

Decizii
ale Comisiei Naționale
a Pieței Financiare

2

Interviu cu președintele
Consiliului Depozitarului
Național, Corneliu Dodu

3

Procedura de recuperare
silită a creanțelor
descurajează AEI

4

Artur GHERMAN: Anul 2013 a marcat piața financiară nebanară printr-o stabilitate și creștere constantă a principalilor indicatori

“Piața financiară nebanară este la o etapă crucială și interesantă de dezvoltare, deoarece a reușit să depășească o perioadă mai mult caracterizată prin privatizarea în masă, schimbarea structurii acționarilor, divizarea sferelor de influență sau concentrarea pachetelor de acțiuni. În prezent, asistăm la o perioadă de schimbări calitative, condiționate de mai mulți factori, inclusiv, de semnarea Acordului de asociere cu UE”, a declarat președintele CNPF, Artur Gherman în cadrul unei conferințe de presă, la care a fost prezentat raportul de activitate a instituției pentru anul 2013. Potrivit lui, CNPF își va direcționa în continuare activitatea spre atingerea obiectivelor sale principale, adică asigurarea stabilității, transparenței și siguranței sectorului nebanar, precum și prevenirea riscurilor sistemice și manipulării pe piața financiară nebanară.

Raportul anual al CNPF denotă că în anul 2013, piața financiară nebanară a înregistrat o creștere constantă a tuturor indicatorilor. Astfel, valoarea tranzacțiilor cu valori mobiliare pe piața de capital a însumat peste 1,7 mlrd. lei sau o majorare cu 37% față de anul precedent. În același timp, volumul total al investițiilor străine atrase prin intermediul emisiunilor de valori mobiliare a crescut cu 14% și a constituit 0,5 mlrd. lei. Primele brute subscrise pe piața de asigurări au atins suma totală de 1,2 mlrd. lei sau cu peste 10% mai mult decât în anul 2012. Potrivit președintelui CNPF, acest ritm de creștere a fost determinat de majorarea numărului de contracte CASCO și de dezvoltarea rețelelor de distribuție a asigurărilor – brokerilor de asigurare și agenților bancassurance. O creștere de 20% a fost înregistrată pe segmentul organizațiilor de microfinanțare, portofoliul de împrumuturi al acestora constituind 1,9 mlrd. lei.



Pe parcursul anului trecut au fost elaborate și promovate circa zece proiecte de acte legislative și mai mult de 600 de decizii. De asemenea, a fost lansat un sistem informațional care asigură integrarea Depozitarului Național al Valorilor Mobiliare în sistemul automatizat de plăți interbancare, cu posibilitatea monitorizării de către CNPF și BNM a decontărilor în tranzacțiile de pe piața de capital. Un alt proiect important implementat pe parcursul anului 2013 de către CNPF ține de sistemul informațional automatizat de stat RCA Data în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.

“Deși, mai mult de un an CNPF a încercat să promoveze legi care ar stabili mai multă claritate și echitate în sistemul de comercializare a Cărții Verzi, iar pe piața de capital – prevederi ce ar asigura confidențialitatea și integritatea datelor conținute în registrele deținătorilor de valori mobiliare, aceste inițiative nu au avut succes. Totuși, aceste proiecte de legi se regăsesc în pachetul de legi asumate recent de Guvern și acest lucru bucură”, a subliniat Artur Gherman.

Amintim că este vorba despre adoptarea modificărilor și completărilor la Legea privind piața de capital, Legea cu privire la asigurări,

Legea cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule și Legea privind piața de capital.

„Regretabil este faptul că în pachetul de legi prin care și-a asumat răspunderea politică Guvernul nu se cuprind amendamentele ce vizează consolidarea capacităților instituționale ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, dar CNPF va depune toate eforturile pentru promovarea acestui proiect de lege în sesiunea de toamnă a Parlamentului”, a declarat Artur Gherman. Nina Dosca, vicepreședintele CNPF, a precizat că modificările la Legea privind piața de capital care au fost aprobate, permit să fie identificate entitățile de interes public. “Prin entități de interes public se subînțeleg băncile comerciale, societățile de asigurare, fondurile nestatale de pensii, companiile de leasing și acei emitenți ai căror valori mobiliare sunt admise pe o piață reglementată, adică la Bursa de Valori”.

De asemenea, vicepreședintele CNPF a explicat că modificările prevăd pentru care entități funcția de depozitar central este deținută de Banca Națională a Moldovei și Ministerul Justiției.

Președintele CNPF a menționat că prioritățile acestui an se vor axa pe perfecționarea cadrului legal în ceea ce privește atribuțiile instituțiilor,

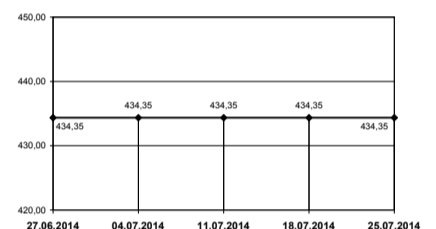
dar și elaborarea cadrului normativ secundar pentru punerea în aplicare a Legii privind piața de capital. “În primul rând, trebuie să clarificăm momentele-cheie în funcționarea Depozitarului central, întrucât acesta este o instituție strategică pe piața. Pe de altă parte, Legea pieței de capital ne impune adoptarea mai multor regulamente, o parte dintre acestea deja au fost expediate spre avizare instituțiilor de stat vizate. În al treilea rând, anticipăm niște schimbări pe piața asigurărilor și anume, reglementarea comercializării Cărții Verzi”, a punctat Artur Gherman. Totodată, va fi elaborată o nouă strategie de dezvoltare a pieței financiare nebanare pentru următorii patru-cinci ani.

Membrii al Consiliului de administrație al CNPF, Aurica Doina, a menționat importanța unui alt proiect cu impact pentru sectorul nebanar. Este vorba despre Legea privind fondurile nestatale de pensii, adoptată în primă lectură de către Parlament. “Lucrăm în continuare la promovarea acestui proiect și vom încuraja doritorii să participe la constituirea fondurilor de pensii. Comisia va acorda acestora toată asistența necesară, în măsura în care aceste fonduri vor apărea și se vor dezvolta”, a spus Aurica Doina.

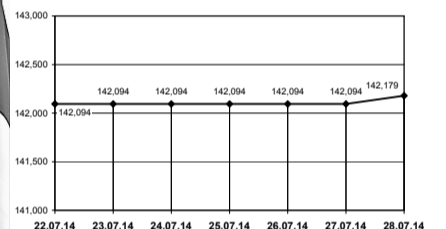
Lilia PLATON



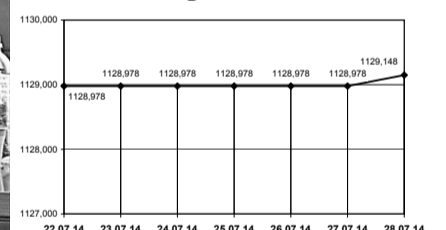
CNPF



Banking Stock Index – InfoMarket



EVM-Composite



Curs valutar
30.07.2014

Valuta	Rata	Cursul
USD	1	13.9626
EUR	1	18.7609
UAH	1	1.1492
RON	1	4.2603
RUB	1	0.3909

CAPITAL Market

Împreună
în lumea
finanțelor

Secția de marketing
Tel.: +373 69 821216

Moldpresa
Tu alegi, noi difuzăm!

Grup

Decizii ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare

La 22 iulie 2014 a avut loc ședința ordinară a Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a hotărât să fie înregistrat prospectul ofertei publice de preluare obligatorie pe piața secundară a valorilor mobiliare, inițiată de ofertantul Societatea cu răspundere limitată "MOLDPRESA GRUP", obiectul căreia îl constituie procurarea a 239637 acțiuni ordinare nominative, emise de Societatea pe acțiuni "CLARITATE" (str. Sf. Nicolae 3, mun. Bălți, IDNO 1003602002587), la prețul de 4,17 lei per acțiune, cu termen de acțiune de 45 de zile din data anunțării.

De asemenea, s-a decis reluarea valabilității licenței Asociației de Economii și Împrumut "HIROVEANCA" seria CNPF nr. 000238, eliberată la 15.05.2009, pe termen nelimitat, cu prescrierea rambursării integrale a depunerilor de economii în termen de 12 luni din data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

S-a interzis Asociației de Economii și Împrumut acordarea de împrumuturi până la executarea integrală a cerințelor pct. 1 din prezenta hotărâre. S-a avertizează administratorii Asociației de Economii și Împrumut "HIROVEANCA" cu retragerea licenței asociației pentru desfășurarea activității în cazul neconformării cerințelor prezentei hotărâri. Asociația de Economii și Împrumut "HIROVEANCA" va prezenta pe parcursul a 12 luni rapoarte lunare cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 1, cu anexarea copiilor documentelor justificative.

Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a decis reperfectarea licenței Societății de Asigurări-Reasigurări "MOLDCARGO" S.A. seria CNPF nr. 000687, eliberată la 30 mai 2011, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin substituirea anexei la licență cu modificarea adresei de desfășurare a activității licențiate din str. Vasile Alecsandri 46, mun. Chișinău în str. Vasile Alecsandri 95/1, mun. Chișinău.

Comisia Națională a Pieței Financiare a decis să fie reperfectată licența Brokerului de Asigurare-Reasigurare "PARTENER-BROKER" S.R.L. seria CNPF nr. 000763, eliberată la 23 mai 2014, 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 următoarelor adrese de desfășurare a activității licențiate: str. T. Strișca 10, mun. Chișinău; str. O. Cerempei 79, or. Edineț; str. Independenței 35, or. Edineț; str. Renașterii 1, or. Cupcini, r-nul Edineț; str. Lucașfăur 33, or. Ocnița.

Comisia Națională a Pieței Financiare a hotărât să reperfecteze licențele Întreprinderii Mixte Compania de Asigurări "GRAWE CARAT ASIGURĂRI" S.A. seria CNPF nr. 000668, eliberată la 30 august 2011, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale) și seria CNPF nr. 000097, eliberată la 09 decembrie 2008, pe termen nelimitat, pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări de viață), prin substituirea anexelor la licențe cu excluderea următoarelor adrese de desfășurare a activității licențiate: str. Meșterul Manole 12, mun. Chișinău; str. Mihai Eminescu 17, or. Căușeni.

Se reperfectează licența Companiei Internaționale de Asigurări "TRANSELIT" S.A. seria CNPF nr. 000695, eliberată la 21 ianuarie 2011 pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale) prin substituirea anexei la licență cu:

– includerea Clasei 6 „Asigurările de nave maritime,



lacustre și fluviale”, condiții de asigurare a navelor maritime, lacustre și fluviale;

– completarea Clasei 2 „Asigurările de sănătate” cu condiții de asigurare medicală facultativă;

– completarea Clasei 12 „Asigurările de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială” cu condiții de asigurare de răspundere civilă maritimă, lacustră și fluvială.

Comisia Națională a Pieței Financiare a decis inițierea procedurii de tragere la răspundere contravențională a directorului executiv al A.E.Î. „SUCESUL FERMIERULUI” conform Codului contravențional al Republicii Moldova.

Administratorilor A.E.Î. „SUCESUL FERMIERULUI” li s-a prescris întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control și respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative.

Se ia act de înlăturarea de către A.E.Î. „SUCESUL FERMIERULUI” a încălcărilor reflectate în actul de control, și anume:

– reflectarea în raportul specializat al asociației, la situația din 30.06.2014, a valorilor ajustate Normelor de prudență financiară privind clasificarea împrumuturilor și dobânzilor aferente, în scopul constituirii și utilizării provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi, precum și conformarea, începând cu data de 31.05.2014, a cerințelor privind deținerea și menținerea valorii minime a rezervei instituționale;

– achitarea de către un membru al asociației la data de 20.06.2014 a împrumutului și dobânzii aferente restante în mărime de 52,2 mii lei;

– ajustarea dispozițiilor de încasare și plată cerințelor pct. 12 și pct. 14 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă;

– întocmirea și ținerea, începând cu data de 01.06.2014, a registrului persoanelor fizice și juridice identificate, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

A.E.Î. „SUCESUL FERMIERULUI” va prezenta lunar CNPF, până la înlăturarea integrală a încălcărilor constatate, rapoarte cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 2, cu anexarea copiilor documentelor justificative.

Consiliul de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare a decis prescrierea Companiei Mixte de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. întreprinderea următoarelor măsuri:

a) formarea suplimentară a rezervei de daune declarate, dar nesoluționate în sumă de 1075,5 mii lei, inclusiv în baza pretențiilor înaintate în instanțele de judecată;

b) respectarea cerinței privind suficiența activelor pentru acoperirea rezervelor tehnice, precum și limitele de dispersie a acestora, în conformitate cu prevederile legislației;

c) prezentarea în formatul Registrului daunelor, ținut în conformitate cu Regulamentul privind rezervele tehnice de asigurare, a informației cu privire la pretențiile asiguraților, persoanelor păgubite, beneficiarilor rămase nesatisfăcute, inclusiv a celor ce rezultă din litigii judiciare;

d) respectarea necondiționată a obligațiilor de soluționare a cererilor de despăgubire în conformitate cu prevederile art. 19 alin. (2) din Legea nr. 414-XVI din 22.12.2006 „Cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule”.

De asemenea, s-a decis sancționarea Companiei Mixte de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. cu interzicerea desfășurării activității investiționale prin înstrăinarea activelor fără acordul prealabil al Comisiei Naționale a Pieței Financiare. S-a inițiat procedura de tragere la răspundere contravențională a persoanelor cu funcție de răspundere ale asiguraților conform legislației în vigoare.

Despre executarea prevederilor pct. 1 din prezenta hotărâre, Compania Mixtă de Asigurări „EXIM-ASINT” S.A. va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 15 zile.

În Moldova vor fi aplicate pedepse penale dure pentru încălcările din procesul de administrare a proprietăților structurilor financiare

Acestea sunt modificările la Codul Penal, aprobate de Guvern prin asumarea responsabilității politice în fața Parlamentului. Astfel, a fost propus ca furtul proprietății străine de către administratorii băncilor vor fi pedepsite cu amendă de la 1000 la 2000 u.c. sau cu privarea de libertate pe un termen de la 3 până la 7 ani, în ambele cazuri, cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții pe un termen de până la 5 ani.

Distrugerea sau deteriorarea bunurilor structurilor financiare de către administratori, care au adus prejudicii în proporții deosebit de mari, vor fi pedepsite cu amendă de la 500 la 1000 u.c. sau cu privațiune de libertate pe un termen de până la 5 ani, cu privarea, în ambele cazuri, de dreptul de a ocupa anumite funcții pe un termen de până la 8 ani.

Totodată, s-a propus introducerea unui nou articol potrivit căruia neaplicare măsurilor necesare prevăzute de legislația în vigoare, de hotărârile BNM și regulamentul structurii financiare de către membrii organului său de conducere sau de acționari, dacă structura financiară i-a fost adus un prejudiciu de peste 500 u.c., atunci responsabilii sunt amendați cu 400-800 u.c. sau privarea de libertate pe un termen de până la 1 an și privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții pe un termen de până la 3 ani. Falsificarea sau distrugerea documentelor bancare, folosirea datelor false sau tănuirea datelor veridice de către administratorii structurilor financiare se pedepsește cu o amendă de 500-1000 u.c. sau privațiunea de libertate pe termen de până la 3 ani, cu lipsirea de dreptul de a ocupa anumite funcții pe o perioadă de 2-5 ani.

Vor fi înăsprite sancțiunile pentru primirea creditului sau primei de asigurare prin înșelăciune: prezentarea premeditată a informațiilor false cu scopul obținerii acestora sau majorării sumelor acestora sau obținerea împrumuturilor în condiții facilitate, soldate pentru bancă sau instituție financiară nebanară, asociație de economie și împrumut, asigurator cu prejudicii de peste 500 de unități convenționale, vor fi pedepsite cu amenzi de la 1500 la 3000 de u.c. sau cu privarea de libertate pe un termen de la 2 la 6 ani (persoane juridice – amenzi de la 1000 la 3000 u.c. cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții). Pentru aceleași acțiuni, în cazul unui prejudiciu în proporții deosebit de mari, amenda este de 2000-3000 u.c. sau se pedepsește cu închisoare de la 3 la 8 ani cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții pe un termen de până la 5 ani (persoane juridice – amenzi de la 3000 la 6000 u.c.).

În același timp, acordarea unui credit/împrumut sau primă de asigurare cu încălcarea premeditată a legislației, regulilor de creditare, politicilor de eliberare a împrumuturilor sau normelor de prudență financiară soldate cu prejudicii de 500 u.c. și mai mult, va fi pedepsită cu amenzi de 1000-2000 u.c. sau privare de libertate pe un termen de până la 2 ani, cu privarea, în ambele cazuri, de dreptul de a exercita anumite funcții de până la 5 ani.

Aceleași acțiuni, soldate cu un prejudiciu în proporții deosebit de mari sau care au dus la incapacitate de plată, vor fi sancționate cu amenzi de la 2000 la 3000 u.c. sau cu închisoare de 2 la 7 ani, cu privarea de dreptul de a deține anumite funcții timp de până la 5 ani.

Pentru obstrucționarea controlului bancar, amenda va fi de la 400 la 800 de u.c. sau se va aplica privarea de libertate de la 6 luni până la un an. Este vorba despre acțiunile comise de acționari, administrator sau orice angajat bancar dacă aceștia: ignoră demersurile Băncii Naționale de prezentare a informațiilor, prezintă informații sau rapoarte false, nu întreprind realizarea măsurilor de corecție sau limitare stabilite de BNM, împiedică desfășurarea inspecției BNM, sau a verificării de audit, sau refuză să prezinte documentele necesare pentru inspecție și verificare; împiedică sub orice altă formă efectuarea supravegherii din partea BNM.

În Moldova vor fi introduse pedepse penale dure pentru utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate pe piața valorilor mobiliare

De asemenea, vor fi înăsprite sancțiunile pentru manipularile pe piața valorilor mobiliare. Acestea sunt modificările la Codul Penal, aprobate de Guvern prin asumarea responsabilității politice în fața Parlamentului.

Potrivit documentului, utilizarea de către orice persoană a informațiilor privilegiate cu intenția de a dobândi sau înstrăina, pe cont propriu sau pe contul unei terțe persoane, direct ori indirect, valori mobiliare la care aceste informații se referă, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari, se pedepsește cu amendă în mărime de la 1000 la 2000 unități convenționale sau cu închisoare de până la 2 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.

Aceleași acțiuni urmate de dobândirea sau înstrăinarea de valori mobiliare care au cauzat daune în proporții deosebit de mari, se pedepsesc cu amendă în mărime de la 1000 la 3000 unități convenționale sau cu închisoare de la 1 la 6 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de la 2 la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 3000 la 6000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.

Prin manipulare în proporții mari pe piața valorilor mobiliare se subînțeleg tranzacțiile sau indicațiile de executare a tranzacțiilor care oferă sau pot oferi informații false sau care induc în eroare cu privire la cererea, oferta sau prețul hârtiilor de valoare; care printr-o persoană sau câteva persoane mențin, prin acțiuni comune, prețul uneia sau mai multor hârtii de valoare la nivel anormal sau artificial; tranzacții sau indicații de executare a tranzacțiilor care admit acțiuni fictive sau alte forme de înșelăciune, difuzarea sau divulgarea prin presă, inclusiv prin internet sau prin orice altă sursă de informare care poate induce în eroare cu privire la hârtiile de valoare, inclusiv tirajarea zvonurilor și informațiilor false sau care induc în eroare.

InfoMarket

Sumarul tranzacțiilor bursiere din săptămâna trecută

Volumul tranzacțiilor bursiere în perioada 21-25 iulie 2014 a constituit 16,1 mil. lei, cu 10,8 mil. lei mai mult decât volumul săptămânii precedente. În total au fost înregistrate 11 tranzacții cu valorile mobiliare a 7 emitenți.

Cele mai mare volum aparține tranzacțiilor pe piața interactivă cu acțiunile companiei „Întreprinderea pentru colectarea cerealelor din Rediul-Mare” – 15,9 mil. lei. În rezultatul a două tranzacții au fost vândute 88,07% din acțiunile acestei companii la prețul de 13,85 lei per acțiune. Prețul de piață al acțiunilor BC „Moldova Agroindbank” SA a crescut până la 1024 lei per acțiune.

Pe piața directă în cadrul licitațiilor cu strigare au fost realizate acțiunile a 3 emitenți în sumă de 43,9 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

Corneliu DODU: "Trecerea la decontările tranzacțiilor la data T+0 va genera noi posibilități"

Recent, pe 18 iulie, curent, printr-o hotărâre a Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF), au fost aprobate modificările și completările la Regulile Depozitarului Național de Valori Mobiliare al Moldovei cu privire la decontarea tranzacțiilor la data T+0. Această decizie a intrat în vigoare din momentul publicării sale. Despre importanța și rolul acestui document a discutat reporterul ziarului Capital Market cu președintele Consiliului Depozitarului Național, doctor în științe economice, Corneliu Dodu.



– Este oare vorba despre o reducere a ciclurilor de decontare a tranzacțiilor cu valori mobiliare pe piața moldovenească?

– Ar fi incorect și prematur să vorbim despre trecerea la decontările tuturor tranzacțiilor la data T+0. Modificările aprobate se referă la extinderea posibilităților, adică decontările se vor efectua, ca mai înainte, atât la data T+3, cât și la data T+0. Dar haideți să facem o incursiune în istoria acestei chestiuni.

Încă acum 10 ani, participanții și acționarii Depozitarului Național au analizat necesitatea decontărilor la data T+0. Principalul argument pentru trecerea la ciclul T+0 este că în ziua T deja există ambele active necesare efectuării tranzacției – mijloace bănești și valori mobiliare – ceea ce oferă posibilitatea de a majora/micșora ciclul de decontare. Mai mult decât atât, această întrebare a fost inclusă pe ordinea de zi a adunării acționarilor și, prin decizia adunării generale, a fost aprobat proiectul modificării regulilor și transmis spre aprobare Comisiei Naționale. Însă, la acea etapă, pachetul respectiv de documente cu privire la trecerea la ciclul decontărilor tuturor tranzacțiilor la data T+0 nu a fost susținut.

Pe parcursul anilor, această întrebare a fost discutată în mod repetat, inclusiv abordarea conceptuală a transferului decontărilor în SAPI (Sistemul automatizat de plăți interbancare), deoarece toate decontările în sistem se realizează la data T+0. Însă, nici la această etapă, problema respectivă nu a fost soluționată.

Mai târziu, Ministerul Economiei, de asemenea, a fost interesat de această schemă de decontări cu scopul de a primi cât mai rapid banii în rezultatul vânzării unor pachete de valori mobiliare ce aparțin statului. Însă atunci s-a reușit rezolvarea problemei doar în ceea ce ține de decontările respectivelor tranzacții în valută, iar reducerea ciclului la T+0, iarăși, nu a avut loc.

Situația cu care ne-am confruntat anul acesta a dus la revenirea asupra subiectului transferului la ciclul de decontare la data T+0. Este vorba despre achiziționarea unui pachet important de acțiuni care aparțin statului, de către un investitor străin. Acest investitor, bineînțeles, a făcut achitări

în valută străină. În situația respectivă a existat un risc valutar mare, care s-a răsfrânt negativ asupra decontărilor acestei tranzacții. Diferența creată în rezultatul fluctuației cursului valutar pe parcursul decontărilor T+3, a constituit mai mult de 257 mii lei. Dacă ar fi existat posibilitatea decontării acestei tranzacții la data T+0, mijloacele bănești ar fi fost transferate în contul statului în aceeași zi. Investitorul străin ar fi evitat, în situația respectivă, cheltuielile apărute în rezultatul diferenței valutare la data T+0, iar statul-vânzător ar fi avut posibilitatea să-și primească banii în cont în aceeași zi evitând, astfel, riscurile apărute în rezultatul diferenței valutare.

Problema respectivă s-a resimțit destul de acut la începutul lunii iunie, iar CNPF a reacționat destul de operativ. Pentru prima dată după mai mulți ani de discuții despre introducerea ciclului de decontări la data T+0, acest ciclu a fost aprobat, însă, deocamdată, doar pentru ordinele de piață. Prudența Comisiei este clară, deoarece ciclul de decontări la data T+0 a fost ales pentru cele mai transparente tranzacții, unde cel mai important lucru este deținerea de valori mobiliare și mijloace bănești, iar alte întrebări cu privire la acest tip de tranzacții, de obicei, nu apar. Mai mult decât atât, cumpărătorului i se oferă posibilitatea să aleagă între ciclul de decontare la data T+0 sau T+3. Unii participanți ai pieței declară că au nevoie de acest ciclu de decontări, însă, cu regret, acesta nu se referă și la alte tipuri de tranzacții. Avantajul principal este că ciclul de decontări este ales de cumpărător (cel ce plătește), însă, astăzi cota tranzacțiilor cu ordinele de piață este nesemnificativă.

Comisia Națională a Pieței Financiare e precaută în ceea ce privește introducerea ciclului la data T+0 pentru toate tipurile de tranzacții și, la această etapă, consider că are dreptate. Important e că primul pas a fost făcut și sperăm că vor exista cât mai multe argumente în favoarea extinderii spectrului de tranzacții cu posibilitatea acestui ciclu de decontări.

Având în vedere situația creată în ultima perioadă pe piața valutară și riscurile valutare acutizate, consider că după monitorizarea acestor

modificări privind T+0 pentru tranzacțiile transparente, următorul pas va consta în introducerea ciclului de decontări la data T+0 pentru tranzacțiile cu valori mobiliare de stat și cu pachete de valori mobiliare ce aparțin statului. Cel puțin, așa văd eu acțiunile întreprinse de Comisia Națională a Pieței Financiare la etapa actuală. Or, atragerea banilor în bugetul de stat fără pierderi și în timp restrâns este foarte importantă.

– Corespunde ciclul de decontări la data T+0 practicilor internaționale?

– În primul rând, Grupul 30 a recunoscut că "în vederea reducerii riscului contraagentului și riscului de piață privind tranzacțiile cu valori mobiliare, este necesar de a efectua decontările în aceeași zi". În recomandările comune ale Comitetului pentru sisteme de plăți și de decontări și ale Organizației internaționale a Comisiilor de valori mobiliare se menționează: "În caz de necesitate a minimizării riscurilor, este important de a asigura finalitatea în aceeași zi sau finalitatea în timp real".

Apropo, în sistemul BLOOMBERG utilizat de Banca Națională a Moldovei pentru operațiunile cu valori mobiliare, ciclul de decontări este T+0. Cel puțin pentru menținerea competitivității, introducerea ciclului de decontări la data T+0 devine acum o condiție necesară, cu toate că eram pregătiți pentru acest ciclu cu mult mai devreme.

– Ați spus că cumpărătorul alege ciclul de decontare a tranzacțiilor. Putem presupune că ciclul la data T+0 va fi mai solicitat în perioada adunărilor generale ale acționarilor?

– Posibil, însă doar statistica va putea confirma sau infirma această presupunere. Într-adevar, majoritatea acționarilor sunt preocupați de introducerea lor în lista acționarilor ce au dreptul de a participa la adunarea generală a acționarilor.

– Când investitorul va putea trece, cu adevărat, la tranzacțiile cu ciclul de decontare la data T+0 pe piața moldovenească?

– După publicarea modificărilor la Regulile Depozitarului Național, Bursa a introdus modificări în orarul de tranzacționare și a coordonat acest orar de lucru cu CNPF. În conformitate cu ordinul semnat de mine, începând cu 28 iulie curent, la Bursa de Valori a Moldovei este posibilă efectuarea tranzacțiilor cu ciclul de decontare la data T+0, însă doar pentru ordinele de piață și doar la dorința clientului cumpărător. Aș vrea să subliniez faptul că toate acestea au fost realizate datorită colaborării acționarilor și Consiliilor de Directori ale Bursei și Depozitarului Național, precum și Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Oleg SPIRIDONOV

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

Aviz CNPF

Întru asigurarea respectării prevederilor art.6 din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 „Privind Comisia Națională a Pieței Financiare”, Comisia Națională a Pieței Financiare comunică rechizitele bancare pe care urmează să fie transferate taxele și plățile regulatorii de funcționare:

Cod fiscal 1007601001293; BC "Victoriabank" SA Filiala nr.11; Codul băncii VICBMD2X883; Cont bancar 2251311138

Comunicat informativ CNPF

Comisia Națională a Pieței Financiare anunță pentru data de 31.07.2014, ora 10.00, pe adresa mun.

Chișinău, bd. Ștefan cel Mare 77, desfășurarea licitației de vânzare „cu reducere” a activelor neutilizate în procesul tehnologic:

Nr. lot	Denumirea	Anul fabricării	Cantitatea, buc.	Prețul inițial pentru o unitate, lei	Prețul inițial total, lei
1	Automobilul VAZ 21070 (1451 m3)	2004	1	20010,00	20010,00
2	Ferestre din PVC	2000	30	498,00	14940,00
3	Radiatoare din aluminiu	2004	13	1813,08	23570,00

Pentru participare solicitantul va prezenta, cel târziu cu o zi înainte de data desfășurării licitației, cererea de participare, actul de identitate (pentru persoanele juridice – copia certificatului de înregistrare, extrasul din Registrul de Stat), procura în cazul participării prin reprezentant, actele ce confirmă achitarea acontului în mărime de 10% din prețul inițial al bunului expus la licitație și a taxei de participare la licitație – 150 lei. Acontul și taxa de participare se va transfera sau depune pe contul de decontare nr. 2251311138 în BC „Victoriabank” SA Filiala nr. 11 Chișinău, beneficiar Comisia Națională a Pieței Financiare, c/f 1007601001293.

Achitarea bunurilor procurate se va face în modul și termenii stabiliți în contractul de vânzare-cumpărare.

Examinarea bunurilor expuse la licitație se va efectua zilnic la locul amplasării lor.

Relații la tel.: 022 859407.

Comisia Națională a Pieței Financiare a inițiat, începând cu data de 07.07.2014, consultarea publică asupra proiectului de Hotărâre a Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind aprobarea Regulamentului privind serviciile și activitățile de investiții.

Proiectul are drept scop implementarea Legii privind piața de capital în vederea stabilirii unor reguli și proceduri adecvate cu privire la desfășurarea serviciilor și activităților de investiții care să corespundă cu practicile europene în domeniu.

Proiectul respectiv este plasat pe pagina oficială web a Comisiei Naționale a Pieței Financiare – la compartimentul „Baza normativă / Proiecte în derulare”.

În acest context, rugăm să remiteți opiniile și sugestiile Dvs. pe marginea proiectului de hotărâre, în termenul stabilit în anunțul publicat pe pagina electronică a Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

CAPITAL Market

Publicație bilingvă a CNPF

INDICE DE ABONAMENT:
Moldpresa: 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:
Tatiana SOLONARI
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"

Procedura de recuperare silită a creanțelor descurajează AEÎ



Anii 2008-2009 au marcat nefastul sectorului asociațiilor de economii și împrumut printr-un val masiv de împrumuturi neperformante. Multe dintre aceste entități se confruntă și astăzi cu problema de recuperare a creanțelor formate anume în acea perioadă. Deși un recurs la instanța de judecată pentru a-și rambursa banii, asociațiile nu sunt mulțumite din cauza că această procedură decurge anevoios.

“Împrumuturile neperformante reprezintă o consecință inevitabilă a activității de creditare, asumată de aceste entități. De fapt, orice sistem financiar este imperfect și este supus anumitor riscuri. Asociațiile de economii și împrumut sunt mai vulnerabile și de aceea, ele trebuie să-și formuleze o politică de creditare mai prudentă, care să conducă atât la prevenirea împrumuturilor neperformante, cât și la posibilitatea de recuperare a lor”, susține expertul independent, Ion Tornea.

Potrivit datelor Asociației centrale de economii și împrumut “Uniunea Centrală”, suma împrumuturilor neperformante la asociațiile-membre constituie peste 600 mii de lei sau o pondere de 1,2% din portofoliul de împrumuturi.

FIECARE A DOUA ASOCIAȚIE SOLICITĂ ÎN INSTANȚĂ RECUPERAREA ÎMPRUMUTURILOR

Aproximativ 60-70% dintre asociațiile de economii și împrumut utilizează instanța de judecată pentru a recupera silit un împrumut neperformant. “Până la modificarea codului de procedură civilă, orice asociație de economii și împrumut apela la majoritatea simplă, ordonanța judecătorească, pentru a-și recupera creanțele. Adică, depuneau o cerere prin care motivau conflictul cu debitorul, iar judecătorul lua decizia din birou. Ulterior, legislația a fost modificată în ceea ce ține de reprezentarea părților implicate, dar și procedura de soluționare a litigiului”, explică Eugen Nagrineac, juristul “Uniunii Centrale”. El spune că înainte de a apela în instanță, asociația este obligată să depună o

reclamație împotriva debitorului și să încerce soluționarea conflictului, mai întâi, pe cale amiabilă. “Numai după epuizarea tuturor modalităților de colectare a creanțelor pe cale amiabilă, se recurge la proceduri de colectare pe cale judiciară și executare silită”, precizează Eugen Nagrineac.

Pe de altă parte, soluționarea unei cauze în care a fost formulată cererea de recuperare silită a creanțelor poate dura o perioadă îndelungată de timp, având în vedere gradul mare de încărcare a instanțelor de judecată, dar și complexitatea procedurii. O situație care este, cel puțin, descurajantă pentru administratorii asociațiilor. Problema cea mai mare, însă, apare în faza de executare a deciziei judecătorești, care este tergiversată fie de executorul judecătorec, fie de debitor.

Eduard Balan, directorul executiv al “Uniunii Centrale” susține că administratorii asociațiilor au nevoie de susținere din exterior, întrucât majoritatea lor nu cunosc subtilitățile juridice ale problemei. “Știm cazuri în care directori de asociații au apelat la instanța de judecată și au rămas nemulțumiți de procedura judiciară de recuperare silită a creanțelor. Sunt și cazuri în care debitorul recurge la un contraatac în instanța de judecată. Acest lucru se întâmplă din cauza că clientul nu a primit bani reali în momentul semnării contractului și aceasta creează probleme și mai mari la recuperarea în instanța de judecată. Noi convingem administratorii să nu recurgă la astfel de măsuri care pot duce la falimentul asociației, deoarece sumele pot ajunge la 30-50 mii lei”, spune directorul “Uniunii Centrale”. El a menționat că, recent, a fost organizat un seminar la care li s-a explicat administratorilor de asociații care sunt reglementările legislative în domeniul recuperării creanțelor, dar și care este procedura corectă de formare a împrumuturilor și depunerilor de economii. Mai mult decât atât, asociațiile pot beneficia de asistența juridică a “Uniunii Centrale” la recuperarea silită a creanțelor prin instanța de judecată. “Acum situația s-a redresat simțitor, însă avem împrumuturi neperformante care se trag de acum patru-cinci ani. Am apelat la instanța de judecată

pentru recuperarea lor. Procedura este una birocratică și de durată, iar asta înseamnă, pentru noi, cheltuieli suplimentare și timp pierdut. De aceea, am recurs la serviciile juridice ale Uniunii”, menționează Iurie Jumilă, administratorul AEÎ Rezina Credit.

RECUPERAREA SILITĂ POATE FI EVITATĂ PRIN RESTRUCTURAREA ÎMPRUMUTURILOR

Procedura de restructurare a creditelor este pe larg folosită de bănci și organizațiile de microfinanțare, nu și de asociațiile de economii și împrumut, deși este un instrument util care le poate simplifica existența. “Procedura de restructurare a împrumuturilor este unul dintre cele mai delicate procese în activitatea asociațiilor, pentru că e nevoie ca executivul asociației să evalueze activele. Clienții care nu doresc sau nu sunt dispuși să plătească, nu li se acceptă restructurarea împrumuturilor”, explică Eduard Balan. El susține că există și clienți care sunt dispuși să plătească, dar nu dispun de lichidități. Totuși, dacă acesta deține active care pot fi vândute, administratorul asociației poate accepta un plan de acțiuni prin care debitorul își asumă achitarea după o schemă revăzută. Dacă planul de acțiuni propus de client nu este real și într-un termen scurt este evident că nu este realizabil din mai multe motive, atunci asociația se adresează în instanță pentru recuperarea silită.

“Desigur că orice asociație trebuie să examineze posibilitatea de restructurare a împrumuturilor, fiindcă, de facto, instanța de judecată nu poate influența capacitatea de plată a unui debitor. În plus, procedura de recuperare silită este costisitoare și pentru asociații. În viziunea mea, cea mai bună cale este de a restructura împrumutul, dar trebuie găsit justificări economice”, spune directorul executiv al “Uniunii Centrale”. El a mai precizat că administratorii trebuie să atragă mai multă atenție în gestionarea acestor împrumuturi, ele să fie monitorizate în permanență și, cel mai important, să fie stabilit un grafic de achitare lunară sau o dată la două luni, în cel mai rău caz.

Lilia PLATON

Cota de participare în bănci, pentru care este nevoie de acordul prealabil al Băncii Naționale, va fi diminuată de la 5% la 1%

Acest lucru este prevăzut de amendamentele la Legea privind instituțiile financiar, aprobate de Guvern prin asumarea responsabilității politice în fața Parlamentului. Amendamentele au fost aprobate în scopul creșterii transparenței și calității acționarilor băncilor. Propunerile de modificări legislative mai sunt menite să consolideze securitatea sistemului bancar și eliminarea riscurilor atacurilor de tip raider.

De asemenea, a fost propus să fie schimbată cota de creștere a participării în capitalul social al băncilor pentru care este nevoie de acordul prealabil al BNM prin introducerea a două nivele noi – 5% și 10%.

Astfel, este indicat că nici un cumpărător potențial nu va putea achiziționa direct sau prin alte căi, fără acordul prealabil în scris al BNM, o cotă substanțială în capitalul băncii sau să și-o mărească pe cea actuală astfel încât raportul drepturilor de vot sau cota în capitalul social să ajungă sau să depășească 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, sau ca banca să devină o filială a lui.

Nici un proprietar al acțiunilor băncii nu poate contribui la capitalul social al societății comerciale sau băncii. De asemenea, amendamentele prevăd că acțiunile băncilor din Moldova nu pot fi obiect de gaj. Este prevăzută și interdicția de achiziționare a acțiunilor băncii prin orice metode, dacă acesta a încălcat anterior prevederile legii care obligă obținerea acordului prealabil al BNM pentru cumpărarea unei cote substanțiale în capitalul băncii. Se propune ca nici un proprietar al acțiunilor băncii să nu poată contribui la capitalul social al societății comerciale sau băncii.

De asemenea, amendamentele prevăd că acțiunile băncilor din Moldova pot fi obiect de gaj numai cu acordul prealabil al BNM.

În Moldova vor fi introduse pedepse penale dure pentru obținerea ilegală și/sau divulgarea informațiilor ce constituie secret comercial sau bancar

Acestea sunt modificările la Codul Penal, aprobate de Guvern prin asumarea responsabilității politice în fața Parlamentului.

Documentul prevede că, în caz de colectare de informații care constituie secret comercial sau bancar prin sustragerea de informații, inclusiv folosirea mijloacelor tehnice speciale, extorcare sau amenințarea cu aplicarea violenței nepericuloase pentru viața sau sănătatea persoanei, amenda va fi în mărime de la 1000 la 4000 unități convenționale sau se va pedepsi cu închisoare de la 1 la 6 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 3 ani.

În același timp, divulgarea ilicită sau utilizarea informațiilor ce constituie secret comercial sau bancar de către persoana căreia i-a fost încredințată sau i-a devenit cunoscută această informație în virtutea atribuțiilor deținute, fără consimțământul proprietarului informației, se pedepsește cu amendă în mărime de la 1000 la 3000 unități convenționale sau cu închisoare de la 1 la 3 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani.

Aceleași acțiuni care pot cauza daune în proporții deosebit de mari, se pedepsesc cu amendă în mărime de la 4000 la 5000 unități convenționale sau cu închisoare de la 2 la 5 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de la 2 la 5 ani.

Biroul Național al Asiguratorilor Auto va fi obligat să acorde polița “Cartea Verde” asiguratorilor licențiați, în termen de 30 de zile după achitarea costului formularelor acestora

Acestea sunt modificările la legislația în vigoare, care au fost aprobate de Guvern prin asumarea responsabilității politice în fața Parlamentului.

Modificările concretizează condițiile de retragere a calității de membru al asiguratorilor licențiați în Biroul Național al Asiguratorilor Auto, precum și modalitatea de privatizare a companiilor de dreptul de a opera servicii de asigurare “Cartea Verde” etc.

Aceste și alte propuneri au menirea să îmbunătățească legislația ce reglementează activitatea BNAA, precum și activitatea privind asigurarea auto obligatorie. Proiectul de lege are menirea să asigure pârghii eficiente și clare pentru implicare în situații de blocare a funcționalității eficiente a BNAA sau încălcarea prevederilor legislative de către membrii Biroului.

Totodată, legislația a fost suplinită cu prevederi ce țin de activitatea în domeniul asigurării auto obligatorii. Este vorba despre obținerea și sistarea calității de membru al BNAA, ordinea de calculare a alocațiilor de membru, alegerea organelor de conducere, licențierea activității de asigurare auto obligatorie. La elaborarea proiectului de lege s-a aplicat practica țărilor UE (Polonia, România, Lituania, Grecia), Ucraina, Turcia, Albania.

InfoMarket

HOTĂRÎRE

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

Nr. 36/5 din 11.07.2014

Monitorul Oficial nr. 209-216/995 din 25.07.2014

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 26/9-O din 08.05.2014 și Ordinului Președintelui CNPF nr. 69 din 08.05.2014 a fost efectuat controlul tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "BÎRLĂDENI" (satul Bîrlădeni, raionul Ocnîța, IDNO 1003604004839), pentru perioada de activitate 01.04.2011-30.04.2014, ce deține licență de categoria B seria CNPF nr. 000210, eliberată la data de 19.03.2009, în cadrul căruia s-au constatat următoarele.

Administratorii asociației nu au întreprins măsurile necesare în vederea executării integrale a prescripțiilor stipulate în pct. 3 din Hotărârea CNPF nr. 60/2 din 24.12.2009 "Cu privire la rezultatele controlului tematic privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "BÎRLĂDENI".

Astfel, pînă în prezent se constată încălcarea continuă a cerințelor art. 33 alin. (3) lit. e) 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. 4 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), conform cărora asociația care deține licență de categoria B este obligată să dețină și să mențină rezerva instituțională în raport cu valoarea activelor la orice dată de minimum 10 la sută începînd cu al șaselea an de activitate. În contextul valorii negative a rezervei instituționale, în perioada corespunzătoare valoarea totală a cotelor de membru ale asociației a depășit limita de 20 la sută din rezerva instituțională, ceea ce contravine prevederilor pct. 7 din Normele de prudență financiară. În perioada 01.04.2011-30.06.2013 nu au fost respectate prevederile 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. Totodată, ca rezultat al utilizării depozitului bancar al asociației în calitate de garanție pentru împrumuturile primite de la creditor contrar prevederilor pct. 10 din Normele de prudență financiară, în perioada 26.07.2013-30.04.2014, de asemenea, se atestă încălcarea cerințelor nominalizate. 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 cărora aprobarea contractării creditelor bancare, a garanțiilor bancare, aprobarea transmiterii în gaj a bunurilor asociației ține de competența exclusivă a consiliului asociației.

În perioada 31.07.2013-30.04.2014 nu au fost respectate cerințele art. 9 alin. (2) lit. c), art. 35 din 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 cărora asociația care deține licența de categoria B este obligată să dețină și să mențină investiții în Fondul Depunerilor de Economii în mări-

mea minimă, calculată conform pct. 13 din Normele de prudență financiară.

Urmare a verificării modului de acordare a împrumuturilor, s-a constatat că directorul executiv al asociației și-a exercitat atribuțiile cu încălcarea cerințelor legislației, acordînd în anul 2013 împrumuturi la 2 membri ai asociației în lipsa hotărîrii consiliului asociației, iar în cazul unui membru rata dobînzii la împrumut diferă față de cea aplicată în cazul altor membri ai asociației, ceea ce contravine cerințelor art. 4 alin. (2) lit. d), art. 40 alin. (2) lit. g), art. 42 alin. (2) și alin. (4) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007. Nerespectînd cerințele privind limitarea riscurilor de împrumut, în perioada 01.07.2013 - 30.04.2014 directorul executiv a acordat împrumuturi membrilor asociației cu încălcarea restricțiilor prevăzute la pct. 21 lit. c), pct. 22 și pct. 24 din Normele de prudență financiară.

Administratorii asociației nu au asigurat respectarea cerințelor privind împrumuturile expirate și dobînzile aferente conform prevederilor pct. 36 din Normele de prudență financiară, fiind constatate 4 cazuri în care asociația nu s-a adresat în instanța de judecată pentru împrumuturile expirate mai mult de 90 de zile, în mărime de circa 20,3 mii lei.

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 (în continuare - Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007), rapoartele financiare și specializate ale asociației la situațiile din 30.11.2011, 30.09.2013, 31.12.2013 și 28.02.2014 nu reflectă imaginea reală și fidelă a elementelor contabile ale asociației, fiind admise cazuri în care datele din acestea privind mijloacele bănești în numerar nu corespund valorilor înregistrate în registrele contabile obligatorii care au servit drept bază pentru întocmirea rapoartelor în cauză.

Directorul executiv al asociației nu a asigurat efectuarea inventarierii patrimoniului asociației, precum și a reviziei inopinate a casieriei pentru anii de gestiune 2011-2013, fiind astfel încălcate cerințele art. 13 alin. (2) lit. e), art. 24 alin. (1) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007, pct. 3 alin. (2) din Regulamentul privind inventarierea, aprobat prin Ordinul Ministrului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 60 din 29.05.2012 și pct. 37 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă în economia națională a Republicii Moldova, aprobate prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 764 din 25.11.1992 (în continuare - Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă). Contrar prevederilor art. 44 alin. (1) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, art. 13 alin. (2) lit. b) și art. 16 alin. (1) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007, pentru întreaga perioadă supusă controlului directorul executiv nu a asigurat elaborarea Politicii de contabilitate a asociației.

Nefiind respectate cerințele art. 19 din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007, pct. 13 și pct. 14 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă, contabilul-șef al asociației a admis cazuri în care eliberarea numerarului din casierie a fost efectuată în lipsa dispozițiilor de plată, iar unele dispoziții de plată nu conțineau suma în litere indicată de către beneficiar.

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". Totodată, 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 5 tranzacții aferente acceptării depunerilor de economii și acordării unui împrumut, realizate în numerar la 20.07.2013, 31.07.2013 și 27.01.2014 în valoare de peste 100 mii lei fiecare, 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), lit. f) și lit. t), 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. a) și lit. c), alin. (2) lit. a) 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. "BÎRLĂDENI" conform Codului contravențional al Republicii Moldova.
2. Se interzice A.E.Î. "BÎRLĂDENI" acceptarea depunerilor de economii pînă la conformarea integrală cerințelor legislației.
3. Se prescrie administratorilor A.E.Î. "BÎRLĂDENI" întreprinderea măsurilor privind înlăturarea încălcărilor reflectate în actul de control și respectarea necondiționată a prevederilor actelor legislative și normative.
4. Se avertizează administratorii A.E.Î. "BÎRLĂDENI" cu retragerea licenței pentru desfășurarea activității în cazul neconformării cerințelor prezentei hotărîri.
5. Se ia act de înlăturarea de către A.E.Î. "BÎRLĂDENI" a încălcărilor reflectate în actul de control și anume:
 - efectuarea la data de 31.05.2014 a reviziei inopinate a casieriei asociației în conformitate cu cerințele pct. 37 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă;
 - prezentarea la data de 18.06.2014 a programului propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - remiterea la data de 16.06.2014 Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a datelor privind 5 tranzacții ne raportate conform legislației cu privire la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
6. A.E.Î. "BÎRLĂDENI" va prezenta lunar CNPF, pînă la înlăturarea integrală a încălcărilor constatate, rapoarte cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 3, cu anexarea copiilor documentelor justificative.
7. Controlul asupra executării prezentei hotărîri se pune în sarcina Direcției generale plasamente colective și microfinanțare.
8. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE
A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 36/5.

Chișinău, 11 iulie 2014.

ORDONANȚĂ

cu privire la anularea suspendării operațiunilor bancare la conturile curente ale societăților pe acțiuni "FORJACOM" și "DOMANDA"

nr. 36/4-O din 11.07.2014

Monitorul Oficial nr. 209-216/998 din 25.07.2014

Societatea pe acțiuni "FORJACOM" și Societatea pe acțiuni "DOMANDA" și-au conformat activitatea cerințelor art. 54 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) și Instrucțiunii cu privire la conținutul, modul de întocmire, prezentare și publicare a raportului anual asupra valorilor mobiliare al societății pe acțiuni, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 18/10 din 14.05.2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 150-152, art. 539) prin prezentarea la Comisia Națională a Pieței Financiare a dării de seamă asupra valorilor mobiliare (raportului anual) pentru anul de gestiune 2012.

În temeiul art. 9 alin. (1) 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), Comisia națională a pieței financiare

DECIDE:

1. Se anulează suspendarea operațiunilor bancare la conturile curente ale Societății pe acțiuni "FORJACOM" (str. Columna 170, mun. Chișinău, IDNO 1003600106883) și ale Societății pe acțiuni "DOMANDA" (șos. Muncești 621, mun. Chișinău, IDNO 1002600035351).

2. Se informează Inspectoratul Fiscal Principal de Stat și băncile comerciale cu privire la anularea suspendării operațiunilor

bancare la conturile curente ale societăților pe acțiuni "FORJACOM" și "DOMANDA".

3. Controlul asupra executării prezentei ordonanțe se pune în sarcina Direcției monitorizare emitenți.

4. Prezenta ordonanță intră în vigoare la data adoptării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE

A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 36/4-O.

Chișinău, 11 iulie 2014.

HOTĂRÎRE

cu privire la prescrierea Brokerului de Asigurare "BROKER EXPERT "S.R.L. de a respecta condițiile de licențiere din domeniul asigurărilor

Nr. 36/1 din 11.07.2014

Monitorul Oficial nr. 209-216/993 din 25.07.2014

În cadrul supravegherii respectării legislației din domeniul asigurărilor de către Brokerul de asigurare "BROKER EXPERT "S.R.L. (în continuare - BA "BROKER EXPERT "S.R.L.) și urmare a examinării notificării nr. 4/14.01.2014 din 01.04.2014 cu privire la schimbarea administratorului BA "BROKER EXPERT "S.R.L., s-a constatat că persoana desemnată în funcția de administrator nu corespunde cerințelor imperative prevăzute în art. 49 alin. (2) lit. f), art. 50 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 "Cu privire la asigurări" (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47-49, art. 213) și în pct. 3 lit. c) din Regulamentul cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 13/3 din

03.04.2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 97-98, art. 298).

Astfel, potrivit documentelor prezentate și informațiilor deținute de către autoritatea de supraveghere, administratorul desemnat nu dispune de experiența necesară în muncă de minimum cinci ani în sfera de activitate economică, financiară sau în sectorul bancar.

Reieșind din cele expuse și avînd în vedere nerespectarea de către BA "BROKER EXPERT "S. R. L a condițiilor de licențiere, în temeiul art. 49 alin. (2) lit. f), art. 50 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 407-XVI din 21.12.2006 "Cu privire la asigurări", art. 2, art. 19 alin. (2) lit. e), alin. (5) 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. 3, art. 4 alin. (2), art. 8 lit. b), art. 9 alin. (1) lit. d) 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), Comisia națională a pieței financiare

HOTĂRĂȘTE:

1. Se prescrie Brokerului de asigurare "BROKER EXPERT "S.R.L. respectarea condițiilor de licențiere prin asigurarea corespunderii administratorului cerințelor stabilite de legislație.
2. Se avertizează Brokerul de asigurare "BROKER EXPERT "S.R.L. cu retragerea licenței eliberate pentru desfășurarea activității de intermediere în asigurări în cazul neexecutării prescripției din pct. 1 al prezentei hotărîri și despre necesitatea respectării necondiționate a prevederilor legislației în domeniul asigurărilor.
3. Despre executarea prescripției se va informa Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 30 de zile.
4. Controlul asupra executării prezentei hotărîri se pune în sarcina Direcției generale supraveghere asigurări.
5. Prezenta hotărîre intră în vigoare din data publicării.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE
A PIEȚEI FINANCIARE

Artur GHERMAN

Nr. 36/1.

Chișinău, 11 iulie 2014.

Tranzacții cu valori mobiliare ale emitenților din Republica Moldova, pe piața bursieră (Perioada 21-25 iulie 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
21.07.14 14:31	MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	1022,00	100	102200,00	Vinzare Cumparare	1037634	0,01	200,00
21.07.14 14:31	MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	18,00	199	3582,00	Vinzare Cumparare	1779826	0,01	20,00
22.07.14 14:31	MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	1024,00	67	68608,00	Vinzare Cumparare	1037634	0,01	200,00
22.07.14 14:31	MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	18,00	1	18,00	Vinzare Cumparare	1779826	0,00	20,00
23.07.14 10:03	MD14MCDE1000	SA "CULINARIE DECEBAL"	100,00	392	39200,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	41155	0,95	2,00
23.07.14 10:49	MD14BARM1009	SA "BETON ARMAT"	0,10	9130	913,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	760819	1,20	10,00
24.07.14 10:24	MD14EDIL1005	SA "EDILITATE"	10,00	375	3750,00	Licitatie cu strigare Pachet unic	519089	0,07	10,00
24.07.14 14:31	MD14MAC1009	SA "FARMACIA NR. 280"	11,30	868	9808,40	Vinzare Cumparare	105135	0,83	1,00
24.07.14 14:31	MD14MAC1009	SA "FARMACIA NR. 280"	11,30	656	7412,80	Vinzare Cumparare	105135	0,62	1,00
25.07.14 14:31	MD14REDI1009	SA "Intreprinderea pentru colectarea cerealelor din Rediul-Mare"	13,85	13700	189745,00	Vinzare Cumparare	1304549	1,05	10,00
25.07.14 14:38	MD14REDI1009	SA "Intreprinderea pentru colectarea cerealelor din Rediul-Mare"	13,85	1135235	15723004,75	Vinzare Cumparare	1304549	87,02	10,00
TOTAL				1160723	16148241,95				

Statistica tranzacțiilor extrabursiere pentru perioada 21.07.2014-25.07.2014

Tipul tranzacției: Vânzare-cumpărare

Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unități)	Volumul total al VM tranzacționate (unități)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. SA DRUMURI CĂUȘENI	MD14RUMC1004	10	8	5713	77126	0,24
2. SA FRANZELUȚA	MD14FRAN1004	20	1	159	2862	0,01
3. SA MARCULEȘTI-COMBI	MD14MARU1006	10	10	1087	10870	0,06
4. SA CORPORAȚIA DE FINANȚARE RURALĂ	MD24RURA1009	75	1	60	12000	0,56
Total			20	7019	102858	

Tipul tranzacției: Donație

Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unități)	Volumul total al VM tranzacționate (unități)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. SA ANTICOR	MD14ANTO1001	55	3	4170	183095	10,70
2. SA BUCURIA	MD14BUCU1002	10	3	345	3450	0,02
3. SA CARMEZ	MD14RMEZ1007	10	1	959	9590	0,04
4. SA DAAC HERMES GRUP	MD14MARS1000	1	2	848	848	0,00
5. SA EFES VITANTA	MD14VEST1003	25	1	130	3250	0,00
6. SA FRANZELUȚA	MD14FRAN1004	20	1	250	4540	0,01
7. SA API	MD14APPI1001	10	3	16296	6518	1,01
8. SA B & M TEST	MD14BTES1007	10493	1	89	933877	8,90
Total			15	23087	1145168	

Tipul tranzacției: Moștenire

Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unități)	Volumul total al VM tranzacționate (unități)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Pondere VM în capitalul social (%)
1. SA CPCC	MD14CPCC1000	29	2	172	4988	0,00
2. SA ESTATE GROUP	MD14ESRO1004	4	1	136	544	0,00
3. SA MEGA PRIM	MD14EGAP1006	4	1	144	288	0,00
4. SA ZORILE	MD14ZORI1001	18	1	125	2250	0,00
5. SA DRUMURI STRASENI	MD14STRD1000	10	1	2104	21040	0,06
6. SA FRANZELUȚA	MD14FRAN1004	20	1	250	4540	0,01
7. SA MOLDELECTROMONTAJ	MD14 MOEL1006	100	1	38	3800	0,07
8. SA MONOLIT	MD14MONO1002	15	1	226	3390	0,00
9. SA PLOVDIV	MD14PLOV1002	1	1	54	54	0,00
Total			10	3249	40894	

PLANUL DE NEGOCIERI sesiunea bursieră din 30 Iulie 2014

Nr. d/o	Nr. cererii de vânzare	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	226	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	1002600003778	MD14AGIB1008	40 000	1 668,00	66 720 000,00	3,85	200,00	16.07.2014	21.07.2014	01.08.2014
2	227	SA "CERAMICA_T"	1002610000125	MD14CERA1008	331 579	1,20	397 894,80	35,90	20,00	16.07.2014	21.07.2014	01.08.2014
3	228	SA "AUTOSERVICE SI COMERT"	1004605001898	MD14COTR1005	24 662	12,00	295 944,00	26,82	15,00	16.07.2014	21.07.2014	01.08.2014
4	239	SA "VIS - A - VIS RETRO"	1002600010103	MD14VISR1001	550	145,00	79 750,00	2,01	10,00	25.07.2014	30.07.2014	05.08.2014
5	240	SA "UNIVERSAL"	1003600028473	MD14UNAL1001	34 405	2,50	86 012,50	1,00	1,00	25.07.2014	30.07.2014	05.08.2014

Oferte/cereri comerciale la BVM la data de 30.07.2014

Коммерческие предложения на ФБМ на 30.07.2014 г.

Cod ISIN	Denumirea emitentului	Cereri pentru cumpărare, un.	Prețul pentru unitate, lei	Oferte pentru vânzare, un.	Cod ISIN	Denumirea emitentului	Cereri pentru cumpărare, un.	Prețul pentru unitate, lei	Oferte pentru vânzare, un.
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1668,00	40000,00	MD14LUPA1009	SA "CAHULPAN"	0,00	12,00	750,00
MD14CERA1008	SA "CERAMICA_T"	0,00	1,20	331579,00	MD14LUTE1001	SA "MULTEVIT"	0,00	0,21	21052,00
MD14COTR1005	SA "AUTOSERVICE SI COMERT"	0,00	12,00	24662,00	MD14MAUR1006	SA "MAURITUS"	0,00	180,00	782,00
MD14VISR1001	SA "VIS - A - VIS RETRO"	0,00	145,00	550,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	50,00	13594,00
MD14UNAL1001	SA "UNIVERSAL"	0,00	2,50	34405,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	70,00	500,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1025,00	856,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	100,00	126,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1100,00	95,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	120,00	4535,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1150,00	3,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	124,00	1794,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1185,00	322,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	124,99	335,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1200,00	71,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	125,00	800,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1210,00	5,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	130,00	516,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1300,00	615,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	138,00	683,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1400,00	95,00	MD14MBIS1000	BC "MOBIASBANCA-Grupu Societe Generale" SA	0,00	150,00	1141,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1487,00	8,00	MD14MEZO1000	SA "MEZON"	0,00	10,00	2000,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1500,00	4,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	90,00	230,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1560,00	100,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	95,00	140,00
MD14AGIB1008	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	73,00	1000,00	0,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	100,00	22822,00
MD14AGRN1003	SA "AGROMASINA"	0,00	8,00	5,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	115,00	428,00
MD14AGRN1003	SA "AGROMASINA"	0,00	10,00	144,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	145,00	34,00
MD14ALET1005	SA "ALET"	0,00	0,10	106970,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	200,00	144,00
MD14AMAS1009	SA "ALIMENTARMAS"	0,00	2,99	100,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	299,00	196,00
MD14AMAS1009	SA "ALIMENTARMAS"	0,00	3,00	1365,00	MD14MICB1008	BC "MOLDINDCONBANK" SA	0,00	390,00	4247,00
MD14APPI1001	SA "API"	10000,00	0,40	0,00	MD14MIOA1005	SA "MIOARA"	0,00	1,00	4086,00
MD14APRO1001	SA "APROMAS"	0,00	5,75	4112,00	MD14MOLC1008	SA "MOLDAGROCONSTRUCTIA"	0,00	1000,00	8,00
MD14ARTU1009	SA "RAUT"	0,00	6,00	13800,00	MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	50,00	100,00
MD14AVCO1000	SA "AVICOLA "	0,00	25,00	26602,00	MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	120,00	100,00
MD14AVIP1003	SA "AVIS PRIM"	0,00	0,30	3804,00	MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	199,99	130,00
MD14BALT1008	SA IM "BALTEANCA"	0,00	6,00	242100,00	MD14MOLG1004	SA "MOLDOVAGAZ"	37,00	20,00	0,00
MD14BATH1003	SA "BASTINA"	0,00	20,00	25,00	MD14MTUR1005	SA "MOLDOVA - TUR"	0,00	12,00	4568,00
MD14BAZA1003	SA "BAZA TRANSPORTULUI AUTO NR. 14 DIN FLORESTI"	0,00	10,00	4850,00	MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	5,00	5200,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	30,00	636,00	MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	5,50	6880,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	35,00	2469,00	MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	6,50	3310,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	37,50	108000,00	MD14NICO1002	SA "NICODIM"	0,00	0,17	34697,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	39,00	1000,00	MD14NLAC1003	SA"COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "INLAC"	0,00	3,99	1150,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	40,00	56308,00	MD14NLAC1003	SA"COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "INLAC"	0,00	4,00	117875,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	64,50	49,00	MD14NLAC1003	SA"COMBINATUL DE INDUSTRIALIZARE A LAPTELUI din CUPCINI "INLAC"	0,00	6,00	5427,00
MD14BECM1002	BC "BANCA DE ECONOMII"	0,00	200,00	88,00	MD14NOCA1000	SA "BETACON"	0,00	10,00	20,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	98,00	24,00	MD14NTEH1006	SA UZINA EXPERIMENTALA DE UTILAJ TEHNOLOGIC "INTEH"	0,00	15,00	30,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	100,00	7555,00	MD14OBIS1008	SA "MOBISTIL"	0,00	0,10	20,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	150,00	625,00	MD14OBIS1008	SA "MOBISTIL"	0,00	1,00	1759,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	180,00	516,00	MD14ORBI1009	SA"ORHEI-MOBILA"	0,00	1,30	13515,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	220,00	2036,00	MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	10,00	30,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	270,00	169,00	MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	12,00	8850,00
MD14BSOC1004	BC "BANCA SOCIALA" S.A.	0,00	280,00	509,00	MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	20,00	2780,00
MD14BZAS1003	SA "BAZA DE TRANSPORT AUTO nr.35 DIN SINGEREI"	10,00	12,14	0,00	MD14OTIS1008	Compania Internationala de Asigurari "ASITO" SA	0,00	93,00	102,00
MD14CARP1005	SA "FLOARE - CARPET"	0,00	23,00	2189,00	MD14PIEE1000	SA Intreprinderea Mixta "PIELE"	0,00	14,00	30,00
MD14CEPU1006	SA "CEREALE-PRUT"	0,00	20,00	9000,00	MD14PREF1008	SA "PRESTFERTIL"	0,00	5,00	931,00
MD14CERF1003	Combinatul de Produse Cerealiere "CEREALE FLOR"	0,00	9,99	255,00	MD14PROC1009	SA "PRODUSE CEREALIERE"	0,00	0,50	26277,00
MD14CICU1007	SA "PISCICULTORUL"	0,00	5,00	9930,00	MD14PROC1009	SA "PRODUSE CEREALIERE"	0,00	5,00	115000,00
MD14COBI1006	S.A. "Combustibil-Solid"	0,00	6,00	514,00	MD14REME1002	SA "REMEDIUM FARM 306"	0,00	2,00	833,00
MD14CONO1004	SA "CONSMONT"	0,00	4,15	1930,00	MD14REVI1007	SA "TRANSSERVICE"	0,00	10,00	100,00
MD14COPA1008	SA "INTREPRINDEREA DE COLECTARE A VITELOR SI A PASARILOR"	0,00	8,00	13717,00	MD14RFOCO1001	SA "MARFCONSUM - SUD"	0,00	10,00	200,00
MD14COVI1002	SA "COMBINATUL DE VINURI DIN TARACLIA"	0,00	7,00	990,00	MD14RICA1004	SA "FABRICA DE CONSERVE DIN GLODENI"	0,00	5,00	24000,00
MD14COVI1002	SA "COMBINATUL DE VINURI DIN TARACLIA"	0,00	10,00	19377,00	MD14RICA1004	SA "FABRICA DE CONSERVE DIN GLODENI"	0,00	10,00	107729,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	17,90	23000,00	MD14RMEZ1007	SA "CARMEZ"	0,00	10,00	1356,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	18,00	13310,00	MD14RMEZ1007	SA "CARMEZ"	0,00	25,00	88,00
MD14CPCC1000	SA "COMBINATUL DE PRODUSE CEREALIERE DIN CHISINAU"	0,00	48,45	58176,00	MD14ROZA1009	IM "SUDZUCKER-MOLDOVA"	0,00	30,00	2000,00
MD14CUPC1008	SA "CEREALE CUPCINI"	0,00	30,00	4,00	MD14SCOM1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	25,00	816,00
MD14DEUN1007	SA "FABRICA DE UNT DIN TARACLIA"	0,00	1,00	13332,00	MD14SCOM1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	29,99	3470,00
MD14ENER1001	BC"ENERGBANK"SA	0,00	115,00	855,00	MD14SCOM1001	SA "UNIVERSCOM"	0,00	30,00	5109,00
MD14ENER1001	BC"ENERGBANK"SA	0,00	125,00	2202,00	MD14SECA1007	SA"MICARNES"	97,00	25,00	0,00
MD14ENER1001	BC"ENERGBANK"SA	0,00	140,00	2280,00	MD14SLIR1003	SA "SLI"	0,00	30,00	1100,00
MD14FLAU1001	SA "FLOAREA SOARELUI"	0,00	250,00	500,00	MD14STEJ1009	SA "STEJAUR"	0,00	50,00	106,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	19,99	646,00	MD14STEJ1009	SA "STEJAUR"	0,00	95,00	20,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	20,00	470,00	MD14SUDT1005	SA "SUD TRANS"	0,00	2,60	22973,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	21,50	1077,00	MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	25,00	498,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	22,36	21196,00	MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	50,00	724,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	26,00	140,00	MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	0,00	100,00	1028,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	27,00	168,00	MD14TERM1005	SA "TERMOTRANSAUTO"	0,00	20,00	26634,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	32,00	297,00	MD14TICO1006	SA "TIPAR - COLOR"	0,00	5,00	26351,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	36,00	158,00	MD14TIRE1001	SA "TIPOGRAFIA-RECLAMA"	0,00	7,50	800,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	38,00	41,00	MD14TRAC1001	SA "UZINA DE TRACTOARE "TRACOM"	0,00	23,00	410,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	39,00	350,00	MD14UTIL1007	SA "UTILAJCOM"	0,00	21,00	27,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	40,00	1272,00	MD14UZIN1007	SA "UZINA ABA1"	0,00	100,00	16725,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	42,00	573,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	30,50	2967,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	44,00	144,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	32,50	4390,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	45,00	492,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	33,75	6228,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	50,00	7526,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	34,99	15000,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	55,00	273,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	52,50	5000,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	60,00	4321,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	100,00	333,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	65,00	265,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	300,00	1424,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	70,00	1777,00	MD14VCTB1004	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	368,00	3409,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	80,00	4155,00	MD14VEST1003	IM "EFES VITANTA MOLDOVA BREWERY"SA	0,00	400,00	50,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	90,00	332,00	MD14VINA1005	SA "VINAR"	0,00	1,00	1042,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	100,00	9544,00	MD14VINA1005	SA "VINAR"	0,00	49,99	86,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	120,00	1050,00	MD14VINT1004	SA "FABRICA DE VIN DIN TELENESTI"	0,00	1,00	2343,00
MD14FRAN1004	SA Combinatul de panificatie "FRANZELUTA"	0,00	125,00	400,00	MD14VINU1001	SA "VINURI DE COMRAT"	0,00	5,00	50,00
MD14FRUC1003	SA "FRUCTE"	0,00	0,50	49202,00	MD14VITE1005	SA"ORHEI - VIT"	0,00	16,90	1794,00
MD14FUDF1006	SA "FABRICA DE UNT DIN FLORESTI"	766,00	50,25	0,00	MD14VITM1005	SA "VIORICA-COSMETIC"	0,00	30,00	420,00
MD14FZGD1000	SA"FABRICA DE ZAHAR DIN GHINDESTI"	0,00	1,00	6814,00	MD14VITR1000	SA "VINIA TRAIAN"	100,00	40,00	0,00
MD14GRAL1005	SA pentru reparatia si deservirea automobilelor "INTEGRAL-AUTO"	0,00	60,00	105,00	MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	0,50	223713,00
MD14IAMO1005	SA "IAMOCS - SERVICE"	2434,00	1,00	0,00	MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	10,00	96199,00
MD14IECT1008	Institutul "AGROINDPROIECT" SA	0,00	200,00	10117,00	MD14ZABR1004	SA "NORD-ZAHAR"	0,00	15,00	1467,00
MD14INTR1000	SA "INTERIOR"	280,00	15,00	0,00	MD14ZOR1001	SA "ZORILE"	0,00	30,00	179,00
MD14JLC1001	SA "JLC"	0,00	30,00	5,00	MD24BECM1000	BC "BANCA DE ECONOMII"	1000,00	1,00	0,00
MD14JLC1001	SA "JLC"	0,00	45,00	33,00	MD24FLAU1009	SA "FLOAREA SOARELUI"			

BCR Chișinău SA
BILANȚUL 30.06.2014

Cod Poz.		Valoarea contabilă 30.06.2014	Valoarea contabilă 31.03.2014
1.1 Active			
010	Numerar și echivalente de numerar	334 543 893	124 537 022
011	Numerar	30 975 339	38 185 438
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	303 568 554	86 351 584
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
021	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0	0
022	Instrumente de capitaluri proprii	0	0
023	Instrumente de datorie	0	0
024	Credite și creanțe	0	0
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
031	Instrumente de capitaluri proprii	0	0
032	Instrumente de datorie	0	0
033	Credite și creanțe	0	0
040	Active financiare disponibile în vederea vânzării	1 018 650	1 018 650
041	Instrumente de capitaluri proprii	1 018 650	1 018 650
042	Instrumente de datorie	0	0
043	Credite și creanțe	0	0
050	Împrumuturi și creanțe	546 754 001	530 607 867
051	Instrumente de datorie	0	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în mod nedă liber convertibilă	52 724 055	33 152 107
053	Credite acordate și creanțe	494 029 946	497 455 760
060	Investiții păstrate până la scadență	304 244 594	238 584 645
061	Instrumente de datorie	304 244 594	238 584 645
062	Credite și creanțe	0	0
070	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x	x
071	Acoperirea valorii juste	x	x
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x	x
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	x	x
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
080	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
090	Imobilizări corporale	13 517 288	14 303 748
091	Mijloace fixe	13 517 288	14 303 748
092	Investiții imobiliare	0	0
100	Imobilizări necorporale	5 682 961	5 434 492
101	Fond comercial	0	0
102	Alte imobilizări necorporale	5 682 961	5 434 492
110	Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	x	x
120	Creanțe privind impozitele	1 528 548	1 725 048
121	Creanțe privind impozitul curent	15 122	15 122
122	Creanțe privind impozitul amânat	1 513 426	1 709 926
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare	x	x
140	Alte active	30 849 061	40 014 076
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute în vederea vânzării	0	0
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
160	TOTAL ACTIV	1 238 138 996	956 225 548
1.2 Datorii			
200	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
201	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0	0
202	Poziții scurte	0	0
203	Depozite	0	0
204	Datorii constituite prin titluri	0	0
205	Alte datorii financiare	0	0
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
211	Depozite	0	0
212	Datorii constituite prin titluri	0	0
213	Alte datorii financiare	0	0
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	818 086 169	602 919 284
221	Depozite	647 020 171	432 257 303
222	Datorii constituite prin titluri	0	0
223	Alte datorii financiare	171 065 998	170 661 981
230	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x	x
231	Acoperirea valorii juste	x	x
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x	x
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	x	x
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x	x

250	Provizioane	2 078 539	3 157 945
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	1 603 539	2 682 945
252	Restructurare	0	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	475 000	475 000
254	Angajamente de creditare și garanții	0	0
255	Alte provizioane	0	0
260	Datorii privind impozitele	9 044 503	8 046 457
261	Datorii privind impozitul curent	13 515	132 506
262	Datorii privind impozitul amânat	9 030 988	7 913 951
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	x	x
280	Alte datorii	5 951 432	11 470 625
290	Capital social rambursabil la cerere	x	x
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
310	TOTAL DATORII	835 160 643	625 594 311
1.3 Capital			
400	Capital social	728 130 000	663 230 000
401	- Capital vărsat	728 130 000	663 230 000
402	- Capital subscris nevărsat	0	0
410	Prime de capital	11 750	8 800
420	Alte capitaluri proprii	0	0
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0	0
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	0	0
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	143	-3
431	- Imobilizărilor corporale	0	0
432	- Imobilizărilor necorporale	0	0
433	- Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine (porțiunea efectivă)	x	x
434	- Conversiei valutare	x	x
435	- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	x	x
436	- Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	143	-3
437	- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
438	- Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului	x	x
439	- Altor elemente	0	0
440	Rezerve	-325 163 540	-332 607 560
441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x	x
442	Alte rezerve	-325 163 540	-332 607 560
450	(-) Acțiuni proprii	0	0
460	Pierdere, profitul ce se atribuie acționarilor băncii	x	x
470	(-) Dividende interimare	0	0
480	Interese minoritare (interese care nu presupun control)	x	x
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	x	x
482	Altele	x	x
490	TOTAL CAPITAL	402 978 353	330 631 237
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	1 238 138 996	956 225 548

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE 30.06.2014

Cod poz.		Valoarea contabilă 30.06.2014	Valoarea contabilă 31.03.2014
	Raportul de profit și pierdere	0	0
	OPERAȚIUNI CONTINUE	0	0
010	Venituri din dobânzi	36 145 130	16 978 987
011	Active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
013	Active financiare disponibile în vederea vânzării	592 692	255 946
014	Împrumuturi și creanțe	27 279 797	13 002 127
015	Investiții păstrate până la scadență	8 272 641	3 720 914
016	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x	x
017	Alte active	0	0
020	(-) Cheltuieli cu dobânzile	9 721 837	5 266 272
021	(-) Obligațiuni financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	9 721 837	5 266 272
024	(-) Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x	x
025	(-) Alte datorii	0	0
030	(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	x	x
040	Venituri din dividende	0	0
041	Venituri din active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
043	Venituri din active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
050	Venituri din taxe și comisioane	6 173 337	2 779 925
060	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	2 385 090	1 102 462
070	Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	0	0
071	Active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
072	Împrumuturi și creanțe	0	0

073	Investiții păstrate până la scadență	0	0
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	0	0
075	Altele	0	0
080	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării-net	0	0
090	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	20	20
100	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	x	x
110	Diferențe de curs de schimb [câștig (pierdere)] – net	2 276 972	1 182 010
120	Câștiguri (pierderi) din de recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării – net	-1 381 887	47 237
130	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	x	x
140	Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare-net	x	x
150	Alte venituri operaționale	1 348 507	78 193
160	(-) Alte cheltuieli operaționale	11 121 868	5 956 144
170	(-) Cheltuieli administrative	15 778 066	7 270 953
171	(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	8 870 327	4 238 012
172	(-) Prime	0	0
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	2 385 611	848 965
174	(-) Cheltuieli generale și administrative	4 522 128	2 183 976
180	(-) Amortizarea	4 840 791	2 513 769
181	(-) Imobilizări corporale	4 338 729	2 262 738
182	(-) Investiții imobiliare	0	0
183	(-) Alte imobilizări necorporale	502 062	251 031
190	(-) Provizioane reluări de provizioane	0	0
200	(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-15 639 552	-10 365 142
201	(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	0	0
202	(-) Active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
203	(-) Împrumuturi și creanțe	-15 639 552	-10 365 142
204	(-) Investiții păstrate până la scadență	0	0
210	(-) Deprecierea activelor nefinanciare	-1 725 512	0
211	(-) Imobilizări corporale	0	0
212	(-) Investiții imobiliare	0	0
213	(-) Fond comercial	0	0
214	(-) Alte imobilizări necorporale	0	0
215	(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	x	x
216	(-) Altele	-1 725 512	0
220	Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	0	0
230	Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	x	x
240	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	-40	-20
250	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	18 079 451	9 321 894
251	(-) Cheltuieli sau (+) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	2 620 080	1 306 543
260	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	15 459 371	8 015 351
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	0	0
270	Total profit sau (-) pierdere aferent/ exercițiului	15 459 371	8 015 351
280	Atribuit interesului care nu controlează	x	x
290	Atribuit acționarilor băncii	x	x

Informație privind activitatea financiară pentru trimestrul II 2014

Denumirea indicatorilor	Normativ	De facto		
		Sfarsitul anului precedent celui al gestionarului	Trimestrul precedent celui al gestionarului	Trimestrul gestionarului II anul 2014
Capital normativ total (CNT) (mii lei)	X	257 108,71	248 808,09	317 934,02
Capital de gradul	200 000	221 169,31	248 808,09	317 934,02
Capital de gradul II	X	35 939,40	0,00	0,00
Suficienta capitalului ponderat la risc%	>16%	93,42	87,31	103,85
Coefficientul lichidității pe termen lung (PI)	<1	0,63	0,75	0,60
Active pe termen lung		233 418,68	231 982,83	232 742,55
Resurse financiare		369 079,07	307 897,18	389 001,45
Coefficientul lichidității curente (P II)	>20%	44,76	38,17	53,37
Active lichide		439 364,52	364 998,31	660 766,67
Active totale		981 569,82	956 225,55	1 238 139,00
Active generatoare de dobândă/total active (%)	X	76,92	73,56	82,76
Valoarea totală a expunerilor "mari" (mii lei)	X	31 114,13	31 982,12	33 014,33
Suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează în comun cu persoanele afiliate băncii (mii lei)	X	19 939,99	14 362,12	20 935,88
Total credite expirate (mii lei)	X	124 830,08	127 719,01	129 066,29
Total credite nefavorabile (substandarde, dubioase și compromise) (mii lei)	X	119 674,26	124 983,34	124 495,55
Total credite/total active (%)	X	49,32	54,67	41,87
Total credite nefavorabile/total active (%)	X	12,19	13,07	10,06
Total credite nefavorabile/total credite (%)	X	24,72	23,91	24,01
Reduceri pentru pierderi la credite/total credite (%)	X	11,16	13,78	13,80
Total depozite ale persoanelor fizice și juridice/total active (%)	X	35,71	35,47	44,15
Rentabilitatea activelor%	X	0,73	3,28	2,97
Rentabilitatea capitalului acționar%	X	2,59	9,87	8,79
Marja netă a dobanzii	X	6,05	6,48	6,54
Indicele eficienței	X	112,31	202,96	165,07

Presedintele Executiv
Contabil Sef adjunct

Juan Luis Martin Ortigosa
Rodica Funica

S.A. «Uzina biochimică din Bălți»

Avizul privind hotărârile aprobate la adunarea generală extraordinară a acționarilor din 15.07.2014

La adunare au participat 5 acționari și reprezentanți cu numărul total de acțiuni cu drept de vot (voturi) 181275 – 75,065%. Unanim (Pentru 181275 voturi)

AU FOST APROBATE HOTĂRÎRILE:

– Cu privire la anularea hotărârilor aprobate de adunarea anuală a acționarilor din 13.05.2014 pe chestiunile 8-13 ale ordinii de zi a adunării.
– Cu privire la mărirea capitalului social al «Uzina biochimică din Bălți» cu suma de 6667845 lei și aprobarea capitalului social nou în mărime de 10290180 lei, mărirea capitalului social fiind efectuată prin plasarea acțiunilor din emisiunea suplimentară II de prima clasă, ordinare nominative cu drept de vot, cu valoarea nominală a unei acțiuni 15 lei, în următorul mod:

1. A efectua emisiunea II suplimentară a 444523 acțiuni prin plasarea lor individuală fără utilizarea ofertei publice (emisiune închisă), pentru un număr limitat de persoane (acționarii actuali a societății) în suma totală de 6667845, dintre care toate acțiunile urmează să fie plasate prin convertirea în ele a datoriilor S.A. «Uzina biochimică din Bălți» față de creditorii: acționarul S.A. «Fabrica de unt din Florești» și alți creditorii.
2. A aproba informația cu privire la emisia acțiunilor.
3. A aproba lista persoanelor care au exprimat intenții a se subscrie la acțiunile.
4. Termenul de subscriere la valorile mobiliare plasate în cadrul emisiei II-a constituie de 30 de zile calendaristice din data publicării în ziarul «Capital Market» a hotărârii prezente a adunării acționarilor.

– Consiliul societății a fost împuternicit să aprobe rezultatele efectuării emisiunii, precum și modificările și completările finale la statutul societății conform rezultatelor efectuării emisiei suplimentare de acțiuni.

– Au fost aprobate modificările și completări prealabile la statutul societății, care după finalizarea plasării acțiunilor din emisia suplimentară vor fi rectificate, după necesitate, de către consiliul societății.

– A împuternici pe directorul S.A. «Uzina biochimică din Bălți» d-I A. I. Iuzvac să semneze toate actele juridice ce țin de mărirea capitalului social al societății, plasarea acțiunilor din emisia suplimentară, modificarea statutului societății.

– A împuternici comisia de cenzori să autentifice semnăturile președintelui și secretarului adunării acționarilor pe procesul-verbal al adunării generale a acționarilor.

АО «Uzina biochimică din Bălți»

Объявление о решениях принятых на внеочередном общем собрании акционеров 15.07.2014

В собрании приняли участие 5 акционеров и представителей с общим количеством голосующих акций (голосов) 181275 – 75,065%. Единогласно (3А – 181275 голосов)

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

– Об аннулировании решений годового собрания акционеров от 13.05.2014 по вопросам 8-13 повестки дня собрания.

– Об увеличении уставного капитала АО «Uzina biochimică din Bălți» на сумму 6667845 лей и утверждении нового уставного капитала в сумме 10290180 лей, с осуществлением увеличения уставного капитала путём размещения дополнительной эмиссии простых именных акций 1-го класса с номинальной стоимостью каждой акции 15 лей, в следующем порядке:

1. Осуществить размещение 444523 акций II-й дополнительной эмиссии на общую сумму 6667845 лей путём их частного размещения без использования публичной оферты (закрытое размещение), для ограниченного числа лиц (среди нынешних акционеров общества), причём все акции должны быть размещены путём преобразования в них долгов SA «Uzina biochimică din Bălți» перед кредиторами: акционером S.A. «Fabrica de unt din Florești» и другими кредиторами.
2. Утвердить информацию о дополнительной эмиссии акций.
3. Утвердить список лиц, которые изъявили намерение подписаться на размещаемые акции
4. Срок подписки на размещаемые акции II-й эмиссии составляет 30 календарных дней от даты публикации в газете «Capital Market» настоящего решения общего собрания акционеров.

– Совету общества поручено утвердить результаты осуществления дополнительной эмиссии акций, а также и окончательные изменения и дополнения в уставе общества по итогам дополнительной эмиссии акций.

– Утверждены предварительные изменения и дополнения в Уставе общества, которые после завершения размещения дополнительной эмиссии акций, в случае необходимости, будут уточнены советом общества.

– Уполномочить директора АО «Uzina biochimică din Bălți» г-на А. И. Юзвак подписать все юридические акты связанные с увеличением уставного капитала общества, размещением акций дополнительной эмиссии и изменениями в уставе общества.

– Уполномочить ревизионную комиссию общества заверить подписи председателя и секретаря собрания акционеров на протоколе общего собрания акционеров.

Societatea pe acțiuni SA «Unconsacom»

aduce la cunoștință acționarilor, că organul executiv al Societății a luat hotărârea cu privire la convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor, care va avea loc la 6 septembrie 2014 pe adresa: Republica Moldova, mun. Chisinau, str. A. Doga 4.

ORDINEA DE ZI:

1. Aprobarea dării de seamă anuale a Consiliului Societății privind totalurile activității în anul 2013.
2. Examinarea dării de seamă financiară anuale a societății pentru anul 2013.
3. Aprobarea dării de seamă anuale a Comisiei de Cenzori pe anul 2013.
4. Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al anului 2014.
5. Alegerea membrilor consiliului societății.
6. Alegerea membrilor comisiei de cenzori.
7. Aprobarea tranzacției de comercializare a imobilului societății din or. Ungheni, str. Boico 4;
8. Autentificarea semnăturilor președintelui și secretarului adunării generale a acționarilor.

Începutul înregistrării – orele 10.30.

Începutul adunării – orele 11.00.

Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunarea generală este întocmită la data de 23.07.2014. Acționarii pot lua cunoștință cu materialele pentru ordinea de zi a adunării cu începere de la 26.08.2012 la sediul Societății, în orele de lucru de la 15.00. pînă la 16.00.

Acționarii trebuie să aibă asupra sa pașaportul sau buletinul de identitate, iar în cazul transmiterii dreptului de vot, procura autentificată în modul stabilit de legislația în vigoare a RM.

S.A. „LACTIS”

Conform Deciziei Consiliului Societății, organul executiv anunță convocarea adunării extraordinare a acționarilor S.A. „Lactis” cu prezența acționarilor la data de 15 august 2014 pe adresa: or. Rîșcani str. Comarov -73, sala festivă a întreprinderii. Adunarea extraordinară va avea loc la ora 11.10. Înregistrarea de la 9.00 până la 11.00

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la încheierea contractului privind primirea creditului bancar de la BC „Moldova Agroindbank” SA în sumă de pînă la 12 000 000 (douăsprezece milioane) lei;
2. Cu privire la transmiterea în gaj Băncii a bunurilor societății întru asigurarea rambursării creditului, dobânzii și altor datorii.
3. Cu privire la împuternicirea conducătorului societății cu dreptul de a semna contractele de credit, gaj și alte documente legate de valorificarea creditului.
4. Autentificarea semnăturilor de către comisia de cenzori.

Lista acționarilor care au dreptul să participe la adunare este întocmită la situația de 24.07.2014. Toate materialele pentru ordinea de zi a adunării extraordinare a acționarilor vor fi expuse cu 10 zile înainte de ținerea ei, în anticameră pe adresa: or. Rîșcani str. Comarov -73, de la 9.00- 11.00.

Acționarii se vor prezenta cu actele ce vor confirma identitate lor, iar reprezentanții cu procura întocmită în conformitate cu legislația în vigoare și actul de identitate

BCR Chișinău S.A.**COMUNICAT INFORMATIV**

Banca Comercială Română Chișinău S.A. informează că în data de 18 iulie 2014 a avut loc Adunarea Generală extraordinară a acționarilor BCR Chișinău S.A., la care a fost aprobată unanim încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate.

**Stimate acționar
S.A. „Franzețuța”**

Consiliul societății pe acțiuni „Franzețuța” cu sediul: 2032, mun. Chișinău, str. Sarmizegetusa, 30 a decis convocarea adunării generale extraordinare cu prezența acționarilor pe data de 21.08.2014 și ținerea acesteia începînd cu orele 11-00 în sala de festivități a S.A. „Franzețuța” pe adresa: mun. Chișinău, str. Sarmizegetusa, 30. Înregistrarea acționarilor 8.00-10.30.

ORDINEA DE ZI

1. Mărirea capitalului social prin plasarea acțiunilor emisiei suplimentare.
2. Aprobarea modificărilor în Statutul Societății
3. Cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor unor membri ai Consiliului Societății și realegerea altora în loc.
4. Cu privire la autentificarea procesului-verbal al adunării generale extraordinare a acționarilor.

Lista acționarilor care dețin dreptul să participe la adunarea generală ordinară anuală a acționarilor S.A. „Franzețuța” a fost întocmită de către registratorul independent, Compania „Registru” S. A la data de 25.07.2014. Modificările operate în această listă se vor întocmi în conformitate cu art. 57, alin (7).

Acționarii se pot familiariza cu materialele privind chestiunile din ordinea de zi a adunării generale ordinare anuale a acționarilor, începînd cu data de 11.08.2014 de la ora 9-00 până la ora 16-00 în Sala de ședințe la dna X. Apostol pe adresa mun. Chișinău, str. Sarmizegetusa, 30. Tel. de contact: 853406.

Acționarii, participanții la adunare urmează să prezinte la înregistrare documentul de identitate, iar reprezentanții acționarilor și mandatul autentificat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Consiliul Societății

**S.A. „Întreprinderea pentru
Colectarea Cerealelor
din Rediul Mare”**

Anunță despre schimbările în lista acționarilor, care dețin mai mult de 5% din acțiunile cu drept de vot:

S.R.L. „Gloria-Qvarc”, număr de înregistrare-cod fiscal 1002604001200 deține 1289853 acțiuni (ISIN MD14REDI1009) ceea ce constituie 98.87%.

SA „Edilitate”

Societatea pe acțiuni „Firma de construcție a drumurilor „Edilitate” Vă aduce la cunoștință, că Consiliul Societății a luat hotărîrea cu privire la convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor pe data de 19 septembrie 2014 la ora 13.00 în incinta sălii de festivități a „Edilitate” S.A. pe adresa mun. Chișinău, str. Mihai Eminescu, 49,

CU ORDINEA DE ZI:

- Alegerea noii componente a Consiliului de Administrație a entității.
Raportor: Președintele Consiliului M. Furtună.
- Modificarea și completarea Statutului Societății.
Raportor: Președintele Consiliului M. Furtună.
- Cu privire la autentificarea procesului-verbal al Adunării generale extraordinare a acționarilor din 19 septembrie 2014.
Raportor: Inspectorul serviciului personal N. Moșu.

Începutul înregistrării – 12.00

Sfîrșitul înregistrării – 13.00

De materialele referitoare la ordinea de zi a Adunării Generale se poate lua cunoștință pe adresa: mun. Chișinău, str. Mihai Eminescu, 49, biroul economistului-șef, începînd cu 8 septembrie 2014 între orele 14.00-16.00 în zilele de lucru.

Lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea generală extraordinară a acționarilor va fi întocmită de către registratorul independent „Registru-Garant” S.A. potrivit situației din 6 august 2014.

Organul executiv S.A. „ELIRI”

În baza deciziei Consiliului societății din 23.07.2014 anunță convocarea Adunării Generale extraordinare a acționarilor pentru data de 18 august 2014 pe adresa: or. Chișinău, str. Miron Costin, 5 (S.A. „ELIRI”), cu prezența acționarilor

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor membrilor Consiliului societății.
2. Cu privire la alegerea unei componente noi a membrilor și rezervei Consiliului societății.
3. Cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor Comisiei de Cenzori.
4. Cu privire la alegerea unei componente noi a Comisiei de Cenzori.
5. Cu privire la încetarea înainte de termen a împuternicirilor organizației de audit.
6. Cu privire la desemnarea organizației de audit.
7. Cu privire la autentificarea procesului-verbal al adunării generale extraordinare.

Începutul înregistrării acționarilor -10-00

Începutul adunării – 11-00

Lista acționarilor, care au dreptul să participe la Adunarea Generală, este perfectată conform situației din 24.07.2014.

Participanții la adunare se vor familiariza cu materialele ce vor fi examinate la Adunarea Generală din 08.08.2014 la sediul Societății.

Pentru participare la Adunare acționarii vor avea asupra lor buletinul de identitate, iar reprezentanții – și procura, eliberată și perfectată în modul stabilit de lege.

S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.

informează că, în temeiul Hotărîrii Consiliului nr. 05 din 29 iulie 2014 se convoacă repetat Adunarea Generală ordinară anuală a acționarilor deoarece Adunarea Generală din 04 iulie 2014 nu a acumulat cvorumul necesar. Adunarea va fi ținută cu prezența acționarilor la 02 septembrie 2014 ora 10.00 în sala de ședințe „A.I.T.A” pe adresa: mun. Chișinău, str. Dimitrie Cantemir 3/1. Înregistrarea participanților va avea loc de la 9.00 pînă la 10.00.

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la examinarea și aprobarea dării de seamă a Societății pentru anul 2013.
2. Cu privire la aprobarea Raportului Financiar al Societății pentru anul 2013 și repartizarea profitului net conform rezultatelor financiare pentru anul 2013.
3. Cu privire la aprobarea dării de seamă anuale a Comisiei de cenzori, avizul organizației de audit referitor raportului financiar al Societății pentru anul 2013.
4. Cu privire la aprobarea dării de seamă privind activitatea Consiliului Societății pentru anul 2013.
5. Cu privire la aprobarea organizației de audit și stabilirii cuantumului retribuțiilor acesteia.
6. Cu privire la aprobarea Bussines – planului Societății pentru anul 2014.
7. Cu privire la ordinea de autentificare a semnăturilor Președintelui și Secretarului Adunării, care vor semna procesul – verbal al Adunării Generale ordinare repetate a acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.

Acționarii S.A.R. „MOLDCARGO” S.A., sau reprezentanții acestora, sau deținătorii nominali ai acțiunilor Societății, sunt obligați să se înregistreze contra semnătură la Secretarul Consiliului Societății, la prezentarea buletinului de identitate, iar reprezentanții acestora – a procurii perfectate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

Lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală ordinară anuală repetată a acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. a fost întocmită conform situației din 26.05.2014 cu modificările ulterioare.

Acționarii S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. se pot familiariza cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale ordinare anuale repetate a acționarilor începînd cu 20.08.2014 în zilele de lucru între orele 09.00 – 16.30, pe adresa: mun. Chișinău, str. V. Alecsandri, 97, (anticamera).

Informații suplimentare – 022 22-55-90 sau 022 27-92-93.

**Stimate acționar
„Mărfservice” SA**

Organul executiv „Mărfservice” SA în baza deciziei Comisiei de lichidare anunță convocarea adunării generale a acționarilor, cu prezența acționarilor, care va avea loc la 01 septembrie 2014 pe adresa: str. Calea Leșilor, 10, mun Chișinău.

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la dizolvarea societății din proprie inițiativă.
2. Examinarea dării de seamă comisiei de lichidare.
3. Aprobarea bilanț de lichidare.
4. Aprobarea planul de repartizare activelor.
5. Autentificarea semnăturilor președintelui și secretarului adunării generale a acționarilor de către comisia de cenzori a societății.

Începutul adunării – orele 11.00.

Începutul înregistrării- orele 10.30

Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală este perfectată la 25 iulie 2014. Cu materialele pregătite pentru ținerea adunării acționarii pot face cunoștința, începînd cu 20 august 2014 la adresa: str. Calea Leșilor, 10, mun. Chișinău, în zilele de lucru de la 16.00 pînă la 17.00.

Acționarii sunt obligați să aibă asupra lor pașaportul sau buletinul de identitate, iar în cazul transmiterii dreptului de vot, procura autentificată în modul stabilit de legislația în vigoare a RM.

Organul executive

S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.

informează că, în temeiul Hotărîrii Consiliului nr. 05 din 29 iulie 2014 se convoacă repetat Adunarea Generală extraordinară a acționarilor deoarece Adunarea Generală extraordinară din 04 iulie 2014 nu a acumulat cvorumul necesar. Adunarea va fi ținută cu prezența acționarilor la 02 septembrie 2014 ora 13.00 în sala de ședințe „A.I.T.A” pe adresa: mun. Chișinău, str. Dimitrie Cantemir 3/1. Înregistrarea participanților va avea loc de la 12.00 pînă la 13.00.

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la majorarea capitalului social al Societății de Asigurări – Reasigurări „MOLDCARGO” S.A. prin emisia suplimentară de acțiuni.
2. Cu privire la diversificarea activelor investite a Societății de Asigurări – Reasigurări „MOLDCARGO” S.A.
3. Cu privire la ordinea de autentificare a semnăturilor Președintelui și Secretarului Adunării, care vor semna procesul – verbal al Adunării Generale extraordinare repetate a acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A.

Acționarii S.A.R. „MOLDCARGO” S.A., sau reprezentanții acestora, sau deținătorii nominali ai acțiunilor Societății, sunt obligați să se înregistreze contra semnătură la Secretarul Consiliului Societății, la prezentarea buletinului de identitate, iar reprezentanții acestora – a procurii perfectate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

Lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală extraordinară repetată a acționarilor S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. a fost întocmită conform situației din 26.05.2014 cu modificările ulterioare.

Acționarii S.A.R. „MOLDCARGO” S.A. se pot familiariza cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale extraordinare repetate a acționarilor începînd cu 20.08.2014 în zilele de lucru între orele 09.00 – 16.30, pe adresa: mun. Chișinău, str. V. Alecsandri, 97, (anticamera).

Informații suplimentare – 022 22-55-90 sau 022 27-92-93.

**Stimate acționar
„Angrocomert Vest Est” SA**

Organul executiv „Angrocomert Vest Est” SA în baza deciziei Consiliului Societății din 22.07.2014 anunță convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor, cu prezența acționarilor, care va avea loc la 01 septembrie 2014 pe adresa: str. Calea Leșilor, 10, mun Chișinău.

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la încheierea unei tranzacții de proporție.
2. Cu privire la împuternicirea persoanelor fizice cu dreptul de a semna documentele aferente încheierii tranzacției de proporție din numele Societății, precum și a altor acte necesare.
3. Despre autentificarea semnăturilor președintelui și secretarului adunării generale din partea Comisiei de cenzori a Societății.

Începutul adunării – orele 15.00.

Începutul înregistrării- orele 14.30

Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală este perfectată la 25.07.2014. Cu materialele pregătite pentru ținerea adunării acționarii pot face cunoștința, începînd cu 20.08.2014 la adresa: str. Calea Leșilor, 10, mun. Chișinău, în zilele de lucru de la 16.00 pînă la 17.00.

Acționarii sunt obligați să aibă asupra lor pașaportul sau buletinul de identitate, iar în cazul transmiterii dreptului de vot, procura autentificată în modul stabilit de legislația în vigoare a RM.

Organul executiv

BC „Moldova-Agroindbank” SA**COMUNICAT INFORMATIV**

BC „Moldova-Agroindbank” SA informează, că în temeiul cererii din 17.07.2014, dl Furtună Grigore, membru al Consiliului băncii și-a anunțat demisia din funcția de membru al Consiliului.

Executivul băncii

Rezervele valutare ale Băncii Naționale a Moldovei, pentru săptămâna de raportare precedentă, s-au micșorat cu \$2,36 mln. (-0,09%) și au însumat, la data de 18 iulie, \$2 mlrd. 705,68 mln.

Potrivit datelor BNM, rezervele valutare erau de \$2 mlrd 708,04 mln, conform situației din 11 iulie. În total, de la începutul anului 2014, rezervele valutare ale BNM s-au micșorat cu \$114,92 mln (-4,1%). În special, în februarie, acestea au scăzut cu \$72,68 mln, în martie s-au redus cu încă \$12,86 mln, iar în aprilie au crescut cu \$48,66 mln. În mai, rezervele valutare din nou au început să scadă și s-au diminuat cu \$12,73 mln, iar în iunie s-au micșorat cu încă \$22 mln. La sfârșitul anului 2013, rezervele valutare ale BNM erau de \$2 mlrd 820,6 mln, ceea ce reprezintă un maxim istoric absolut. În 2013, rezervele valutare ale BNM au crescut cu \$305,6 mln (+12,2%).

Producția globală agricolă în ianuarie-iunie 2014 a crescut cu 7,7% față de perioada respectivă a anului 2013

Potrivit Biroului Național de Statistică, majorarea producției globale agricole a fost determinată de creșterea atât a producției vegetale cu 7,1%, cât și a producției animaliere – cu 7,8%. Producției animaliere îi revine 86% din volumul total al producției agricole, producției vegetale – 14%. În particular, în ianuarie-iunie 2014, comparativ cu aceeași perioadă din 2013, producția de animale și păsări în masă vie, în toate categoriile de gospodării, a crescut cu 6,4% – până la 74,8 mii de tone.

Creșterea animalelor și păsărilor la întreprinderi agricole s-a majorat cu 4,6% – până la 28,5 mii de tone, iar în cele casnice – cu 7,7% – până la 46,3 mii de tone. Producerea laptelui de vacă în primul semestru a crescut cu 13,5% – până la 232,1 mii de tone. În același timp, la întreprinderile agricole, această creștere a fost de 39,7% – până la 10,5 mii de tone, datorită majorării șeptelului de vite cu 16% și a productivității cu 21%. Aproximativ 95,5% din lapte a fost produs de gospodăriile casnice, unde volumul producției a crescut cu 12,6% față de primul semestru din 2013, din contul creșterii productivității vacilor cu 15%. În ianuarie-iunie 2014, producția de ouă în Moldova a crescut cu 1% – până la 309 mln bucăți, din contul creșterii volumului producției în gospodăriile casnice cu 7% – până la 179,1 mii de bucăți. În același timp, întreprinderile agricole au micșorat producția de ouă cu 6% – până la 129,9 mln bucăți din cauza reducerii numărului găinilor cu 5% și a productivității cu 1%.

Profitul băncilor în Moldova a fost în primul semestru al anului 2014 de 491,4 mln. lei lei (\$35,2 mln.) și a crescut cu 1,7% față de aceeași perioadă din 2013

Potrivit unui comunicat al Băncii Naționale a Moldovei, acest lucru s-a întâmplat din contul majorării veniturilor din dobânzi cu 23,8% și a veniturilor neafere de dobânzilor cu 22,7%. În luna iunie, profitul băncilor a fost de 38,4 mln lei. Potrivit datelor BNM, la sfârșitul lunii iunie, capitalul de gradul I a însumat 8 mlrd 140,4 mln lei și a crescut cu 2,7 de la începutul anului. Această evoluție a fost determinată, în mare măsură, de obținerea profitului pe sector în prima jumătate a anului și emisiunile de acțiuni la 3 bănci.

Capitalul de gradul I înregistrat reflectă un nivel de consolidare a băncilor licențiate ce permite acoperirea eventualelor pierderi, fără prejudicierea siguranței financiare. La sfârșitul lunii iunie, toate băncile, cu excepția uneia, dispuneau de un capital de gradul I corespunzător capitalului minim necesar (nu mai puțin de 200 mln lei). Cota investițiilor străine în capitalul băncilor licențiate la sfârșitul lunii iunie a constituit 76,4%, fiind cu 4,2 p.p. mai mare comparativ cu finele anului 2013. Dinamica s-a datorat majorării investițiilor acționarilor nerezidenți în capitalul social cu 15,2% și micșorării investițiilor acționarilor autohtoni cu 7,4 la sută. Media suficienței capitalului ponderat la risc pe sector, deși în scădere cu 3,1 p.p., se menține în continuare la un nivel înalt – 19,9% (normativul fiind de cel puțin 16 la sută). La sfârșitul lunii iunie, toate băncile, cu excepția uneia, respectă indicatorul menționat.

Conform situației de la sfârșitul lunii iunie, activele sistemului bancar au totalizat 79 mlrd 991,1 mln lei sau cu 5% mai mult față de finele anului 2013 și indică o tendință persistentă de extindere a activității bancare. În structura activelor pe parcursul semestrului I al anului 2014 s-au majorat: imobilizările corporale – cu 0,8%, până la 1 mlrd 973,8 mln lei, imobilizările necorporale – cu 2,7%, până la 271,8 mln lei, împrumuturile și creanțele – cu 7,9%, până la 47 mlrd 167,2 mln lei, investiții-

le păstrate până la scadență – cu 10,6%, până la 4 mlrd 220,9 mln lei, alte active – cu 26,3%, până la 900,6 mln lei, activele financiare deținute pentru tranzacționare – cu 32,4%, până la 229, mln lei, creanțele privind impozitele – cu 32,6%, până la 99,2 mln lei. Concomitent, s-au micșorat: numerarul și echivalentele de numerar – cu 1,1% până la 24 mlrd 082,1 mln lei, activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare – cu 6,6 la sută, până la 583,1 mln lei, activele financiare disponibile pentru vânzare – cu 6,6%, până la 462,8 mln lei. La situația din 30.06.2014 soldul creditorilor, conform rapoartelor prudențiale, redă o evoluție pozitivă și a însumat 45 mlrd 113 mln lei sau cu 7% mai mult față de începutul anului, inclusiv 3% din contul creșterii ratei de schimb al leului moldovenesc față de dolarul SUA.

Creditele neperformante în valoare absolută au constituit la această dată 5 mlrd 384,9 mln lei sau cu 10,4% mai mult față de începutul anului. Ponderea creditelor neperformante nete în capitalul normativ total s-a majorat cu 0,7 p. p., până la 17,3% și exprimă sporirea riscurilor pierderilor de capital. Volumul total al creditelor noi acordate în semestrul I, 2014 s-a situat pe un trend de creștere cu 10,6% față de perioada similară a anului precedent și a totalizat 14 mlrd 793,87 mln lei. Respectiv, volumul total al depozitelor noi atrase la termen a constituit 18 mlrd 648,7 mln lei, ceea ce este mai mult cu 16% față de perioada precedentă. Suma celor mai mari zece datorii nete la credite, un indicator important în determinarea stabilității financiare a băncilor, a înregistrat 20,9% din creditele nete pe sector (limita maximă – 30% din totalul creditelor nete). Rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului la 30 iunie 2014 au reprezentat 1,3% și, respectiv, 8,2%, fiind în descreștere comparativ cu 0,3 p.p. și, respectiv, 1,2 p.p. față de începutul anului. Valoarea indicatorului lichidității pe termen lung pe sector a constituit 0,7 la o limită maximă admisibilă de 1. Lichiditatea curentă pe sector a înregistrat 34,3%, nivelul minim admisibil fiind de 20%. Valorile respective ale indicatorilor lichidității relevă existența surselor adecvate pentru susținerea plăților aferente obligațiilor și determină soliditatea băncilor în cazul eventualelor șocuri externe.

Potrivit BNM, soldul depozitelor la sfârșitul lunii iunie a fost de 55 mlrd 631,9 mln lei și a crescut cu 7,2% de la începutul anului. În special, depozitele persoanelor fizice s-au majorat cu 6,9%, până la 33 mlrd 507,8 mln lei și reflectă credibilitatea sectorului bancar.

Banca Mondială, alături de FMI, susține proiectul de centralizare a Serviciului Fiscal de Stat

Potrivit serviciului de presă al SFS, Ion Prisăcaru șeful Inspectoratului Fiscal, a declarat în cadrul întrevederii cu Misiunea Băncii Mondiale, că echipa IFPS este pregătită pentru a demara procedurile ce țin de implementarea Acordului dintre Fisc și Banca Mondială privind modernizarea Sistemului Informațional Integrat.

În contextul subiectelor abordate, Ion Prisăcaru a apreciat înalt suportul acordat de către Banca Mondială și a menționat că, în cadrul IFPS, a fost creat un Departament responsabil de dezvoltarea IT, reprezentanții căruia fac parte din echipa de gestionare a grantului privind

modernizarea Sistemului Informațional Integrat al Serviciului Fiscal de Stat. La același subiect, conducătorul Delegației BM, Doamna Shilpa Pradhan a remarcat că, pe intern, IFPS a realizat deja multe lucruri necesare bunei implementări a proiectului și, în fond, este de constatat că IFPS este gata să implementeze proiectul.

Doamna s-a interesat care este situația cu implementarea recomandărilor ce țin de eficientizarea și modernizarea Serviciului Fiscal de Stat, specificând că opiniile experților Băncii Mondiale coincid cu cele ale responsabililor FMI, în sensul necesității centralizării SFS, prin acordarea unui statut unitar. Doamna Shilpa Pradhan a menționat că și de statutul SFS depinde dacă vor fi operate unele sau altele modificări ale acordului semnat anterior. Dând curs solicitării, Ion Prisăcaru a menționat că Proiectul menționat se află deja a patra lună la Ministerul Finanțelor, autorii neavând, deocamdată, careva reacții de răspuns. În contextul general al discuțiilor purtate, șeful autorității fiscale i-a mai informat pe experții Băncii Mondiale că, din toate obiectivele Proiectului de modernizare a SFS, s-a reușit doar obținerea unui sediu propriu, chestiunea fiind tranșată recent, prin hotărâre de Guvern. De asemenea, Ion Prisăcaru a mai specificat că, pe moment, SFS are în lucru 54 de noi servicii electronice, fiecare la diferite etape de elaborare, aceste eforturi fiind orientate spre a oferi suport atât contribuabililor, cât și funcționarilor fiscali.

InfoMarket

Cotele de export a produselor moldovenești pe piața UE vor fi dublate începând cu 1 august

Cotele de export a produselor moldovenești pe piața Uniunii Europene vor fi dublate începând cu 1 august 2014. Despre aceasta a anunțat luni, Comisarul european pentru Agricultură și Dezvoltare Rurală, Dacian Cioloș, în cadrul unei convorbiri telefonice cu premierul Iurie Leancă.

Potrivit agenției "INFOTAG", cu referire la serviciul de presă al guvernului, oficialul european a declarat că în mod excepțional, pentru acest an, UE a decis să dubleze contingentele de export fără taxe vamale negociate în Acordul de Comerț Liber, pentru mere (de la 40 de mii de tone la 80 de mii), pentru prune (de la 10 de mii de tone la 20 de mii de tone), pentru struguri (de la 10 de mii de tone la 20 de mii de tone).

Conform ultimelor evoluții, DCFTA urma să fie aplicat de la 1 septembrie și nu de la 1 octombrie cum era prevăzut inițial, însă producătorii din Republica Moldova, care vor exporta în cadrul acestor contingente suplimentare, vor beneficia de aceste măsuri începând cu luna august.

Chiar dacă decizia va fi formalizată de Comisia Europeană în luna septembrie, taxele vamale plătite de exportatorii moldoveni pe piața europeană după 1 august, vor fi rambursate.

Totodată, în perioada imediat următoare, Comisia Europeană va identifica surse financiare, din alocarea de fonduri europene pentru Republica Moldova în acest an, pe care le va direcționa către Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare pentru a sprijini producătorii de fructe din Republica Moldova să stocheze aceste produse până vor fi comercializate.

INFOTAG

Spre atenția acționarilor SA "Floare-Carpet"

La 24 iulie 2014 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor, la care au participat acționari și reprezentanții lor ce dețin 59,81% din acțiunile cu drept de vot. În total 3640459 acțiuni.

La Adunarea Generală Extraordinară a acționarilor au fost examinate și aprobate următoarele decizii:

- S-a anulat hotărârea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor de la 11.04.2014 cu privire la repartizarea profitului net obținut în anul 2013, și aprobarea normativelor repartizării profitului net pentru anul 2014.
- S-a aprobat devizul de repartizare a profitului net pe anul 2013:
 - capitalul de rezervă – 5% – 110489,34 lei,
 - fondul de dezvoltare – 90% – 1 988 808,11 lei,
 - plata dividendelor – 0% – 0 lei,
 - plata recompenselor către organele de conducere ale societății și alte cheltuieli – 5% – 110489,34 lei.
 S-a aprobat normativul de repartizare a profitului net pe anul 2014
 - capitalul de rezervă – 5%
 - fondul de dezvoltare – 40%
 - plata dividendelor – 50%
 - plata recompenselor către organele de conducere ale societății și alte cheltuieli – 5%
- S-a hotărât să fie autentificat procesul verbal al adunării generale extraordinare de către comisia de cenzori.

Informații la telefonul 022856-620

Решения
Национальной комиссии
по финансовому рынку

2

Интервью с председателем
Совета Национального
депозитария
Корнелием Доду

3

Процедура принудительного
возврата долгов
невыгодна ССА

4

Артур ГЕРМАН: В 2013 году небанковский финансовый рынок был отмечен стабильностью и постоянным ростом основных показателей

«Небанковский финансовый рынок находится на решающем и интересном этапе развития, так как удалось преодолеть период, характеризующийся массовой приватизацией, изменением структуры акционеров, разделением сфер влияния или концентрации пакетов акций. В настоящее время мы наблюдаем качественные изменения, обусловленные рядом факторов, в том числе и подписанием Соглашения об ассоциации с ЕС», – заявил председатель НКФР Артур Герман в ходе пресс-конференции, представляя отчет о деятельности комиссии за 2013 год. По его словам, НКФР будет и далее заниматься достижением своих основных целей, то есть обеспечением стабильности, прозрачности и безопасности небанковского финансового сектора, а также предупреждением системных рисков и манипулирования на небанковском финансовом рынке.

Годовой отчет НКФР указывает, что в 2013 году все показатели небанковского финансового рынка постоянно росли. Так, объем сделок с ценными бумагами достиг 1,7 млрд леев, то есть увеличился на 37 процентов по сравнению с предыдущим годом. Совокупный объем иностранных инвестиций, привлеченных при помощи эмиссии ценных бумаг, в 2013 году составил около полумиллиарда леев, что на 14 процентов больше, по сравнению с показателями предыдущего года. Совокупный объем начисленных брутто-премий составил 1,2 млрд леев, что на 10 процентов больше показателей предыдущего года. По словам председателя НКФР, темпы роста начисленных брутто-премий был обусловлен, в частности, увеличением числа договоров добровольного страхования автотранспортных средств (CASCO) и развитием сети страховщиков, страховых брокеров, а также растущей динамикой агентов банкашуранс. Рост в 20% был



отмечен в сегменте организаций по микрофинансированию, чей портфель займов составил 1,9 млрд леев.

В течение года было разработано и принято около десяти законопроектов и утверждено свыше 600 решений. Кроме того, начала работу информационная система, обеспечивающая интеграцию Национального депозитария ценных бумаг в Автоматизированную систему межбанковских платежей с возможностью мониторинга НКФР и НБМ расчетов по сделкам с ценными бумагами. Также начала функционировать Государственная автоматизированная информационная система в сфере обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортным средством (RCA Data).

«Несмотря на то, что более года НКФР пыталась продвигать законы, которые внесли бы больше ясности и справедливости в систему продажи полисов «Зеленая карта», а на рынке капитала – положения, которые обеспечили бы конфиденциальность и полноту данных реестров держателей ценных бумаг, эта инициатива успеха не имела. Все же, радует то, что эти законопроекты входят в пакет законов, принятых недавно правительством», – подчеркнул А. Герман. Напомним, что речь идет о принятии изменений и до-

полнений в Закон о рынке капитала, Закон о страховании, Закон об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами. К сожалению, в пакет законов, принятых под политическую ответственность правительства, не вошли поправки, направленные на усиление институциональных возможностей Национальной комиссии по финансовому рынку, но НКФР приложит все усилия, чтобы этот законопроект был принят в ходе осенней сессии парламента.

Вице-председатель НКФР Нина Доска отметила, что принятые поправки в Закон о рынке капитала позволяют определить организации публичного интереса. «Под организациями публичного интереса понимаются коммерческие банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, лизинговые компании и компании, чьи ценные бумаги допущены на регулируемый рынок, то есть на Фондовую биржу». Кроме того, вице-председатель НКФР объяснила, что поправки предусматривают, для каких организаций функции центрального депозитария осуществляют Национальный банк Молдовы и министерство юстиции.

Председатель НКФР отметил, что приоритетной задачей в этом году станет совершенствование

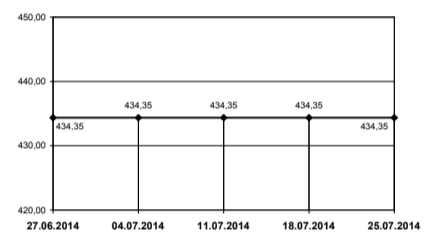
законодательства в сфере полномочий комиссии, а также разработка вторичных нормативных актов для введения в действие Закона о рынке капитала. «В первую очередь, надо прояснить ключевые моменты в функционировании Центрального депозитария, так как это стратегическое учреждение на рынке. С другой стороны, Закон о рынке капитала требует принятия ряда положений, часть из них уже отправлена на визирование профильным государственным органам. В-третьих, мы ожидаем определенных перемен на рынке страхования, а именно регулирования продажи «Зеленой карты», – сообщил А. Герман. Также будет разработана новая стратегия развития небанковского финансового рынка на последующие 4-5 лет.

Член Административного совета НКФР Аурика Дойна рассказала о важности другого проекта для небанковского сектора. Речь идет о Законе о негосударственных пенсионных фондах, утвержденном парламентом в первом чтении. «Мы продолжаем работу над этим законопроектом и призываем желающих принять участие в учреждении таких пенсионных фондов. Комиссия окажет им всю необходимую поддержку по мере того, как эти фонды будут появляться и развиваться», – сказала А. Дойна.

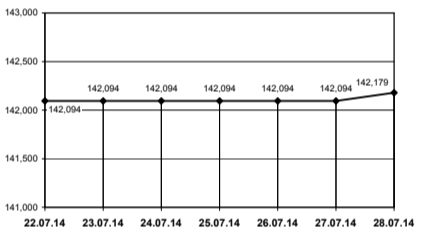
Лилия ПЛАТОН



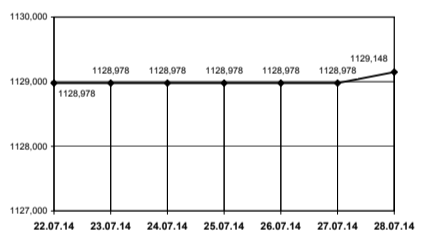
CNPF



Banking Stock Index –
InfoMarket



EVM-Composite



Курс валют
на 31.07.2014

Валюта	Ставка	Курс
USD	1	13.9626
EUR	1	18.7609
UAH	1	1.1492
RON	1	4.2603
RUB	1	0.3909

CAPITAL Market

Împreună
în lumea
finanțelor

Отдел рекламы.
Тел.: +373 69 821216

Moldpresa®
Tu alegi, noi difuzăm!

Решения Национальной комиссии по финансовому рынку

В ходе очередного заседания Административного совета Национальной комиссии от 22 июля 2014 года был рассмотрен ряд вопросов.

Административный совет НКФР принял решение зарегистрировать проспект публичного предложения на добровольное получение контроля на вторичном рынке ценных бумаг, объявленного оферентом Обществом с ограниченной ответственностью "MOLDPRESA GRUP", предметом которого является приобретение 239 637 простых именных акций, выпущенных Акционерным обществом "CLARITATE" (ул. Сф. Николае, 3, мун. Бельцы, IDNO 1003602002587) по цене 4,17 лея за акцию, сроком действия 45 дней с момента объявления.

Кроме того, принято решение возобновить действие лицензии ссудо-сберегательной ассоциации "HIROVEANCA" серии CNPF №000238, выданной 15.05.2009 на неограниченный срок, с предписанием полного возврата сберегательных вкладов в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения НКФР.

Ссудо-сберегательной ассоциации запрещено выдавать займы до полного выполнения требования пункта 1 решения НКФР. Принято решение предупредить управляющих ассоциации "HIROVEANCA" о возможности отзыва лицензии на право осуществления деятельности в случае невыполнения требований решения. Также, НКФР обязала ассоциацию "HIROVEANCA" в течение 12 месяцев представлять ежемесячно отчеты о мерах, принятых по исполнению решения, с приложением доказательных документов.

Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензию Страховой компании "MOLDCARGO" S.A. серии CNPF №000687, выданную 30 мая 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование) путем замены приложения к лицензии с изменением адреса, по которому осуществляется лицензируемая деятельность, с ул. Василе Александри, 46, мун. Кишинев на ул. Василе Александри 95/1, мун. Кишинев.

Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензию страхового брокера "PARTENER-BROKER" S.R.L. серии CNPF №000763, выданную 23 мая 2014 года на неограниченный срок, на право осуществления посреднической деятельности в сфере страхования и/или перестрахования, путем замены приложения к лицензии с включением следующих адресов, по которым осуществляется лицензируемая деятельность: ул. Т. Стришка 10, мун. Кишинев; ул. О. Черемпей, 79, г. Единцы; ул. Индепенденций 35, г. Единцы; ул. Ренаштерий 1, г. Купчино, Единецкий район; ул. Лучафэрул, 33, г. Окница.

Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензию Страховой компании "GRAWE CARAT ASIGURĂRI" S.A. серии CNPF №000668, выданную 30 августа 2011 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), и серии CNPF №000097, выданную 09 декабря 2008 года на неограниченный срок, на право осуществления деятельности в сфере страхования (страхование жизни), путем замены приложения к лицензии с исключением следующих адресов, по которым осуществляется лицензируемая деятельность: ул. Мештерул Маноле, 12, мун. Кишинев; ул. Михая Эминеску, 17, г. Каушаны.

Административный совет НКФР принял решение переформировать лицензию Страховой компании "TRANSELIT" S.A. серии CNPF №000695, выданную 21 января 2011 года, на право осуществления деятель-



ности в сфере страхования (общее страхование), путем замены приложения к лицензии с:

– включением Класа 6 „Страхование морского, речного и озерного транспорта”, условий страхования морского, речного и озерного транспорта;

– дополнением Класа 2 „Страхование здоровья” условиями добровольного медицинского страхования;

– дополнением Класа 12 „Страхование морской, речной и озерной гражданской ответственности” условиями страхования морской, речной и озерной гражданской ответственности.

Административный совет НКФР принял решение привлечь к административной ответственности исполнительного директора А.Е.І. „SUCCESUL FERMIERULUI” согласно Кодексу об административных правонарушениях Республики Молдова. Администраторам А.Е.І. „SUCCESUL FERMIERULUI” предписано принять меры по устранению нарушений, отраженных в акте проверки, и безусловно соблюдать положения законодательных и нормативных актов. Принять акт по устранению А.Е.І. „SUCCESUL FERMIERULUI” следующих нарушений, отраженных в акте проверки:

– отражение в специализированном отчете ассоциации, по состоянию на 30.06.2014, ценностей согласно Нормам финансовой предосторожности в сфере классификации займов и процентов по ним, в целях образования и использования резервов на убытки по займам, а также соответствие, начиная с 31.05.2014, требованиям к поддержанию минимального размера институциональных резервов;

– оплату одним членом ассоциации на 20.06.2014 займа и процентов по нему на сумму 52,2 тыс. леев;

– приведение в соответствие расчетно-приходных ордеров требованиям пп. 12 и 14 Норм проведения кассовых операций;

– составление и ведение, начиная с 01.06.2014, реестра физических и юридических лиц в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

А.Е.І. „SUCCESUL FERMIERULUI” обязана ежемесячно представлять НКФР отчеты о принятых мерах до полного устранения выявленных нарушений, во исполнение п. 2 решения с приложением доказательных документов.

Административный совет НКФР принял решение предписать Страховой компании „EXIM-ASINT” S.A. принять следующие меры:

а) дополнительно создать резерв заявленного ущерба на сумму 1075,5 тыс. леев, в том числе на основе претензий, направленных в суд;

б) соблюдать требование к достаточности активов на покрытие технических резервов, а также пределы их размывания в соответствии с положениями законодательства;

в) представить в формате Реестра ущерба, ведущегося в соответствии с Положением о страховых технических резервах, информации о претензиях страхователей, лиц, потерпевших ущерб, недовольных бенефициариев, в том числе и в результате юридических споров;

г) безусловно соблюдать обязательства по решению обращений о возмещениях в соответствии с положениями ст. 19 части (2) Закона №414-XVI от 22.12.2006 „Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами”.

Кроме того, принято решение наказать страховую компанию „EXIM-ASINT” S.A. запретом на проведение инвестиционной деятельности путем отчуждения активов без предварительного согласия НКФР. Начать процедуру привлечения к административной ответственности должностных лиц страховщика согласно действующему законодательству.

Об исполнении решения страховая компания „EXIM-ASINT” S.A. должна сообщить в НКФР в течение 15 дней.

В Молдове будут введены жесткие уголовные санкции за злоупотребления привилегированной информацией на рынке ценных бумаг

Кроме того, ужесточатся санкции за манипулирование на рынке ценных бумаг. Это предусматривают поправки в Уголовный кодекс, которые одобрило правительство Молдовы, взяв на себя политическую ответственность перед парламентом за принятие соответствующих изменений.

Согласно документу, использование любым лицом привилегированной информации с целью получения или отчуждения за свой счет или за счет третьего лица, прямо или косвенно, ценных бумаг, которых касается эта информация, если этими действиями был нанесен ущерб в крупных размерах, будет наказываться штрафом в размере от 1000 до 2000 условных единиц или лишением свободы на срок до 2 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет. Юридическому лицу грозит штраф в размере от 2000 до 4000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью или ликвидацией юридического лица. Те же действия, за которыми последовало получение или отчуждение ценных бумаг, которыми был нанесен ущерб в особо крупных размерах, будут наказываться штрафом в размере от 1000 до 3000 у.е. или лишением свободы на срок от 1 года до 6 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от 2 до 5 лет, а юридическое лицо наказывается штрафом в размере от 3000 до 6000 у.е. с лишением права заниматься определенной деятельностью или с ликвидацией юридического лица.

Оговорено также, что действия по манипулированию в крупных размерах на рынке ценных бумаг будут наказываться штрафом в размере от 1000 до 2000 у.е. или лишением свободы на срок до 3 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 2 лет (юридическое лицо – штраф в размере от 2000 до 4000 у.е. с лишением права заниматься определенной деятельностью или с ликвидацией). Те же действия, повлекшие ущерб в особо крупных размерах, планируется наказывать штрафом в размере от 2000 до 3000 у.е. или лишением свободы на срок от 1 года до 6 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от 2 до 5 лет (юридическое лицо – штраф в размере от 4000 до 6000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью или с ликвидацией).

Под действиями по манипулированию в крупных размерах на рынке ценных бумаг понимаются сделки или поручения на совершение сделок, которые дают или могут дать ложные сведения, или которые вводят в заблуждение относительно спроса, предложения или цены ценных бумаг; которые поддерживают через действие одного или нескольких совместно действующих лиц цену одной или нескольких ценных бумаг на аномальном или искусственном уровне; сделки или поручения на совершение сделок, которые допускают фиктивные действия или любую другую форму обмана; распространение и/или разглашение через СМИ, включая интернет, или любым другим способом информации, которая предоставляет или может предоставить ложные сведения или вводит в заблуждение о ценных бумагах, в том числе распространения и/или разглашения слухов и ложных сведений либо сведений, вводящих в заблуждение.

В Молдове будут введены жесткие уголовные санкции за нарушения в банковской сфере

Это предусматривают поправки в Уголовный кодекс, которые одобрило правительство Молдовы, взяв на себя политическую ответственность перед парламентом за принятие соответствующих изменений.

Так, предложено, что хищение чужого имущества, совершенное администратором банка, будет наказываться штрафом в размере от 1000 до 2000 условных единиц или лишением свободы от 3 до 7 лет, в обоих случаях с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет. Уничтожение или растрата имущества банка его администратором, причинившие ущерб в крупных размерах, может обернуться штрафом от 500 до 1000 у.е. или лишением свободы на срок до 5 лет, в обоих случаях с лишением права занимать определенные должности на срок до 8 лет. Кроме того, предлагается ввести новую статью «Ущербное или мошенническое руководство банком», согласно которой неприятие необходимых мер членами совета директоров или акционерами в ситуации финансовых потерь (или их угрозы) будет наказываться штрафом в размере от 400 до 800 у.е. или лишением свободы на срок до 1 года, с лишением права занимать определенные должности на срок до 3 лет.

Речь идет о действиях, совершенных акционером, администратором или любым работником банка, если они: не отвечают на запросы Нацбанка о предоставлении информации в предусмотренном порядке в целях осуществления своих полномочий; представляют ложные отчеты или информацию НБМ, не обеспечивают реализацию корректирующих мер, исправлений или ограничений, установленных Нацбанком; препятствуют проведению инспекции Нацбанком или проверки аудитора, или отказываются предоставить необходимые документы для инспекции и проверки; препятствуют любым другим способом осуществлению надзора со стороны НБМ.

Обзор биржевых сделок за неделю

Объем биржевых торгов за период с 21 по 25 июля 2014 года составил 16,1 млн леев, что на 10,8 млн леев больше объема предыдущей недели. Итого зарегистрировано 11 сделок с ценными бумагами 7 эмитентов.

Наибольший объем принадлежит сделкам на интерактивном рынке с акциями компании «Intreprinderea pentru colectarea cerealelor din Rediul-Mare» – 15,9 млн леев. В результате двух сделок продано 88,07% акций данной компании по цене 13,85 лея за акцию. Рыночная цена акций КБ «Moldova Agroindbank» АО выросла до 1024 леев за акцию.

На прямом рынке в рамках голосовых торгов реализованы акции 3 эмитентов на сумму 43,9 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

Корнелий ДОДУ: Переход на расчеты по сделкам на T+0 – это, в первую очередь, вопрос о расширении возможностей

Совсем недавно, 18 июля этого года, постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку утверждены изменения и дополнения в Правила Национального депозитария ценных бумаг Молдовы относительно расчетов по сделкам на T+0. Постановление вступило в силу со дня опубликования. О его значении и роли этого документа корреспондент Capital Market побеседовал с председателем Совета Национального депозитария, доктором экономических наук Корнелием Доду.



– Можно ли говорить о сокращении циклов расчетов по сделкам с ценными бумагами на молдавском рынке?

– Говорить просто о переходе на расчеты по всем сделкам на T+0 было бы неправильно и, как минимум, преждевременно. Утвержденные изменения относятся к расширению возможности, то есть расчеты будут проводиться как и ранее на T+3, так и на T+0. Но давайте по порядку рассмотрим историю этого вопроса.

Еще около 10 лет назад участники и акционеры Национального депозитария рассматривали необходимость расчетов на T+0. Главный аргумент для перехода на цикл T+0 это то, что на день T уже имеются в наличии оба актива, необходимых для заключения сделки – денежные средства и ценные бумаги, что дает возможность ускорить/сократить цикл расчета. Более того, данный вопрос тогда был вынесен на общее собрание акционеров, и решением общего собрания был утвержден проект изменения правил и отправлен на согласование в Национальную комиссию. Но на том этапе этот пакет документов по изменению правил относительно перехода цикла расчета по всем сделкам на T+0 не был поддержан.

Со временем данный вопрос неоднократно поднимался, в том числе при концептуальном обсуждении переводов расчетов в SAPI (Автоматизированная система межбанковских платежей), так как все расчеты в системе осуществляются на T+0. Но и на этом этапе данный вопрос не был разрешен.

Несколько позже министерство экономики также интересовалось данной схемой расчетов с целью как можно быстрее получить средства, вырученные от продажи пакетов ценных бумаг, принадлежащих государству. Но тогда удалось продвинуться и решить вопрос только в той части, которая касалась расчетов по данному типу сделок в валюте, сокращение цикла на T+0 вновь не прошло.

Случай, с которым мы столкнулись в этом году, подтолкнул вновь к обсуждению вопроса перехода T+0. Речь идет о приобретении иностранным инвестором крупного пакета акций, принадлежащего государству. Инвестор, естественно, заплатил валютой. В данном конкретном случае ва-

люютные риски оказались крайне велики и негативно отразились на расчетах по данной сделке. Разница, которая образовалась за счет колебания курса валют в течение расчета T+3, составила более 259 тыс. леев. При возможности осуществления расчетов по данной сделке на T+0, денежные средства поступили бы на счет государства в тот же день. Иностранному инвестору избежал в данном случае издержек, связанных с курсовой разницей на T+0, а продавец-государство имел бы возможность в тот же день получить деньги на свой счет и, таким образом, избежать рисков, связанных с курсовой разницей.

Данная проблема достаточно остро обозначилась в начале июня, и надо отдать должное Национальной комиссии, которая достаточно быстро отреагировала. Впервые после многолетних обсуждений вопроса о введении цикла расчетов T+0, данный цикл утвержден, но пока сугубо для рыночных поручений. Осторожность комиссии понятна, ведь цикл расчета T+0 выбран для наиболее прозрачных сделок, где главное – это наличие ценных бумаг и денежных средств, а других вопросов к такому типу сделок обычно не возникает. Более того, покупателю предоставлен выбор цикла расчета на T+0 или на T+3. К сожалению некоторых участников рынка, этот цикл расчетов не распространяется на другие типы сделок, а им он, с их слов, крайне необходим. Его главное преимущество в том, что цикл расчета выбирает покупатель (тот, кто платит), но доля сделок по рыночным поручениям сегодня незначительна.

Национальная комиссия остроживает по поводу внедрения цикла T+0 для всех типов сделок, и я готов на этом этапе разделить эту осторожность. Главное, что первый шаг уже сделан, и аргументов в пользу расширения спектра сделок с возможностью такого цикла расчетов, будем надеяться, будет становиться все больше и больше.

Принимая во внимание сложившуюся в последнее время на валютном рынке ситуацию, а также обострившиеся валютные риски, допускаю, что после мониторинга этих изменений на T+0 для прозрачных сделок, вторым

шагом будет внедрение расчета T+0 для сделок с государственными ценными бумагами и пакетами ценных бумаг, принадлежащих государству. Во всяком случае, мне так видятся действия, предпринимаемые Национальной комиссией на этом этапе. Ведь ускорение поступления денег в бюджет без потерь и в сжатые сроки является весьма важным.

– Соответствует ли цикл расчетов на T+0 международным практикам?

– Прежде всего, Группа 30 признала, что «для снижения риска контрагента и рыночного риска, связанного с операциями по ценным бумагам, необходимо проведение расчетов в тот же день». А в совместных рекомендациях Комитета по платежным и расчетным системам и Международной организации комиссий по ценным бумагам предписано: «при необходимости снизить риски, следует обеспечивать внутрисдневную окончательность или окончательность в режиме реального времени».

Кстати, в системе BLOOMBERG, использованной Национальным банком Молдовы для проведения операций с ценными бумагами, цикл расчета T+0. Как минимум, для поддержания конкурентоспособности внедрение цикла расчета T+0 теперь является необходимым условием, хотя мы были готовы к этому циклу ранее.

– Вы говорите, что цикл расчета по сделкам выбирает покупатель. Можно ли предполагать, что цикл расчета на T+0 будет особенно востребован в период проведения общих собраний?

– Да, возможно, но только статистика сможет подтвердить или опровергнуть это предположение. Большинство акционеров действительно волнует вопрос включения их в список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

– Когда инвестор реально сможет приступить к сделкам с циклом расчета T+0 на молдавском рынке?

– После опубликования изменений в Правилах НД, биржа внесла изменения в расписание торгов и скоординировала данный режим работы с Национальной комиссией. В соответствии с подписанным мною приказом, с 28 июля на Фондовой бирже Молдовы возможно совершение сделок с циклом расчета на T+0, но только по рыночным поручениям и только по желанию клиента-покупателя. Хочу подчеркнуть, что все это стало возможным благодаря совместным действиям акционеров и Советов директоров биржи и Депозитария и Национальной комиссии по финансовому рынку.

Беседовал
Олег СПИРОДОНОВ

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

Объявление НКФР

Во исполнение положений статьи 6 Закона №192-XIV от 12.11.1998 г. «О Национальной комиссии по финансовому рынку», Национальная комиссия по финансовому рынку сообщает банковские реквизиты, куда должны переводиться сборы и регуляторные платежи для обеспечения функционирования:

Фискальный код 1007601001293; ВС «Victoriabank» S.A., филиал №11; Банковский код VICBMD2X883; Банковский счет 2251311138

Информационное сообщение НКФР

Национальная комиссия по финансовому рынку объявляет о проведении 31.07.2014, в 10.00, по адресу мун. Кишинэу, бул. Штефан чел Маре 77, аукциона «на понижение» по продаже неиспользованных в технологическом процессе активов:

№ лота	Наименование	Год изготовления	Количество, единицы	Первоначальная цена за одну единицу, лей	Первоначальная общая цена, лей
1	Автомобиль VAZ 21070 (1451 м3)	2004	1	20010,00	20010,00
2	Окна из PVC	2000	30	498,00	14940,00
3	Алюминиевые батареи	2004	13	1813,08	23570,00

Для участия заявитель должен представить, не позднее одного дня до начала аукциона, заявление на участие в аукционе, удостоверение личности (для юридических лиц – копию регистрационного сертификата, выписку из Государственного регистра), доверенность – в случае участия посредством представителя, документы, подтверждающие оплату задатка в размере 10% первоначальной цены выставленного на аукцион объекта, и плату за участие в аукционе – 150 лей. Задаток и плата за участие перечисляются или вносятся на расчетный счет №2251311138 в КБ «Victoriabank» АО Филиал №11 Кишинэу, бенефициар – Национальная комиссия по финансовому рынку, ф/к 1007601001293.

Оплата приобретенных объектов производится в порядке и сроки, установленные в договоре купли-продажи.

Ознакомиться с объектами, выставленными на аукцион, можно ежедневно на месте их размещения.

Контактный телефон: 022 859407.

Национальная комиссия по финансовому рынку, начиная с 07.07.2014, проводит публичные консультации по проекту постановления Национальной комиссии по финансовому рынку об утверждении Положения об инвестиционных услугах и деятельности.

Цель проекта заключается во внедрении Закона о рынке капитала в целях установления новых адекватных правил и процедур проведения инвестиционных услуг и деятельности, отвечающих европейской практике в этой сфере.

Данный проект размещен на сайте Национальной комиссии по финансовому рынку в разделе „Baza normativă / Proiecte în derulare”.

Таким образом, просим направлять мнения и предложения по проекту постановления в установленные сроки, указанные на сайте НКФР.

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:

Татьяна СОЛОНАРЬ

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 информационных 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 разрешается только с письменного согласия издания.

Отпечатано в типографии "Edit Tipar Grup"

Процедура принудительного возврата долгов невыгодна ССА



Период с 2008 по 2009 годы был неудачным для сектора ссудо-сберегательных ассоциаций из-за наличия существенного числа неудачных займов. Многие ассоциации и сегодня сталкиваются с проблемой возврата долгов, образовавшихся именно в этот период. Несмотря на обращения в суд в целях возврата денег, ассоциации недовольны, так как это процедура носит принудительный характер.

«Неудачные займы представляют собой неотвратимое следствие кредитной деятельности, осуществляемой ассоциациями. На самом деле, любая финансовая система несовершенна и подвержена определенным рискам. Ссудо-сберегательные ассоциации весьма уязвимы, поэтому должны формировать более пруденциальную политику кредитования, ведущую к предупреждению создания неудачных кредитов и к возможности их возврата», – считает независимый эксперт Ион Торня.

По информации Центральной ассоциации ссудо-сберегательных ассоциаций «Uniunea Centrală», сумма неудачных займов в ассоциациях-членах Центральной ассоциации составляет более 600 тыс. леев или 1,2% портфеля займов.

КАЖДАЯ ВТОРАЯ АССОЦИАЦИЯ ОБРАЩАЕТСЯ В СУД ЗА ВЗЫСКАНИЕМ ЗАЙМА

Примерно 60-70% ссудо-сберегательных ассоциаций обращаются в суд для принудительного возврата неудачного займа. «До внесения изменений в Кодекс об административных правонарушениях, любая ссудо-сберегательная ассоциация прибегала к обращению в суд для возврата долга. То есть представляла иск, где объяснялся конфликт с дебитором, и судья принимал решение в кабинете. Позже положения Кодекса о представительстве сторон в суде и процедуре решения споров были изменены», – объясняет Евгений Нагриняк, юрист Центральной ассоциации.

По его словам, до обращения в суд ассоциация пытается решить конфликт мирным путем. «Только после того, как исчерпаны все пути решения проблемы возврата долга мирным путем, следует обращение в суд за принудительным возвратом», – говорит Е. Нагриняк.

С другой стороны, судебное разбирательство по принудительному возврату долга может затянуться, учитывая сложность процедуры и перегруженность судов делами. Это очень невыгодно управляющим ассоциаций. Самая серьезная проблема появляется на стадии исполнения судебного решения, которое тормозится судебным исполнителем или дебитором.

Эдуард Балан, исполнительный директор Центральной ассоциации «Uniunea Centrală», считает, что управляющие ассоциаций нуждаются во внешней поддержке, так как многие из них не знакомы с юридическими тонкостями проблемы. «Известны случаи, когда директора ассоциаций обращались в суд и оставались недовольными принудительной процедурой взыскания долга. Есть случаи, когда дебитор прибегает к ответному иску в суд. Это происходит потому, что клиент не получает реальных денег в момент подписания договора, и это создает проблемы при обращении в суд. Мы убеждаем управляющих не прибегать к таким мерам, так как они могут привести к банкротству ассоциации, ведь суммы достигают иногда 30-50 тыс. леев», – говорит директор «Uniunea Centrală». Он отметил, что недавно был проведен семинар, в ходе которого управляющим объясняли законодательное регулирование в сфере долгов, а также правильную процедуру образования займов и сберегательных вкладов. Более того, ассоциации могут воспользоваться юридической помощью Центральной ассоциации в случае принудительного возврата через суд. «Сейчас ситуация явно изменилась к лучшему, но неудачные займы есть, и эти проблемы длятся по четыре-пять лет. Мы обращаемся в суд за возвратом займов. Но процедура носит бюрократический характер, она затянута, то

есть это влечет дополнительные расходы и оборачивается потерянным временем. Поэтому мы обращаемся к юристам Центральной ассоциации», – сообщил Юрие Жумилэ, управляющий AEI Rezina Credit.

ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВЗЫСКАНИЯ МОЖНО ИЗБЕЖАТЬ ПУТЕМ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

Процедура реструктуризации кредитов широко используется банками и организациями по микрофинансированию. Ассоциации ее не используют, хотя этот инструмент может серьезно упростить им жизнь. «Процедура реструктуризации займов – это один из самых деликатных моментов в деятельности ассоциаций, так как для этого исполнительный орган ассоциации должен оценить активы. Клиенты, которые не желают платить, не могут воспользоваться реструктуризацией займов», – отмечает Э. Балан. По его словам, если клиент, не желающий платить, не имеет ликвидности, но располагает активами, которые можно продать, управляющий ассоциации может утвердить план мер, согласно которому дебитор будет платить по пересмотренной схеме. Если план мер, предложенный клиентом, нереален, и сразу видно, что его невозможно осуществить по ряду причин, то ассоциация обращается в суд за принудительным взысканием.

«Конечно, многим ассоциациям надо тщательно изучать возможность реструктуризации займов, так как де-факто суд не может повлиять на платежеспособность дебитора. К тому же, процедура принудительного взыскания затратная и для ассоциации. По моему мнению, лучшим выходом из ситуации является реструктуризация займа, но тут требуются экономические обоснования», – считает директор Центральной ассоциации. Он уверен, что управляющие должны уделять больше внимания управлению такими займами, они должны постоянно находиться под наблюдением и, самое главное, должен быть установлен график ежемесячной оплаты или оплаты дважды в месяц, в самом худшем случае.

Лилия ПЛАТОН

Существенная доля участия в банках, для владения которой требуется предварительное разрешение Нацбанка Молдовы, будет снижена с 5% до 1%

Это предусматривают поправки в Закон о финансовых учреждениях, которые одобрило правительство Молдовы, взяв на себя политическую ответственность перед парламентом за принятие соответствующих изменений. Поправки одобрены с целью повышения транспарентности и качества акционеров банков, они призваны также укрепить безопасность банковской системы и исключить риски рейдерских захватов.

Кроме того, предложено изменить уровень увеличения доли участия в уставном капитале банков, для которого требуется предварительное разрешение НБМ, путем введения двух новых уровней – 5% и 10%. Таким образом, оговорено, что без предварительного письменного разрешения Нацбанка ни один потенциальный прокупец не может приобрести каким-либо способом существенную долю в капитале банка или увеличить свою существенную долю таким образом, чтобы пропорция его прав голоса или доли в уставном капитале соответствовала или превысила 5%, 10%, 20%, 33% или 50%, либо таким образом, чтобы банк стал его отделением. Ни один обладатель уставного капитала банка не может вносить в качестве вклада в уставный капитал коммерческой организации акции банка.

Предусмотрен также запрет на приобретение акций банка любым способом потенциальным приобретателем, который уже нарушал положения закона о получении предварительного разрешения НБМ для покупки существенной доли в капитале банка. Кроме того, поправки в Закон о залоге предусматривают, что существенная доля акций банков Молдовы может являться объектом залога только при наличии предварительного согласия Нацбанка.

В Молдове планируется ввести жесткие уголовные санкции за незаконное получение и/или разглашение сведений, представляющих коммерческую или банковскую тайну

Это предусматривают поправки в Уголовный кодекс, которые одобрило правительство Молдовы, взяв на себя политическую ответственность перед парламентом за принятие соответствующих изменений.

Документ оговаривает, что сбор сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем хищения информации, в том числе с использованием специальных технических средств, вымогательства или угрозы применения насилия, не опасного для жизни или здоровья лица, наказывается штрафом в размере от 1000 до 4000 условных единиц или лишением свободы на срок от одного года до 6 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.

В то же время, незаконное разглашение или использование информации, представляющей коммерческую или банковскую тайну, лицом, которому эта информация была доверена, или стала известна в связи с его служебными обязанностями без согласия владельца информации, будет наказываться штрафом в размере от 1000 до 3000 у. е. или лишением свободы на срок от одного года до 3 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет. Оговорено, что те же действия, которые причинили ущерб в особо крупных размерах, могут обернуться штрафом в размере от 4000 до 5000 у. е. или лишением свободы на срок от 2 до 5 лет, в обоих случаях с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от 2 до 5 лет.

Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств будет обязано выдавать страховщикам полисы «Зеленая карта» в течение 30 дней после оплаты стоимости их формуляров

Это предусматривают поправки в действующее законодательство, которые одобрило правительство Молдовы, взяв на себя политическую ответственность перед парламентом за принятие соответствующих изменений.

Изменения уточняют также условия отзыва членства лицензированных страховщиков в Национальном бюро страховщиков автотранспортных средств, лишения права компаний предоставлять услуги страхования «Зеленая карта» клиентам и т.д. Эти и другие предложения направлены на улучшение законодательства, регламентирующего деятельность Национального бюро страховщиков автотранспортных средств (BNAA), а также деятельность по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Законопроект в целом призван создать эффективные и четкие рычаги для вмешательства в ситуации блокирования эффективного функционирования BNAA или нарушения законных или уставных положений его членами. Кроме того, законодательство дополнено положениями, касающимися деятельности в области обязательного страхования автогражданской ответственности.

Речь идет о получении и приостановлении членства в BNAA, порядке расчета членских взносов, выборов руководящих органов, лицензировании деятельности обязательного страхования автогражданской ответственности. При разработке законопроекта учитывалась практика стран ЕС (Польша, Румыния, Литва, Греция), Украины, Турции, Албании.

InfoMarket

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о результатах тематической проверки соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА «BİRLÄDENI»

№36/5 от 11.07.2014

Мониторул Официал №209-216/995 от 25.07.2014

На основании Распоряжения Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) №26/9-О от 08.05.2014 и Приказа председателя НКФР №69 от 08.05.2014 была проведена тематическая проверка соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА «BİRLÄDENI» (село Бырлэдень, район Окница, IDNO 1003604004839), которая имеет лицензию категории В серии CNPF №000210, выданную 19.03.2009, за период деятельности 1.04.2011-30.04.2014, в рамках которой было установлено следующее.

Администраторы ассоциации не приняли необходимых мер для исполнения всех предписаний, предусмотренных пунктом 3 Постановления НКФР №60/2 от 24.12.2009 «О результатах тематической проверки соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА «BİRLÄDENI».

Так, до настоящего времени, допускается постоянное нарушение требований ст. 33 ч. (3) п. е) Закона №139-XVI от 21.06.2007 «О ссудо-сберегательных ассоциациях» (далее – Закон №139-XVI от 21.06.2007) и п. 4 Норм финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденных Постановлением НКФР №17/8 от 30.04.2008 (далее – Нормы финансовой предосторожности), согласно которым ассоциация, имеющая лицензию категории В, обязана иметь и поддерживать институциональный резерв в соотношении с величиной активов на любой день – минимум 10%, начиная с шестого года деятельности. В контексте отрицательной величины институционального резерва в соответствующем периоде общая стоимость членских взносов ассоциации превысила 20% институционального резерва, что противоречит положениям п. 7 Норм финансовой предосторожности. В период 01.04.2011 – 30.06.2013 не были соблюдены положения п. 12 Норм финансовой предосторожности о размещении и поддержке институционального резерва в размере не менее 4% активов на срочных депозитных банковских счетах и/или в государственных ценных бумагах. Одновременно в результате использования банковского депозита ассоциации в качестве гарантии по полученным от кредитора займам вопреки положениям пункта 10 Норм финансовой предосторожности, констатируется нарушение указанных требований и в период 26.07.2013-30.04.2014. Решение о передаче в залог банковского депозита было принято единолично исполнительным директором ассоциации, чем были нарушены требования ст. 40 ч. (2) п. f) и ст. 42 ч. (1) Закона №139-XVI от 21.06.2007, согласно которым утверждение заключения банковских кредитных договоров и банковских гарантий, утверждение передачи имущества ассоциации в залог относятся к исключительной компетенции совета ассоциации.

В период 31.07.2013 – 30.04.2014 были нарушены требования ст. 9 ч. (2) п. c) и ст. 35 Закона №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 владеть и поддерживать инвестиции в Фонд сберегательных вкладов в минимальном размере, начисленные согласно п. 13 Норм финансовой предосторожности.

Вследствие проверки порядка предоставления ссуд, было установлено, что исполнительный директор ассоциации исполнял обязанности с нарушением требований законодательства, так как в 2013 году выдал ссуды двум членам ассоциации в отсутствие решения совета ассоциации, а в случае одного члена ассоциации процентная ставка по ссуде отличается от ставки, применяемой в случае остальных членов ассоциации, что противоречит требованиям ст. 4 ч. (2) п. d), ст. 40 ч. (2) п. g), ст. 42 ч. (2) и (4) Закона №139-XVI от 21.06.2007. Не соблюдая требования об ограничении рисков по ссудам, в период 01.07.2013 – 30.04.2014 исполнительный директор выдал ссуды членам ассоциации с нарушением ограничений, предусмотренных в п. 21 пп. c), п. 22 и 24 Норм финансовой предосторожности.

Администраторы ассоциации не обеспечили соблюдение требований к просроченным ссудам и процентам по ним согласно положениям п. 36 Норм финансовой предосторожности, так как было установлено 4 случая, когда ассоциация не обратилась в судебную инстанцию в связи с возвращением ссуды, просроченной более чем на 90 дней, в сумме приблизительно 20,3 тыс. леев.

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» (далее – Закон №113-XVI от 27.04.2007) финансовые и специализированные отчеты ассоциации по состоянию на 30.11.2011, 30.09.2013, 31.12.2013 и 28.02.2014 не дают реального и точного представления об элементах бухгалтерского учета ассоциации, так как были установлены случаи, когда содержащиеся в нем данные о наличных денежных средствах не соответствуют величинам, зарегистрированным в обязательных бухгалтерских регистрах, послуживших основанием для составления соответствующего отчета.

Исполнительный директор ассоциации не обеспечил проведение инвентаризации имущества ассоциации, а также внезапной ревизии кассы за 2011-2013 отчетные годы, чем были нарушены требования ст. 13 ч. (2) п. e), ст. 24 ч. (1) Закона №113-XVI от 27.04.2007, п. 3 пп. (2) Положения о порядке проведения инвентаризации, утвержденного Приказом министра финансов №60 от 29.05.2012 и п. 37 Правил ведения кассовых операций в народном хозяйстве Республики Молдова, утвержденных Постановлением Правительства №764 от 25.11.1992 (далее – Правила ведения кассовых операций). Вопреки положениям ст. 44 ч. (1) Закона №139-XVI от 21.06.2007, ст. 13 ч. (2) п. b) и ст. 16 ч. (1) Закона №113-XVI от 27.04.2007 на протяжении всего проверяемого периода исполнительный директор не обеспечил разработку политики бухгалтерского учета ассоциации.

Вопреки требованиям ст. 19 Закона №113-XVI от 27.04.2007, п. 13 и 14 Правил ведения кассовых операций главный бухгалтер ассоциации допустил случаи, когда выдача наличных денег из кассы производилась в отсутствие расходных кассовых ордеров, а некоторые расходные кассовые ордера не содержали сумму, указанную выгодоприобретателем прописью.

В качестве отчетной единицы ассоциация разработала, утвердила и представила НКФР собственную программу о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма с нарушением срока, предусмотренно-

го в п. 2 и 3 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». Не соблюдая требования ст. 8 ч. (2) Закона №190-XVI от 26.07.2007 «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», данные по 5 сделкам, связанным с принятием сберегательных вкладов и с выдачей одной ссуды, осуществленных с наличием 20.07.2013, 31.07.2013 и 27.01.2014 на сумму более 100,0 тыс. леев, не были переданы Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

Исходя из вышеизложенного, на основании ст. 1, 3, 4, ст. 8 п. b), f) и t), ст. 9 ч. (1) п. d) и j) Закона №192-XIV от 12.11.1998 «О Национальной комиссии по финансовому рынку», ст. 9 ч. (2) п. b) и e), ст. 46 ч. (1), ч. (2) и (5), ст. 49 ч. (1) п. a) и c), ч. (2) п. a) 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 «BİRLÄDENI» «согласно Кодексу Республики Молдова о правонарушениях».

2. Запретить ССА «BİRLÄDENI» «принимать сберегательные вклады до приведения своей деятельности в соответствие со всеми требованиями законодательства».

3. Предписать администраторам ССА «BİRLÄDENI» «принять меры для устранения нарушений, отраженных в акте проверки, и неукоснительно соблюдать положения законодательных и нормативных актов».

4. Предупредить администраторов ССА «BİRLÄDENI», что в случае невыполнения требований настоящего постановления лицензия для осуществления деятельности будет отозвана.

5. Принять к сведению устранение ССА «BİRLÄDENI» «нарушений, отраженных в акте проверки, а именно:

– проведение 31.05.2014 внезапной ревизии кассы ассоциации в соответствии с требованиями п. 37 Правил ведения кассовых операций;

– представление 18.06.2014 собственной программы о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

– передача 16.06.2014 Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег данных по 5 сделкам, по которым не были представлены отчеты согласно законодательству по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма.

6. ССА «BİRLÄDENI» «ежемесячно до устранения всех выявленных нарушений представить НКФР отчеты о мерах, принятых во исполнение п. 3 с приложением копий доказательных документов».

7. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на генеральное управление коллективных инвестиций и микрофинансирования.

8. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

Артур ГЕРМАН

№36/5.

Кишинэу, 11 июля 2014 г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

об аннулировании приостановления банковских операций на текущих счетах акционерных обществ «FORJACOM» и «DOMANDA»

№36/4-О от 11.07.2014

Мониторул Официал №209-216/998 от 25.07.2014

Акционерное общество «FORJACOM» и акционерное общество «DOMANDA» «привели свою деятельность в соответствие с требованиями ст. 54 Закона №199-XIV от 18.11.1998 «О рынке ценных бумаг» (повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2008, №183-185, ст. 655) и Инструкции о составе, порядке заполнения, представления и опубликования годовой отчетности по ценным бумагам акционерного общества, утвержденной Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку №18/10 от 14.05.2010 (Официальный монитор Республики Молдова, 2010, №150-152, ст. 539), представив Национальной комиссии по финансовому рынку отчет по ценным бумагам (годовой отчет) за 2012 отчетный год.

На основании ст. 9 ч. (1) п. c) Закона №192-XIV от 12.11.1998 «О Национальной комиссии по финансовому рынку» (повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2007, №117-126 BIS) Национальная комиссия по финансовому рынку

РЕШАЕТ:

1. Аннулировать приостановление банковских операций на текущих счетах акционерного общества «FORJACOM» (мун. Кишинэу, ул. Колумна, 170, IDNO 1003600106883) и акционерного общества «DOMANDA» (мун. Кишинэу, шоссе Мунчешть, 621, IDNO 1002600035351).

2. Проинформировать Главную государственную налоговую инспекцию и коммерческие банки об аннулировании приостановления банковских операций на текущих счетах акционерных обществ «FORJACOM» и «DOMANDA».

3. Контроль над исполнением настоящего распоряжения возложить на управление мониторинга эмитентов.

4. Настоящее распоряжение вступает в силу со дня принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

Артур ГЕРМАН

№36/4-О.

Кишинэу, 11 июля 2014 г.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о предписании страховому брокеру «BROKER EXPERT» ООО соблюдать условия лицензирования в области страхования

№36/1 от 11.07.2014

Мониторул Официал №209-216/993 от 25.07.2014

В рамках надзора за соблюдением законодательства в области страхования страховым брокером «BROKER EXPERT» ООО (далее – СБ «BROKER EXPERT» ООО) и вследствие рассмотрения обращения №4/14.01.2014 от 01.04.2014 о замене администратора СБ «BROKER EXPERT» ООО, было установлено, что лицо, назначенное на должность администратора, не соответствует требованиям, предусмотренным ст. 49 ч. (2) п. f), ст. 50 ч. (1) п. d) Закона №407-XVI от 21.12.2006 «О страховании» (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, №47-49, ст. 213) и п. 3 пп. c) Положения о требованиях к должностным лицам страховщиков/перестраховщиков и страховых посредников, утвержденного Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку №13/3 от 3.04.2008 (Официальный монитор Республики Молдова, 2008, №97-98, ст. 298).

Так, согласно представленным документам и информации, которой владеет орган надзора, назначенный администратор не имеет минимум пять лет трудового стажа в об-

ласти экономики и финансов, или в банковском секторе.

Исходя из вышеизложенного и учитывая несоблюдение СБ «BROKER EXPERT» ООО условий лицензирования, на основании ст. 49 ч. (2) п. f), ст. 50 ч. (1) п. d) Закона №407-XVI от 21.12.2006 «О страховании», ст. 2, ст. 19 ч. (2) п. e), ч. (5) и (8) Закона №451-XV от 30.07.2001 «О регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования» (повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2005, №26-28, ст. 95), ст. 3, ст. 4 ч. (2), ст. 8 п. b), ст. 9 ч. (1) п. d) и r) Закона №192-XIV от 12.11.1998 «О Национальной комиссии по финансовому рынку» (повторно опубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2007, №117-126 BIS), Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Предписать страховому брокеру «BROKER EXPERT» ООО соблюдать условия лицензирования путем обеспечения соответствия администратора требованиям, установленным законодательством.

2. Предупредить страхового брокера «BROKER EXPERT» ООО, что в случае неисполнения предписания пункта 1 настоящего постановления выданная лицензия для осуществления посреднической деятельности в страховании будет отозвана, а также о необходимости неукоснительно соблюдать положения законодательства в области страхования.

3. Об исполнении предписания проинформировать Национальную комиссию по финансовому рынку в течение 30 дней.

4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на генеральное управление страхового надзора.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

Артур ГЕРМАН

№36/1.

Кишинэу, 11 июля 2014 г.