

**Decizii
ale Comisiei Naționale
a Pieței Financiare**

2

**O premieră mult întârziată.
A "ars" doar un salariu
în plic**

3

**Bani din cetățenie
sau Cum vrea statul
să adune finanțe**

4

Recent, la Comisia Națională a Pieței Financiare s-au întrunit membrii Comitetului de monitorizare a proiectului UE Twinning "Dezvoltarea și consolidarea capacităților operaționale și instituționale ale CNPF în domeniul reglementării și supravegherii prudentiale", implementat cu suportul Autorității Poloneze de Supraveghere Financiară (KNF), care au examinat raportul privind rezultatele realizării activităților planificate pentru trimestrul opt de la lansare.

În deschidere, vicepreședintele CNPF, Iurie Filip, a remarcat importanța implementării acestui proiect care, fără îndoială, va avea un impact benefic asupra pieței financiare ne-bancare autohtone.

În luarea sa de cuvânt, Damian Jaworski, lider de proiect din partea KNF, a remarcat că proiectul Twinning care a fost finalizat, constituie doar începutul colaborării între KNF și CNPF. Oficialul a opinat că perioada de raportare 12 mai – 11 august 2017 a fost încărcată și productivă. În trimestrul 8 de la implementarea proiectului au fost organizate 11 activități. Asistența a fost informată că în perioada dată a fost analizată legislația Republicii Moldova ce reglementează activitatea CNPF. Experții polonezi au venit cu recomandări și modificări, inclusiv la legislația secundară privind piețele de capital, aceștia evaluând proiectul Legii privind organismele de plasament colectiv alternative, care transpune Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administrarea fondurilor de investiții alternative (DAFIA) în legislația Republicii Moldova. În urma analizei a fost elaborat un raport de evaluare a domeniului de aplicare a DAFIA, cât și recomandări detaliate cu privire la procesul de autorizare, limitele de investiții pentru organismele de plasament colectiv, cerințele de capital, condițiile de funcționare, depozitare, transparență și sancțiuni.

Câteva activități au avut în prim plan consolidarea protecției consumatorilor și arbitrajul în asigurări, în

Proiectul Twinning constituie doar începutul colaborării între KNF și CNPF



context fiind evaluat cadrul normativ al Republicii Moldova în raport cu noile prevederi ale legislației UE cu privire la activitățile de distribuție de asigurări și, în special, conformitatea cu Directiva 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (Directiva IDD).

De asemenea, în perioada de raportare s-au desfășurat activități ce vizează domeniul asociațiilor de economii și împrumut, cum ar fi: elaborarea sistemului indicatorilor de avertizare timpurie pentru asociațiile de economii și împrumut, evaluarea domeniului

de aplicare a supravegherii acestor asociații, elaborarea standardelor minime pentru supravegherea bazată pe riscuri a AEI, analiza fondului de garantare a economiilor și a fondului de lichidități pentru asociațiile de economii și împrumut, elaborarea cerințelor de raportare în supraveghere pentru AEI și organizațiile de microfinanțare, analiza legislației secundare privind fondurile de pensii și recomandările de modificare etc. Totodată, s-a subliniat importanța și eficiența vizitelor de studii (trei la număr) efectuate în această perioadă la Autoritatea de Supraveghere Financiară (KNF) din

Polonia, în cadrul cărora specialiștii de la CNPF s-au familiarizat cu aspecte ce țin de supravegherea bazată pe riscuri a societăților de asigurări, practicile de supraveghere a asociațiilor de economii și împrumut și a fondurilor de pensii.

În final a fost exprimată satisfacția că toate obiectivele din agenda de lucru pentru perioada raportată au fost realizate cu brio și și-au atins scopul, ceea ce a demonstrat cu elocvență intenția și responsabilitatea colegilor polonezi și moldavi de a finaliza cu succes proiectul.

Serviciul de presă al CNPF



**Curs valutar
23.08.2017**

Valuta	Rata	Cursul
USD	1	17.8746
EUR	1	21.0099
UAH	1	0.7017
RON	1	4.5822
RUB	1	0.3026

CAPITAL Market

**ÎN ATENȚIA
SOCIETĂȚILOR
PE ACȚIUNI!**

Recepționarea anunțurilor și rapoartelor anuale se efectuează la adresa:
ziarulcm@gmail.com
tel.: 022 22-12-87;
fax: 022 22-05-03

**Spre atenția
cititorilor!**

Ziarul „Capital Market” poate fi procurat în următoarele ghișee regionale ale „MOLDPRESA”
Bălți: №132; 133; 156
Comrat: №169
Cahul: №170
Orhei: №150
Hâncești: №161
Soroca: №223
În afară de aceasta, oricare număr al ziarului sau copia acestuia pot fi procurate la sediul redacției „Capital Market” pe adresa: mun. Chișinău, str. V. Alecsandri, 115.

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

**Comisia Națională
a Pieței Financiare**

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

**În atenția companiilor – entități
de interes public!**

Operatorul mecanismului oficial de stocare a informațiilor, întreprinderea de stat ziarul Capital Market, informează că mecanismul propriu-zis de acumulare a datelor este funcțional la adresa: <http://emitent-msi.market.md>.

**Detalii la tel.:
022 221287, 022 229445**

Abonează-te!

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

Moldpresa (022) 222221
Press Inform-Curier (022) 237187
Agencia “Ediții Periodice” (022) 233740

Decizii ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare

La 18 august 2017 a avut loc ședința Consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Examinând rezultatele controlului tematic în cadrul Companiei "AUTO-SIGURANTA" SA al respectării legislației privind nivelul marjelor de solvabilitate și coeficientului de lichiditate a asiguratorului, activelor admise spre acoperirea fondului asigurațiilor la situația din 31.12.2016, Consiliul de administrație al CNPF a prescris CA "AUTO-SIGURANTA" SA respectarea fără echivoc a prevederilor cadrului legislativ-normativ, precum și întreprinderea măsurilor pentru remedierea neregulilor elucidate în Actul de control, inclusiv în partea ce ține de respectarea modului de formare și menținere a rezervelor tehnice suficiente îndeplinirii obligațiilor ce rezultă din contractele de asigurare/reasigurare, aplicând companiei în cauză o amendă și obligând-o să informeze CNPF despre executarea prevederilor hotărârii în termen de o lună, cu anexarea documentelor confirmative.

Consiliul de administrație a prescris persoanelor cu funcții de răspundere ale Întreprinderii cu Capital Străin Broker de Asigurare „INSURANCE CONSULTING & SOLUTIONS” SRL să prezinte în termen de 3 zile lucrătoare rapoartele privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări și rapoartele privind activitatea de bază a intermediarului în asigurări și/sau reasigurări prin personal propriu, asistenți în brokeraj și/sau subagenți, la situația din 30.06.2017, solicitate de CNPF în cadrul supravegherii, avertizând intermediarul că în cazul nerespectării prevederilor hotărârii, vor fi aplicate măsurile de rigoare conform legislației în vigoare.

În context, Consiliul de administrație a acceptat reperfectarea licențelor:

– Societății de Asigurări "ACORD GRUP" SA, Companiei de Asigurări "ASTERRA GRUP" SA, "KLASSIKA ASIGURĂRI" SA, "GENERAL ASIGURĂRI" SA și Societății pe Acțiuni „MOLDASIG” eliberate pe termen nelimitat pentru dreptul de a desfășura activitate în domeniul asigurărilor (asigurări generale), prin modificarea anexelor la licență cu includerea și excluderea unor adrese de desfășurare a activității licențiate.

– Brokerului de Asigurare-Reasigurare „PRACTIC – ASIG” SRL eliberată pe termen nelimitat pentru dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări și reasigurări, prin modificarea adresei juridice și adresei de desfășurare a activității licențiate.

Consiliul de administrație a avizat înregistrarea în Registrul de stat al valorilor mobiliare a valorilor mobiliare conform dării de seamă privind rezultatele emisiunii suplimentare de acțiuni ale Companiei de Asigurări „GENERAL ASIGURĂRI” SA în sumă de 8 500 000 lei în număr de 8 500 000 acțiuni ordinare nominative cu VN de 1 leu din contul mijloacelor bănești.

În cadrul ședinței a fost aprobat prospectul ofertei de preluare benevolă, inițiată de ofertantul multiplu: Grigoraș Pavel, Cojocari Veronica, Iuzvac Anatolii, Filatov Alexandru și Cemărtan Anton, obiectul căreia îl constituie procurarea a 8729 de acțiuni ordinare nominative emise de Societatea pe acțiuni „FABRICA DE UNT DIN FLOREȘTI” la prețul de 65,00 lei per acțiune, cu termen de acțiune de 15 zile din data anunțării.

Consiliul de administrație a aprobat înregistrarea în Registrul de stat al valorilor mobiliare reducerea capitalului social ale Societăților pe acțiuni:

– Firma de comerț și producție „SPERANȚA-TC” cu 179829 lei, prin anularea a 179829 acțiuni de tezură. Capitalul social al societății după reducere va constitui 43091 lei, fiind divizat în 43091 acțiuni ordinare nominative cu VN de 1 leu.

– „MILEȘTI-VIN” cu 4375048 lei, prin micșorarea valorii nominale de la 10 lei la 2 lei. Capitalul social după reducere va constitui 1093762 lei, fiind divizat în 546881 acțiuni ordinare nominative cu VN de 2 lei.

Membrii Consiliului de administrație au autorizat reorganizarea Societății pe acțiuni „PROMTEHGAS” prin transformare în societate cu răspundere limitată „Towering Nuts”.

Ca rezultat al monitorizării rapoartelor specializate trimestriale, prezentate Comisiei Naționale a Pieței Financiare de către asociațiile de economii și împrumut, s-a constatat neprezentarea de către AEI „SIPOTEANCA” și „VĂSIENI” a rapoartelor specializate pentru trimestrul II al anului de gestiune 2017. În aceste condiții, Consiliul de administrație a aprobat hotărârea prin care se prescrie administratorilor asociațiilor de economii și împrumut „SIPOTEANCA” și „VĂSIENI” prezentarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare a rapoartelor specializate pentru trimestrul II al anului de gestiune 2017 în termen de 15 zile lucrătoare din data intrării în vigoare a hotărârii, fiind avertizată administrația asociațiilor de economii și împrumut nominalizate că în cazul nerespectării prevederilor hotărârii vor fi suspendate operațiunile la conturile bancare ale asociațiilor de economii și împrumut respective.

Urmare a examinării cererilor depuse, Consiliul de administrație a decis să fie eliberat CF „BV Fiduciar Invest” SA acordul prealabil pentru procurarea valorilor mobiliare de stat, urmând ca CF „BV Fiduciar Invest” SA și BC „Moldova Agroindbank” SA să informeze Comisia Națională a Pieței Financiare, în ziua desfășurării licitației, despre satisfacerea cererilor de procurare a valorilor mobiliare de stat, cu indicarea tipului valorilor mobiliare procurate, prețului, termenului de circulație, dobânzii aferente și termenului de scadență.

În cadrul ședinței a fost avizată înregistrarea de stat a statutului Asociației de Economii și Împrumut „COSTULENI” în redacție nouă, aprobat la adunarea generală repetată din 26 martie 2017.

A devenit posibilă achiziționarea în leasing a utilajului pentru domeniul horticola

A devenit posibilă achiziționarea în leasing a utilajului pentru domeniul horticola în cadrul proiectului Livada Moldovei, finanțat de BEI, cu o valoare totală de 120 mil. euro.

Despre lansarea componentei "operațiuni de leasing" în cadrul proiectului, a anunțat ministerul Agriculturii, Dezvoltării Regionale și Mediului, care a subliniat că această componentă a fost elaborată pentru ușurarea achiziționării utilajului și tehnicii pentru sectorul horticola de către întreprinderile mici și mijlocii.

În cadrul proiectului „Livada Moldovei”, întreprinderile din sectorul horticola, precum și întreprinderile din industria conexasă (producători de utilaje horticoale, de ambalaj și accesorii pentru înființarea plantațiilor horticoale) vor putea beneficia de finanțare prin leasing, oferită din sursele Băncii Europene de Investiții. Finanțarea prin leasing este mai avantajoasă, în comparație cu un credit clasic, pentru că nu obligă agricultorii să facă dovada bunurilor pentru gaj.

În cadrul proiectului sunt oferite condiții favorabile de finanțare cum

ar fi: dobânda atractivă, perioada de finanțare avantajoasă, flexibilitatea în stabilirea graficului de plăți.

Partenerul proiectului „Livada Moldovei” este Mobiasbancă – Groupe Societe Generale – departamentul de Leasing. Suma minimă a finanțării este de 5 mii euro, iar rata dobânzii – de 5,5-6,5% în euro. Beneficiarii pot profita și de un grafic flexibil al rambursărilor sincronizat la veniturile sezoniere ale horticoltorilor. Pentru solicitanții de leasing va fi aplicată cota TVA zero la livrarea pe teritoriul țării a mărfurilor, executarea lucrărilor și prestarea serviciilor. De asemenea, agricultorii și horticoltorii vor fi scutiți de taxe vamale la importul mărfurilor și serviciilor.

Proiectul de restructurare a sectorului horticola „Livada Moldovei” a fost creat de către Guvernul Republicii Moldova și Banca Europeană de Investiții pentru a soluționa vulnera-

bilitățile structurale din industria horticola a Moldovei. Scopul programului este de a contribui la redresarea sectorului horticola din țară și promovarea producerii, procesării, ambalării și exportului produselor horticoale. 120 milioane de euro sunt disponibile pentru atingerea obiectivelor proiectului „Livada Moldovei”: promovarea produselor moldovenești pe piețele externe, diversificarea piețelor de desfacere ale țării prin asigurarea competitivității producției horticoale fabricate; restructurarea sectorului horticola și a industriilor conexe.

Amintim că proiectul „Livada Moldovei” va fi implementat până în anul 2021. Resursele creditare ale BEI în cadrul proiectului vor fi disponibile pentru peste 300 de agenți economici din ramura horticola și peste 52 mii de gospodării agricole. Aceștia vor putea obține credite investiționale cu o rată procentuală atractivă pentru zece ani, cu o perioadă de vacanță de până la 4 ani. Mărimea minimă a creditului este de 5 mii euro.

InfoMarket

Moldova va primi de la Banca Mondială peste 1,75 mil. USD

Republica Moldova va primi de la Banca Mondială peste 1,75 mil. USD pentru pregătirea proiectului de modernizare a serviciilor publice în țară. Acestea sunt prevederile Acordului în avans între Moldova și Banca Internațională pentru Reconstrucții și Dezvoltare, care face parte din grupul Băncii Mondiale, semnat de părți pe 4 mai 2017, ratificat de Parlamentul Moldovei. În Monitorul Oficial de vineri a fost publicat decretul președintelui RM privind promulgarea acestei legi.

Potrivit datelor Cancelariei de stat, banii Băncii Mondiale vor fi utilizați la transformarea calitativă, dar și cantitativă a serviciilor publice administrative, de prestarea cărora sunt responsabile autoritățile administrației publice centrale prin: eliminarea serviciilor publice depășite de timp sau comasarea mai multor servicii; sporirea accesului la serviciile publice la nivel local prin canale digitale; reducerea numărului de documente necesare pentru prestarea serviciilor publice, precum și a duratei de prestare; aplicarea unor tarife transparente și echitabile pentru serviciile publice prestate contra plată; asigurarea unui nivel înalt de satisfacție în legătură cu calitatea livrării serviciilor guvernamentale.

BM va susține proiectul de modernizare a serviciilor publice în Moldova, inclusiv prin implementarea proiectului E-Transformare. Experții BM vor acorda asistență pentru asigurarea durabilității platformelor existente pentru alte etape de investiții în acordarea serviciilor publice. Reprezentanții Băncii Mondiale declară că proiectul este important, luând în considerare faptul că cca 70 la sută din populație solicită servicii publice, iar implementarea serviciului electronic va asigura o administrare eficientă și transparentă care corespunde cerințelor.

Cancelaria de Stat propune construirea în Moldova a unui sistem al serviciilor publice electronice prin internet, telefoane mobile, terminale interactive etc.

Pavel Filip: Guvernul Moldovei va întreprinde toate măsurile necesare pentru o administrare eficientă a asistenței financiare externe

Declarația a fost făcută de premier în cadrul întrevederii cu șeful delegației Uniunii Europene în Moldova, Pirkka Tapiola, care și-a încheiat mandatul în țara noastră. Premierul i-a mulțumit ambasadorului UE pentru sprijinul și dedicarea manifestată față de Republica Moldova și, în special, față de cetățenii săi, în cei patru ani de activitate.

Această perioadă, potrivit premierului, a fost una tumultuoasă, cu urcușuri și coborâșuri, fiind un timp în care Republica Moldova s-a confruntat cu o criză politică, bancară și economică, dar a avut parte și de evenimente frumoase: a obținut regimul liberalizat de vize cu UE, a semnat Acordul de Asociere cu UE. „Apreciam mult că UE a continuat să fie alături de Republica Moldova, care prin unele evenimente a dezamăgit în 2015. Apreciam că nu ne-ați abandonat și ați fost alături de noi. Obiectivul nostru este ca oamenii să trăiască mai bine, în bunăstare, și să asigurăm integrarea țării în UE”, a subliniat Premierul Pavel Filip.

Totodată, șeful Cabinetului de miniștri a menționat că Guvernul va lucra intens asupra realizării noii Foi de Parcurs privind acțiunile prioritare pentru semestrul II al anului curent, agreeate în comun cu Parlamentul. În acest document regăsindu-se și acțiunile pe termen scurt propuse în noua Agendă de Asociere RM-UE pentru 2017-2019, dar și unele condiționalități din programele de asistență financiară prevăzute de UE. Premierul s-a referit și la agenda largă de reforme a Guvernului, printre care, reforma administrației publice centrale, menționând importanța asistenței macrofinanciare din partea UE pentru țara noastră. Pavel Filip a spus că Executivul va întreprinde toate acțiunile care se impun pentru a administra cât mai eficient asistența financiară venită din exterior. „Noi trebuie să stabilim clar prioritățile și să alocăm banii veniți din exterior pentru proiectele strict necesare”, a specificat Pavel Filip.

La rândul său, ambasadorul Pirkka Tapiola a îndemnat Guvernul să se focalizeze în continuare pe promovarea reformelor, care să fie în beneficiul cetățenilor. Printre acestea, oficialul UE a evidențiat reforma administrației publice, a educației, a sistemului vocațional.

InfoMarket

ANRE a micșorat prețurile maxime la benzină și motorină cu 0,7-1,5%

Agenția Națională pentru Reglementare în Energetică (ANRE) a micșorat marți plafonul prețului la carburanți – cu 0,11 lei (0,7%) la benzină și cu 0,12 lei (1,5%) per litru la motorină.

Potrivit agenției INFOTAG, un litru de benzină Premium-95 va costa 16,95 lei, iar motorina va costa 14,55 lei. Noile prețuri vor intra în vigoare miercuri, 23 august. Acestea vor fi valabile în următoarele două săptămâni, până la 5 septembrie.

Aceasta este prima scădere a prețurilor la carburanți de la începutul lunii iulie. La începutul anului 2017, un litru de benzină în RM costa maximum 17,36 lei, iar de motorină – 15,17 lei.

Specialiștii ANRE afirmă că prețurile sunt calculate conform noii metodologii de formare a prețurilor la carburanți în baza cotațiilor medii Platts pentru benzină și motorină. De asemenea, în calcul sunt luate costurile de tranzacționare aferente operațiunii de import, inclusiv costurile de transport și de asigurare; cota accizelor și cota taxei pe valoarea adăugată și marja comercială specifică care cuprinde valoarea cheltuielilor și profitul companiilor petroliere.

Operatorii nu sunt în drept să comercializeze cu ridicata carburanți la un preț care depășește plafonul stabilit de ANRE. În cazul depășirii plafonului ANRE, participanții pieței riscă sancțiuni, până la retragerea licenței.

INFOTAG

O premieră mult întârziată. A "ars" doar un salariu în plic

Serviciul Fiscal de Stat anunță în săptămâna trecută despre o premieră. Un agent economic va plăti o amendă de 50 000 de lei pentru salariile "în plic". Este, de fapt, un fel de a spune. Nimeni nu dă angajatului banii în plic. Fenomenul, în esență, este munca la negru, care nu este luată în evidența contabilă. Omul primește legal câteva sute de lei, iar "pe sub masă" încă câteva sute sau chiar mii.

De ce este acesta un pericol pentru economie? Un lucru nociv? Este o bombă cu efect întârziat. Pentru că, întâi de toate, este subminat fondul de pensii. Bani nu vin să completeze fondul asigurărilor de stat, care este pe minus de mai mulți ani. Doi, compromite viitorul angajatului. Este o "bucurie" falsă să primești astăzi un ban în plus, iar atunci când te pensionezi afli că pensia ta e mizeră. Mai există problema actelor pierdute de către angajator sau contabilitate, dar aceasta este o altă poveste căruia statul nu i-a găsit rezolvare, ca urmare mii de oameni pierd (nu din vina lor) atunci când au cea mai mare nevoie de sprijin financiar. Dar este o altă problemă. Trei, prin această muncă la negru și lipsa de reacție imediată este infiltrată în conștiința omului, a angajatorului și în aceeași măsură a angajatului, că nu orice ilegalitate este pedepsită. Și dacă admitti o "mică" ilegalitate, la prima vedere, de ce nu am admite și altele, mai grave. Munca la "negru" este, în fine, o practică anticoncurențială.

Dar să revenim la comunicatul Serviciului Fiscal de Stat. Acesta anunță că a înregistrat ilegalitatea în luna aprilie a anului 2017, iar acum câteva zile instanța de judecată a emis hotărârea de recunoaștere a vinovăției agentului economic în comiterea contravenției. Potrivit legislației, acesta va achita o amendă în valoare de 50 000 de lei.

În rezultatul acțiunilor întreprinse, angajații SFS au acumulat probe suficiente care să demonstreze utilizarea de către contribuabil a schemelor de achitare a salariului în plic. Suplimentar la impozitele, taxe și sancțiunile aplicate de către Serviciul Fiscal de Stat, în temeiul probelor respective și a actului de control fiscal, de către Inspectoratul Muncii a fost întocmit procesul-verbal contravențional remis spre examinare și aplicare a sancțiunii către instanța de judecată, mai menționează fiscalul.

Potrivit „raportului general al activităților de minimizare a practicii de achitare a salariilor „în plic” și a muncii „la negru”, realizate de grupurile multidisciplinare pentru semestrul întâi al anului 2017”, Serviciul Fiscal de Stat a calculat 8 milioane 883,6 mii de lei suplimentar la buget.

Acest fapt a fost posibil grație acțiunilor desfășurate cu regularitate de către Serviciul Fiscal de Stat, de comun cu Inspectoratul de Stat al Muncii, Ministerul Afacerilor Interne și Confederația Națională a Sindicatelor din Moldova. Acestea au drept scop combaterea și prevenirea fenomenului muncii "la negru" și cel al achitării salariului în plic, mai notează fiscalul.

Astfel, "drept rezultat al acțiunilor desfășurate pe parcursul celor șase luni ale anului curent, SFS a stabilit multiple încălcări ale legislației în domeniul raporturilor de muncă (diminuarea fondului de salarizare, impozitului pe venit, contribuțiilor de asigurări sociale și primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală). În consecința ilegalităților înregistrate, au fost adoptate 116 decizii asupra cazurilor de încălcare a legislației, inclusiv referitor la în-



călcările ce vizează corectitudinea calculării și achitării plăților salariale, impozitelor și defalcărilor aferente acestora. Totodată, în urma acțiunilor de specialitate, au fost identificate 126 de persoane care practică munca „la negru” și beneficiază de salarii „în plic”, informează SFS.

Două concluzii, probabil, ar trebuie să fie trase din aceste cifre, prezentate de fisc. Unu: munca la negru sau practica salariului "în plic", dacă tot se insistă pe acest termen, poate fi deconspirată, chiar dacă este dificil. Deși există poate o "conspirație" între angajator și angajat, fiscalul a depistat 126 de persoane care practică munca „la negru”. 126 din zecile de mii. Doi: și sindicatele, și Inspekția muncii, și Serviciul Fiscal de Stat pot doar să constate încălcarea, să întocmească un proces verbal, să ceară angajatorului să achite impozitele. Însă aceste instituții, intenția cărora este clară, să depisteze ilegalitățile, nu pot pedepsi contravențional sau penal persoanele ce se fac vinovate. Ele, aceste instituții, trebuie să meargă în judecată, unde și se înglobează cazul. De aceea fiscalul vorbește de o premieră, un caz singular, chiar dacă a depistat mai multe.

În studiul discutat, la sfârșitul lunii ianuarie 2017, în cadrul ședinței grupului de lucru din cadrul Consiliului Economic de pe lângă prim-ministrul Pavel Filip, se constata că peste 80 la sută din economia Republicii Moldova este una tenebră, iar cel mai mare procent de angajări nedeclarate se atestă în agricultură, construcții, comerț, domeniul hotelier și cel de agrement.

Sindicatele cer măsuri mai drastice de combatere a economiei tenebre. Încă în luna mai a anului 2016 ele au cerut să fie majorate pedepsele pentru cei care admit munca în condiții informale, prin modificări la Codul Contravențional și Codul Penal. Cauzele principale care au dus la sporirea fenomenului economiei tenebre în Republica Moldova sunt corupția, neîncrederea în sectorul public, costul și insuficiența forței de muncă, reglementările excesive, dar și avantajele acestei situații atât pentru angajat, cât și pentru angajator.

Diagnoza este corectă. Însă ar trebui, vorba vine, să se separe grâul de neghină. Practica aceasta condamnată este străină sectorului public. Nu o veți întâlni nici în multinaționale. Cei care o practică sunt întreprinderile mici și mijlocii. Cei cu o putere financiară slabă. Patronii se "îndreptătesc": dacă am plăti toate impozitele și taxele, ar trebui să închidem afacerea. Iar angajatului îi spun pe față: nu-ți place, caută altă slujbă. Și salariul "în plic" nu este unica problemă, este vorba de drepturile sociale în general, durata concediului, care deseori se limitează la 14 zile, lipsa unor indemnizații, iar în cazul unei demisii sau demiterii, angajatul pierde banii adunați în reștanțe, căci cum poți să demonstrezi în instanță că întreprinderea îți datorează câteva mii de lei?

Și atunci trebuie găsit "mijlocul de aur" în care antreprenorul să fie interesat să plătească salariul legal, să respecte toate drepturile sociale ale angajatului. Și cel care are cuvântul greu de spus este statul. Amenziile disciplinază, pot obliga o vreme patronul să respecte legea întocmai, însă, fiți siguri, după o perioadă acesta va "inventă" ceva pentru a ocoli legea. Oferirea unor facilități, stimulente pentru IMM-uri, dar și pentru noile afaceri lansate, un sistem flexibil de impozitare, ar fi una din soluții.

Ocuparea informală și mai cu seamă „munca la negru” și salariile „în plic”, a devenit un subiect discutat pe larg în Republica Moldova începând cu vara anului 2011, când a fost aprobat Planul de acțiuni privind minimizarea practicii de achitare a salariilor „în plic” și a „muncii la negru”. Au fost adoptate mai multe hotărâri, în-ășprite pedepse. Boala însă există și nu e mai puțin gravă decât în 2011. Și atunci ar trebui de schimbat tratamentul, leacul pentru a opri boala.

Îți dai seama de proporțiile ei atunci când citești statisticile. Biroul Național de Statistică anunță după primul trimestru 2017 că "munca nedeclarată în rândul salariaților a constituit 4,8%, fiind în scădere față de nivelul trimestrului I al anului precedent (6,9% în trimestrul I 2016). Practica de angajare fără perfectarea contractelor individuale de muncă (în baza unor înțelegeri verbale) este mai frecventă printre salariații bărbați (5,5%) decât salariații femeii (4,3%). Cele mai mari ponderi ale salariaților care lucrează doar în baza unei înțelegeri verbale sunt estimate în comerț (26,8%) și agricultură (24,8%). În sectorul informal au lucrat 14,0% din totalul persoanelor ocupate în economie (1 milion 125,7 mii de persoane, iar 29,6% au avut un loc de muncă informal)".

Așadar, peste 157 de mii de persoane lucrează în sectorul informal. Prin munca nedeclarată, spun statisticienii, "se înțelege orice muncă prestată de o persoană fizică pentru și sub autoritatea unui angajator fără a fi respectate prevederile Codului Muncii referitoare la încheierea contractului individual de muncă". În sectorul informal este aproape același lucru.

Și încă câteva cifre. Potrivit unor estimări, bugetul public național are de pierdut anual 5,6 miliarde de lei ca urmare a neimpunerii impozitării salariilor achitate „în plic”. Potrivit estimărilor unor instituții de cercetare, la care face referire Confederația Națională a Sindicatelor, suma salariilor achitate „în plic” constituie circa 15,5 miliarde de lei sau aproximativ 50 la sută din fondul anual al retribuiri muncii.

Este clar că munca la negru sau salariul "în plic" nu poate fi stăpâră definitiv. Dar ea nu mai poate fi tolerată. Ea trebuie să fie combătută vehement. Și nu doar de autorități sau sindicate, dar de întreaga societate. Astfel ca exemplul despre care Serviciul Fiscal de Stat vorbește ca despre o premieră, să devină normă.

Vlad BERCU

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

Guvernul își dorește o colaborare cu diaspora, pentru dezvoltarea și modernizarea Moldovei

Declarația a fost făcută de viceprim-ministrul Octavian Calmîc, ministrul Economiei și Infrastructurii, în cadrul evenimentului "Ziua ușilor deschise pentru Diasporă la Guvern", care s-a desfășurat la Chișinău în perioada 18-20 august 2017.

În acest sens, prin aprobarea Strategiei naționale „Diaspora-2025”, Guvernul își asumă rolul de promotor și apărător al drepturilor fiecărui cetățean, precum și de mobilizare a diasporii.

Calmîc a subliniat că întrevederile cu moldovenii stabiliți peste hotare constituie o platformă excelentă pentru desfășurarea unui dialog deschis și constructiv între Guvern și diasporă și o oportunitate excelentă de dezvoltare a relațiilor reciproce. "Aceste întâlniri ne ajută să cunoaștem problemele cu care se confruntă diaspora și să găsim soluții aici, acasă, pentru concetățenii țării noastre", a mai declarat vicepremierul Octavian Calmîc.

Oficialul a vorbit și despre implementarea programului de atragere a remitențelor în economie "PARE 1+1". Recent, Guvernul a aprobat majorarea cuantumului de finanțare nerambursabilă de la 200 mii lei la 250 mii lei. Cu suportul partenerilor de dezvoltare, din momentul lansării programului, au fost oferite aproximativ 141 milioane lei sub formă de granturi, fiind susținute circa 950 de persoane care doresc să-și dezvolte o afacere. Beneficiarii programului "PARE 1+1" au efectuat investiții în economie în sumă de circa 335 milioane lei. În rezultat, au fost create peste 2500 de locuri de muncă.

Moldova va transmite Rețelei Europene a Operatorilor de Transport și de Sistem pentru energie electrică (ENTSO-E) spre publicare informații privind piața sa de energie electrică

Acestea sunt prevederile hotărârii Agenției Naționale pentru Reglementare în Energetică privind acordarea informației despre piața energiei electrice în Moldova și publicarea acesteia. Documentul a fost aprobat de regulator în contextul obligațiilor asumate în cadrul acordului privind Comunitatea Energetică, la care a aderat țara noastră.

Prin hotărârea sa, ANRE obligă operatorul sistemului de transmisiune să inițieze procedura de cooperare cu ENTSO-E pentru transparența informației, a informației existente despre piața energiei electrice în Moldova. Astfel, va fi transmisă informația despre sarcina totală pentru fiecare zonă de consum a energiei electrice, informații privind deficitul unităților de consum, privind marja prognozată pentru anul următor, privind infrastructura de transmitere, deficitul pentru infrastructura de transmitere, evaluarea și capacitatea din interiorul zonelor etc.

Hotărârea ANRE obligă participanții pe piața energiei electrice să prezinte operatorului toate datele necesare. Participanții pe piața energiei electrice trebuie să garanteze că datele care sunt prezentate operatorului sunt complete, au nivelul necesar de calitate și permit operatorilor sistemului de transmisiune să prelucreze și să transmită datele ANTSO-E pentru publicare în termenul stabilit. În cazul în care datele prezentate sunt incomplete sau dubioase, operatorul este în drept să ceară informații suplimentare de la participanții de pe piață. Operatorul sistemului de transmisiune va prelucra datele și le va prezenta spre publicare ENTSO-E în conformitate cu procedura stabilită.

ANRE a obligat operatorul sistemului de transmisiune să publice informația pe site-ul său oficial, în termenul stabilit. Operatorul sistemului de transmisiune, alți deținători primari ai datelor sunt responsabili de veridicitatea acesteia sau falsificarea ei premeditată.

InfoMarket

CAPITAL Market

Publicație bilingvă a CNPF

INDICE DE ABONAMENT:

Moldpres: 67770
Poșta Moldovei: PM21700

EDITOR: CAPITAL MARKET Î.S.

Nr. de înregistrare:
1003600114204, 27 octombrie 2003

FONDATOR: COMISIA NAȚIONALĂ

A PIEȚEI FINANCIARE

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE:

Președinte: Nina DOSCA,

Elena VASILACHE, Mihai DORUC,

Zoia TULBURE, Victor MARTÎNENCO.

REDACTOR-ȘEF:

Ghenadie TUDOREANU

Tel.: /373 22/ 229-445

REDACTOR-ȘEF ADJUNCT:

Liliana ALCAZĂ

Tel.: /373 22/ 220-513

Recepționarea anunțurilor și rapoartelor

anuale: 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)

Cod IBAN: MD69VI00022249111050MDL

BC "Victoriabank", SA, fil. 11, Chișinău,

BIC VICBMD2X883

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" SRL

Bani din cetățenie sau Cum vrea statul să adune finanțe

Cetățenii străini care vor să obțină cetățenia Republicii Moldova o pot face printr-o investiție de 100 mii de euro sau cumpărarea hârtii de valoare în sumă de 250 mii USD. Legea privind "comercializarea cetățeniei" a atras mai multe critici din partea societății, iar cei care au promovat legea susțin că Republica Moldova va avea dor de câștigat.

"Poate nu întâmplător, programele de obținere imediată a cetățeniei prin investiție, sunt caracteristice țărilor denumite de economiști paradisuri fiscale sau zone off-shore. De cele mai multe ori, aceste țări sunt cunoscute prin faptul că se abțin de la implementarea standardelor internaționale de transparență și pentru care secretul bancar sau nedezvăluirea informațiilor sunt principii de existență națională. De asemenea, nu de puține ori, aceste țări sunt implicate în scandaluri privind spălare de bani, acțiuni ilicite sau evaziune fiscală, principalii beneficiari fiind politicienii corupți, afaceriștii dubioși sau traficanții de arme și droguri din întreaga lume. Totodată, în ultimă instanță, cetățenia prin investiție poate deveni și un refugiu pentru persoanele condamnate în țările de origine, or, extrădarea devine foarte dificilă în cazul lipsei unor acorduri de cooperare în acest sens", constată economistul de la Expert-Grup, Dumitru Pântea.

Există o compatibilitate insuficientă între legea adoptată și standardele naționale în domeniul combaterii corupției. De fapt, avizul CNA recunoaște în mod expres faptul că modificarea legii cetățeniei face abateri de la principiile anticorupție existente în legislația națională. Regulamentul propus spre aprobare face referință la Fondul de investiții publice pentru dezvoltare durabilă care, la moment, este inexistent. Avizul CNA atenționează asupra faptului că amendamentele la legea cetățeniei au introdus aspecte nereglementate încă de legislația națională – Fondul de investiții publice. Aceasta este considerată drept abateri de la Legea privind actele legislative, de la care pot rezulta norme adoptate cu caracter discreționar ce pot favoriza acte de corupție. Totodată, perioada pentru examinarea dosarelor este una relativ scurtă. În evaluarea sa, CNA evidențiază faptul că 30 de zile este o perioadă excesiv de redusă pentru acordarea cetățeniilor. Totodată, din proiectul Regulamentului lipsește mecanismul clar dedicat monitorizării modului în care cei 5000 de străini care vor intra în posesia cetățeniilor moldovenești, vor respecta obligația de a aloca investițiile pe o perioadă de 5 ani (60 luni).

FMI ATENȚIONEAZĂ ASUPRA DEZECHILIBRELOR ECONOMICE

FMI spune într-o analiză că, în cazul țărilor mici sau a celor cu o economie mică, riscul deteriorării echilibrului macroeconomic nu sunt deloc de neglijat. Intrarea de capital prin intermediul unor programe de oferire imediată a cetățeniei contra unor investiții poate fi destul de consistentă în raport cu anumite sectoare ale economiei (ex. sectorul imobiliar sau cel financi-

ar-bancar). De aceea, un astfel de program trebuie să fie fundamentat în baza unor analize de impact, cu o viziune clară asupra echilibrului economic din sectoarele implicate sau din economie în general. Eventualele rezultate și efecte ale programului depind atât de conceptul propus, cât și de volumul intrărilor de capital în țară. De asemenea, importantă este și calitatea acestui capital, în cazul în care este calificat ca fiind de proveniență dubioasă, acesta poate afecta semnificativ imaginea țării și relația cu partenerii și instituțiile financiare internaționale. În cazul Moldovei, aceasta mai poate duce și la suspendarea regimului fără vize, dacă în rezultatul acordării cetățeniei va fi afectată grav ordinea publică.

INVESTITORII FĂRĂ CETĂȚENIE AU MÂNĂ LIBERĂ SĂ INVESTEASCĂ ÎN MOLDOVA

"Lipsa cetățeniei moldovenești nu pare să fie o constrângere în calea atragerii investițiilor străine și prezenței potențialilor investitori pe teritoriul țării. Conform rapoartelor și studiilor internaționale cu privire la mediul de afaceri și cel investițional (ex. Raportului competitivității globale sau Indicele Doing Business 2014), principalii factori care subminează activitatea antreprenorială în Republica Moldova țin de instabilitatea politicilor, corupția, accesul la finanțe, cadrul birocratic ineficient sau instabilitatea Guvernului (practic, fiecare al doilea antreprenor consideră cel puțin unul din aceste constrângeri drept principala problemă a mediului de afaceri). Astfel, atât investitorii străini, cât și mediul de afaceri în general sunt preocupați mai degrabă de problemele sistemice prezente în țară decât de posibilele avantaje ale obținerii cetățeniei. Respectiv, există bariere mult mai importante și fundamentale în calea accesului investițiilor străine asupra cărora autoritățile trebuie să se focalizeze în mod prioritar", mai atrage atenția Dumitru Pântea.

În același timp, deținerea cetățeniei nu oferă un avantaj semnificativ pentru potențialii investitori, Republica Moldova asigurând aplicarea principiului tratamentului național în baza Acordurilor internaționale încheiate. Fiind un principiu promovat de Organizația Mondială a Comerțului, la care țara noastră este parte, acesta presupune că investitorii străini sunt tratați pe picior de egalitate cu cei naționali. Mai mult ca atât, Acordurile reciproce privind protecția investițiilor semnate cu majoritatea partenerilor exteriori tradiționali conferă suficiente garanții pentru investitorii strategici în marea majoritate a sectoarelor economice, inclusiv cel imobiliar și

cel al VMS. Astfel, avantajele obținerii cetățeniei Republicii Moldova din perspectiva unei protecții suplimentare în procesul investițional par a fi minime, cu excepția poate a dreptului de a deveni proprietar de pământ și libera circulație în spațiul Schengen.

Mai mult ca atât, în cazul acordării cetățeniei prin investiție, domeniile de investiții nu pot fi considerate sectoare de dezvoltare strategică. Conform proiectului de Regulament elaborat de Ministerul Justiției și propus spre aprobare Guvernului, domeniile de dezvoltare strategică în cadrul programului sunt sectorul imobiliar și cel al valorilor mobiliare de stat (VMS). Chiar dacă acestea reprezintă sectoare importante ale economiei naționale, prin prisma documentelor și planurilor strategice de dezvoltare a țării acestea nu pot fi considerate, la moment, sectoare de dezvoltare strategică.

SECTORUL VMS ȘI IMOBILIAR, FRAGIL ȘI CU DEFICIENȚE

Astfel, conform Strategiei Naționale de Dezvoltare SND „Moldova 2020”, sectoare strategice de dezvoltare ar fi agricultura, energia, drumurile și educația. Alte documente de planificare strategică definesc sectorul tehnologiei informației și comunicațiilor, industria automotive sau cea textilă drept sectoare prioritare de dezvoltare economică, de atragere a investițiilor străine directe și dezvoltare durabilă a țării.

În concluzie, economistul de la Expert-Grup spune că atât sectorul imobiliar, cât și cel al VMS, sunt caracterizate la moment de o serie de deficiențe și riscuri insuficient cuantificate. Alimentate suplimentar sau gestionate incorect, acestea ar putea determina o criză cu implicații dincolo de granițele sectoarelor în cauză. Expunerea masivă pe activul băncilor comerciale confirmă conectarea puternică a sectoarelor menționate cu sectorul bancar, orice variații de preț sau cantitate fiind puternic resimțite în activitatea băncilor. De asemenea, efectele recente crize bancare nu s-au disipat în totalitate, procesul de reformă și recuperare fiind în plină desfășurare, ceea ce presupune necesitatea evitării unor perturbații majore ale pieței. Mai mult ca atât, nu a fost finalizată investigarea și recuperarea fondurilor returnate din băncile moldovenești, de aceea există posibilitatea ca în lipsa unor filtre solide, o bună parte din aceste fonduri să se reîntoarcă în țară prin intermediul programului de obținere a cetățeniei prin investiție. Respectiv, acesta ar putea reprezenta un mecanism indirect de spălare a banilor deja furați din sistemul financiar național.

Victor URSU



Decizia de reorganizare a RED-Nord prin asimilarea RED Nord-Vest a fost aprobată de acționarii RED-Nord

Decizia a fost aprobată la adunarea extraordinară a acționarilor SA Rețelele Electrice de Distribuție Nord, la care a fost prezent singurul acționar (statul), care deține 100% din acțiunile cu drept de vot.

În cadrul adunării a fost aprobată și decizia de transmitere a dreptului de a reprezenta RED-Nord în procesul de reorganizare, șefului direcției juridice a întreprinderii, Veaceslav Pânzaru. Anterior, o decizie analogică a fost aprobată de acționarii RED Nord-Vest.

Amintim că Guvernul Moldovei a aprobat unificarea celor două companii de stat. Vicepremierul, ministrul Economiei și Infrastructurii, Octavian Calmîc, a subliniat că acest proces va contribui la crearea în nordul țării a unei companii care va acorda servicii de distribuție a energiei electrice, ce va permite creșterea eficienței muncii, optimizarea cheltuielilor, stabilirea unor tarife reale pentru consumatorii din această regiune.

Moldova-Agroindbank și-a expus din nou la vânzare peste 43,1 la sută din acțiunile sale emise din nou în două pachete unice de 3,52% și 39,58% dintre acțiuni

Suma totală a tranzacțiilor este de cel puțin 450 mil. lei. Potrivit unui comunicat al MAIB, sunt expuse în continuare la vânzare, prin intermediul pieței reglementate a Bursii de Valori a Moldovei pachetul unic de 36 605 acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1064,02 lei per acțiune.

Totodată, este expus pachetul unic de 389 760 acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1054,71 lei per acțiune. Perioada licitației pentru cele două pachete este de la 12 decembrie 2017 până la 26 decembrie 2017. De menționat că aceste pachete au fost expuse la licitația care a avut loc de la finele lunii septembrie până la 26 decembrie 2016, însă nu s-au vândut.

Aminim că, anterior, Banca Națională a decis să blocheze acțiunile unor grupuri de acționari MAIB, care dețineau în comun 3,53% și, respectiv, 39,58%. Banca Națională a constatat că aceștia acționau concertat și au achiziționat o cotă considerabilă în capitalul social al băncii fără permisiunea în scris a BNM. Potrivit legislației, proprietarilor le-au fost acordate 90 de zile pentru vânzarea acestor acțiuni la Bursa de Valori a Moldovei. Deoarece acțiunile nu au fost vândute în termenul stabilit, potrivit deciziei CNPF, administrația băncii a luat decizia de anulare a acestor pachete și emiterea în baza aceleiași sume a unei noi emisiuni pentru vânzare deschisă a acțiunilor la Bursa de Valori.

Președintele administrației MAIB, Sergiu Ciobataru a subliniat anterior că în cazul în care acțiunile nu vor fi vândute, banca va anula noua emisiune și va mișcarea capitalul social în proporție de 43,11 la sută.

La rândul său, guvernatorul Băncii Naționale, Sergiu Cioclea, a subliniat în repetate rânduri că există două grupuri de investitori interesate de achiziționarea acțiunilor MAIB, dar așteaptă hotărârea Curții Constituționale privind irevocabilitatea deciziei BNM. El a spus că unul din grupurile parlamentare a depus la Curtea Constituțională o sesizare pentru verificarea constituționalității unor prevederi ale Legii privind Banca Națională ce ține, inclusiv, de irevocabilitatea deciziilor acesteia și blocarea sau vânzarea acțiunilor băncilor comerciale.

Sergiu Cioclea a accentuat că aceasta este o hotărâre importantă și așteaptă că decizia va confirma constituționalitatea modificărilor făcute anterior la legislația în vigoare, lucru foarte important pentru potențialii investitori ai MAIB. Guvernatorul BNM a spus că din discuțiile cu aceștia, cunoaște că aspectul juridic este singura îngrijorare care împiedică tranzacția de achiziționare a pachetelor de acțiuni MAIB.

InfoMarket

Ministerul Finanțelor va opera "ajustări bugetare" în conformitate cu reforma Guvernului

Ministerul Finanțelor va efectua "ajustările" necesare la bugetul pentru anul 2017 în legătură cu reforma Guvernului, care se află în proces de implementare.

Surse din cadrul ministerului au relatat corespondentului INFOTAG că deja la următoarea ședință a Guvernului se planifică aprobarea noilor regulamente ale ministerelor, după care Ministerul Finanțelor, în baza unei decizii de Guvern, va opera modificări la buget.

"Acest lucru se va face în limitele fondurilor aprobate anterior, pentru a preveni creșterea cheltuielilor bugetului și a menține la același nivel parametrii deficitului bugetar", a spus interlocutorul agenției.

Anterior, șeful Centrului de Implementare a Reformelor, Iurie Ciocan, a declarat că reforma Guvernului, care presupune reducerea personalului ministerelor și a personalului Guvernului cu aproximativ 30%, va menține mărimea salariilor la nivelul înregistrat în 2016. În conformitate cu Memorandumul semnat de Guvern cu FMI pentru o perioadă de trei ani, poate fi redus personalul, însă nu și salariul funcționarilor, care se presupune că va rămâne la același nivel și în anul 2018. Toate fondurile economisite pentru plata salariilor în structurile guvernamentale vor fi acumulate într-un fond special al ministerului. Cu ajutorul acestor bani va fi încurajată financiar munca specialiștilor, ceea ce presupune doar creșterea veniturilor și nu reducerea acestora.

INFOTAG

HOTĂRÂRE

cu privire la rezultatele controlului complex privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI"

Nr. 33/12 din 28.07.2017 (în vigoare 28.07.2017)
Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 289-300
art. 1518 din 11.08.2017

În temeiul Ordonanței Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr. 22/9-O din 19.05.2017 și Ordinului Președintelui CNPF nr. 32 din 19.05.2017, a fost efectuat controlul complex privind respectarea legislației în domeniul asociațiilor de economii și împrumut de către A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI" (satul Hiliuți, raionul Râșcani, IDNO 1004602010639) pentru perioada de activitate 01.08.2014 – 30.04.2017, ce deține licența de categoria B seria CNPF nr. 000511, eliberată la data de 25.06.2014, în cadrul căruia s-au constatat următoarele.

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

Din datele tabelului se relevă creșterea tuturor indicatorilor înregistrați, în special a împrumuturilor acordate cu circa 26,7% și a depunerilor de economii cu circa 29,6%, ponderea cărora în total active a constituit 78,2% și, respectiv, 78,7%. Majorarea provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi de circa 2,0 ori a fost condiționată de corectarea modului de clasificare a acestora, care totodată se încadrează în limitele stabilite de 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).

În contextul acordării A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI" prin Hotărârea CNPF nr. 36/6 din 11.07.2014 a licenței de categoria B, administratorii asociației nu s-au conformat exigențelor stabilite la art. 12 alin. (1) și alin. (2) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007 (în continuare – Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007), pct. 5, pct. 9 și pct. 36 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 63/6 din 25.12.2007, continuând să-și exercite atribuțiile până în prezent fără a fi confirmați în funcție de către CNPF, totodată, contabilul-șef al asociației nu deține certificat de calificare, eliberat de către CNPF.

Membrii consiliului și comisiei de cenzori, aleși la adunarea generală a membrilor din 11.12.2004, și-au exercitat atribuțiile până la data de 10.01.2017 cu încălcarea cerințelor art. 36 alin. (2) lit. c), art. 41 alin. (2) și art. 43 alin. (2) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, împuternicirile acestora fiind expirate începând cu 11.12.2008 și, respectiv, 11.12.2007.

În perioadele 30.09.2014–30.11.2014, 31.01.2015–31.05.2015 și 31.01.2016–31.05.2016 nu au fost respectate cerințele pct. 12 din Normele de prudență financiară privind plasarea rezervei instituționale în mărime de minimum 4% din active în conturi bancare de depozit la termen și/sau în valori mobiliare de stat și/sau în fondul de lichidități.

La situația din 28.02.2015 și 29.02.2016 investițiile asociației în Fondul de lichidități au constituit mai puțin de 10 la sută din valoarea totală a depunerilor de economii, fiind astfel încălcate cerințele art. 9 alin. (2) lit. c) și art. 35 din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, pct. 7 din Regulamentul privind fondul de lichidități al asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 16/3 din 27.03.2015, conform căreia asociația care deține licență de categoria B este obligată să dețină și să mențină investiții în Fondul depunerilor de economii în mărimea minimă calculată conform pct. 13 din Normele de prudență financiară.

Contrar cerințelor art. 40 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, pct. 15, pct. 19, pct. 43 și pct. 58 din Normele de prudență financiară, politica privind acordarea împrumuturilor, privind depunerile de economii, politica de gestiune a activelor și datoriilor și politica de investiții nu au fost aprobate de către consiliul asociației. Nerespectând prevederile pct. 20 din Normele de prudență financiară, politicile privind acordarea împrumuturilor pentru întreaga perioadă supusă controlului nu conțin prevederi privind diversificarea riscurilor de împrumut.

Contrar cerințelor pct. 38 din Normele de prudență financiară și art. 29 pct. 3 lit. b) din Statut, consiliul asociației a adoptat decizii privind încheierea a 7 tranzacții cu 3 membri ai consiliului și cu o persoană afiliată unui membru al consiliului, membrii re-

spectivi fiind prezenți în cadrul ședințelor pe parcursul discuțiilor și adoptării deciziilor referitoare la acordarea împrumuturilor respective. Ne fiind respectate prevederile art. 13 din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, art. 190 și art. 191 alin. (1) din Codul civil al Republicii Moldova, art. 11 alin. (4) din statut, actele juridice încheiate în numele asociației de către directorul executiv cu persoanele afiliate cu care se află în raporturi de rudenie de gradul întâi au fost încheiate de către acesta în lipsa deciziilor corespunzătoare ale consiliului asociației.

Ca urmare a verificării contractelor de împrumut, dispozițiilor de plată și încasare a împrumuturilor și a dobânzilor aferente, s-a constatat că în cazul a 3 contracte de împrumut în sumă totală de circa 140,7 mii lei au fost achitate integral datoriile aferente împrumuturilor acordate în aceeași zi în care au fost acordate împrumuturi noi, astfel, asociația fiind supusă riscului de nerambursare a noilor împrumuturi și de supraîndatorare a beneficiarilor de împrumuturi.

Contrar cerințelor art. 9 alin. (2) lit. b), art. 44 alin. (1) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, art. 18, art. 23 alin. (1) și alin. (6), 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 din perioada supusă controlului nu reflectă imaginea reală și fidelă a elementelor contabile ale acesteia. Astfel, nerespectând prevederile art. 6, art. 13 alin. (2) lit. a), lit. f), lit. g) și lit. h) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007, balanța conturilor pentru toată perioada supusă controlului nu este bazată pe principiul dublei înregistrări, fiind constatată inegalitatea debitului și creditului, nefiind posibil de verificat exactitatea înregistrărilor operațiunilor economice și centralizarea conturilor, precum și veridicitatea indicatorilor reflectați în rapoartele financiare și specializate în partea ce ține de venituri și cheltuieli, precum și alte datorii. Totodată, datele din raportul specializat al asociației la situația din 31.12.2015 privind creanțele aferente dobânzilor și alte active nu corespund valorilor înregistrate în registrul totalizator (abaterea fiind de 20,4 mii lei), care servit drept bază pentru întocmirea raportului în cauză.

Directorul executiv al asociației nu a asigurat efectuarea inventarierii patrimoniului asociației pentru toată perioada supusă controlului, fiind astfel încălcate prevederile art. 13 alin. (2) lit. e) și art. 24 alin. (1) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007.

Directorul executiv și contabilul-șef au organizat ținerea contabilității cu încălcarea cerințelor art. 19 alin. (1) și alin. (12) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007 și pct. 13 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), în majoritatea cazurilor dispozițiile de plată și încasare a numerarului au fost întocmite și semnate de către directorul executiv al asociației în lipsa semnăturii contabilului-șef. La finele anilor 2015 și 2016, în mașinogramele "Foie anexată în registrul de casă" numărul general de foi pentru un an nu a fost confirmat prin semnăturile conducătorului și contabilului-șef și registrele de casă din perioada 01.08.2014 – 31.12.2014 nu au fost sigilate, fiind astfel încălcate cerințele pct. 25 din Normele pentru efectuarea operațiunilor de casă. Contrar prevederilor art. 40 alin. 2 lit. i) din Legea nr. 139-XVI din 21.06.2007, pentru toată perioada supusă controlului au fost efectuate cheltuieli generale și administrative în lipsa bugetului aprobat de către consiliul asociației. În perioada anilor 2015- 2017 a fost casat combustibil în valoare totală de circa 96,3 mii lei în lipsa documentelor de evidență primară cu regim special, fiind astfel încălcate prevederile art. 19 alin. (1) și alin. (2), art. 20 alin. (1) din Legea nr. 113-XVI din 27.04.2007, pct. 1 și pct. 2 din Instrucțiunea privind completarea și prelucrarea foii de parcurs pentru autoturisme, aprobată prin Ordinul Departamentului Analize Statistice și Sociologice al Republicii Moldova nr. 108 din 17.12.1998.

Contrar cerințelor Hotărârii CNPF nr. 20/3 din 24.05.2010 cu privire la rezultatele examinării și analizei datelor din rapoartele financiare ale asociațiilor de economii și împrumut pentru anul 2009, abrogată prin Hotărârea CNPF nr. 48/11 din 23.09.2016 cu privire la modificarea și completarea Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, în perioada 30.09.2015-31.12.2015 asociația a admis încasarea

de la membri în diverse perioade a depunerilor de economii în valoare de circa 2782,6 mii lei, în condițiile în care ponderea împrumuturilor și a dobânzilor aferente restante mai mult de 30 de zile în total portofoliul de împrumut a constituit peste 5,0 la sută, iar depunerile de economii au depășit valoarea dublă a rezervei instituționale.

În calitate de entitate raportoare, asociația nu a asigurat până la data de 01.01.2016 elaborarea și aprobarea programului propriu privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și nu a desemnat o persoană responsabilă investită cu atribuții de executare a prevederilor legale și de asigurare a politicii și procedurilor entității raportoare în conformitate cu cerințele și reglementările în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, fiind astfel încălcate cerințele art. 9 alin. (3) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare-Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007) și pct. 7 din Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanară, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 49/14 din 21.10.2011 (în continuare-Regulament). Contrar cerințelor art. 8 alin. (2) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 și pct. 531 din Regulament, datele privind 2 tranzacții aferente acceptării depunerilor de economii, realizate în numerar printr-o operațiune în valoare de peste 100,0 mii lei în diverse perioade, nu au fost remise Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Nerespectând prevederile pct. 6 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 8/6 din 26.02.2010, pe panoul informativ al asociației nu a fost afișată informația privind activitatea sa, prevăzută la pct. 5 și pct. 21 din regulamentul precizat.

Reieșind din cele expuse, în temeiul art. 1, art. 3, art. 4, art. 8 lit. b) și lit. f), art. 9 alin. (1) lit. d) și lit. j), art. 22 alin. (3), art. 25 alin. (2) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, art. 9 alin. (2) lit. e), art. 46 alin. (1), alin. (2) și alin. (5), art. 49 alin. (1) lit. c), alin. (2) lit. f) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21.06.2007, Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE

1. Se inițiază procedura de tragere la răspundere contravențională a directorului executiv, contabilului-șef, membrilor consiliului și comisiei de cenzori ai A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI" conform Codului contravențional al Republicii Moldova.

2. Se atenționează administratorii A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI" asupra necesității respectării necondiționate a prevederilor actelor legislative și normative și se prescrie următoarele:

– întreprinderea măsurilor de rigoare în vederea înlăturării încălcărilor constatate în urma controlului în termen de 6 luni din data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri;

– reclasificarea a 3 împrumuturi acordate în suma de 140,7 mii lei în categoria "compromise" la următoarea perioadă de raportare după intrarea în vigoare a prezentei Hotărâri, cu prezentarea datelor privind rambursarea împrumuturilor nominalizate și dobânzilor aferente și neadmiterea în activitatea asociației a condițiilor ce favorizează apariția riscului de nerambursare a împrumuturilor.

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

– afișarea informației pe panoul informativ al asociației în conformitate cu pct. 6 din Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către participanții profesioniști la piața financiară nebanară a informației privind acordarea serviciilor;

– remiterea la data de 06.07.2017 Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a datelor privind 2 tranzacții ne-raportate conform legislației cu privire la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

– aprobarea la ședința consiliului din 01.07.2017 a politicilor privind acordarea împrumuturilor, privind depunerile de economii, politica de gestiune a activelor și datoriilor și politica de investiții;

– prezentarea cererilor și documentelor aferente confirmării în funcția de administratori a directorului executiv și a membrilor consiliului.

4. A.E.Î. "HILIUȚI-RÎȘCANI" va prezenta lunar Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte cu privire la măsurile întreprinse în vederea executării pct. 2, cu anexarea copiilor documentelor justificative.

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

Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data adoptării, se publică pe site-ul oficial al Comisiei Naționale a Pieței Financiare (www.cnpf.md) și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

VICEPREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE
Nina DOSCA

(mii lei)					
Nr.	Indicatori	30.04.2016	30.04.2017	2017 față de 2016(-, +)	2017 față de 2016 (%)
1.	Împrumuturi acordate	12889,9	16329,8	+3439,9	126,7
2.	Provizioane pentru pierderi din împrumuturi	-500,1	-1012,6	+512,5	Majorare de circa 2,0 ori
3.	Total active	15295,0	20871,4	+5576,4	136,5
4.	Depuneri de economii	12681,2	16435,8	+3754,6	129,6
5.	Profit net	468,2	783,2	+315,0	167,3
6.	Capital propriu	2144,0	3756,6	+1612,6	175,2

**Tranzacții cu valori mobiliare ale emitenților din Republica Moldova, pe piața reglementată sau MTF
(Perioada 14-18 august 2017)**

Data tranzacției, ora	codul ISIN	Denumirea emitentului	Preț (lei)	Numărul de acțiuni (unități)	Volumul total al tranzacțiilor (lei)	Tipul tranzacției	Emisia	Ponderea VM tranzacționate în total emisie (%)	Valoarea nominală, lei
Piața reglementată									
14.08.17 10:45	MD14FLON1004	SA "FLORENI"	1,35	44000	59400,00	Oferta publica pe piata secundara	2898777	1,52	10,00
18.08.17 13:01	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	313	3130,00	Vinzare Cumparare	168852	0,19	10,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	27	27540,00	Vinzare Cumparare	79782	0,03	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	13	13260,00	Vinzare Cumparare	79782	0,02	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	10	10200,00	Vinzare Cumparare	79782	0,01	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	9	9180,00	Vinzare Cumparare	79782	0,01	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	17	17340,00	Vinzare Cumparare	79782	0,02	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	2483	2532660,00	Vinzare Cumparare	79782	3,11	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	9	9180,00	Vinzare Cumparare	79782	0,01	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	13	13260,00	Vinzare Cumparare	79782	0,02	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	9	9180,00	Vinzare Cumparare	79782	0,01	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	9	9180,00	Vinzare Cumparare	79782	0,01	115,00
18.08.17 13:01	MD14UNIC1004	SA "UNIC"	1020,00	19	19380,00	Vinzare Cumparare	79782	0,02	115,00
18.08.17 13:03	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	56	560,00	Vinzare Cumparare	168852	0,03	10,00
18.08.17 13:05	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	1893	18930,00	Vinzare Cumparare	168852	1,12	10,00
18.08.17 13:05	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	17062	170620,00	Vinzare Cumparare	168852	10,10	10,00
18.08.17 13:05	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	1272	12720,00	Vinzare Cumparare	168852	0,75	10,00
18.08.17 13:05	MD14FEEC1008	SA Fabrica Elemente de Constructii	10,00	403	4030,00	Vinzare Cumparare	168852	0,24	10,00
Total				67617	2939750,00				
Sistemul multilateral de tranzacționare (MTF)									
14.08.17 13:01	MD14TCTC1007	SA "TUTUN-CTC"	20,00	2138	42760,00	Vinzare Cumparare	5591020	0,04	20,00
Total				2138	42760,00				

**Statistica tranzacțiilor înregistrate în afara pieței reglementate sau MTF
pentru perioada 14.08.2017 - 18.08.2017**

Tipul tranzacției: Vânzare-cumpărare

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„IONEL” S.A., CHIȘINĂU	MD14NELI1003	4	3	663	7147,14	0,00
2	„FPC NUCET” S.A., CHIȘINĂU	MD14NUCE1008	1	1	96 634	96634,00	4,86
3	„ASCHIM” S.A., DURLEȘTI	MD14ASCH1004	10	1	191 050	1541773,50	8,02
4	„ICAM” S.A., CHIȘINĂU	MD14CIMA1009	5	3	1 003	13239,60	0,03
5	„C.T.C. ALFA” S.A., CHIȘINĂU	MD14ALFA1005	15	4	860	50396,00	1,25
Total				12	290210	1709190,24	

Tipul tranzacției: Moștenire

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„INTRA GROUP” S.A., CHIȘINĂU	MD14INGR1005	1	1	464	464,00	0,00
2	„FM VIITORUL” S.A., CHIȘINĂU	MD14VIO1006	50	2	7	350,00	0,00
3	„SUDZUCKER-MOLDOVA” S.A., SOROCA	MD14ROZA1009	10	2	83	830,00	0,00
4	„MEGA PRIM” S.A., CHIȘINĂU	MD14EGAP1006	4	1	272	1088,00	0,00
5	„ORHEL-VIT” S.A., CHIȘINĂU	MD14VITE1005	15	1	309	4635,00	0,01
6	„PIELE” S.A., CHIȘINĂU	MD14PIEE1000	8	1	13	104,00	0,00
7	„FRANZELUȚA” S.A., CHIȘINĂU	MD14FRAN1004	20	1	325	6500,00	0,02
Total				9	1473	13971,00	

Tipul tranzacției: Donație între persoanele care sunt soți, rude sau afini până la gradul II inclusiv

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„AGROSERVICE-UNGHENI” S.A., CORNEȘTI	MD14AGUN1008	5	3	118118	590590	54,94
2	„BIO VIVAURA” S.A., CHIȘINĂU	MD14MAMA1005	1	1	177	177	0,01
3	„MEZON” S.A., CHIȘINĂU	MD14MEZO100	10	1	20	200	0,00
4	„TIREX-PETROL” S.A., CHIȘINĂU	MD14TIRP1008	6	1	279	1674	0,00
5	„BASVINEX” S.A., CHIȘINĂU	MD14BASV1007	1	1	796681	796681	25,00
Total				7	915275	1389322,00	

Tipul tranzacției: Retragera obligatorie în condițiile art.30 din Legea privind piața de capital

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„S.C.P.C.” S.A., CHIȘINĂU	MD14PROS1001	10	90	348	3480	2,58
Total				90	348	3480	

Tipul tranzacției: Donație între persoanele care sunt rude sau afini de gradul III ori mai mari sau între persoanele care nu sunt rude

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„SPORT” S.A., CHIȘINĂU	MD14ROPS1001	6	2	846	55354	2,39
Total				2	846	55354	

Tipul tranzacției: Succesiunea valorilor mobiliare în urma reorganizării sau lichidării persoanei juridice acționar

Nr d/r	Denumirea emitentului	Numarul inregistrarii de stat (ISIN)	Valoarea nominală (lei)	Numarul de tranzactii (unitati)	Volumul total al VM tranzacționate (unitati)	Suma totală a tranzacțiilor (lei)	Ponderea VM în capitalul social (%)
1	„MELODIA” S.A., CHIȘINĂU	MD14MELD1009	10	1	107 425	1537088,46	25,43
Total				1	107 425	1537088,46	

Poziții deschise pe piața reglementată și MTF la data de 23.08.2017

Cod ISIN	Denumirea emitentului	Cereri pentru cumpărare, un.	Prețul pentru unitate, lei	Oferte pentru vânzare, un.
Piața reglementată				
MD14OTIS100	Compania Internațională de Asigurări "ASITO" SA	0,00	14,79	3866669,00
MD14MOSI100	SA "MOLDASIG"	0,00	318,88	59855,00
MD14MOSI100	SA "MOLDASIG"	0,00	318,88	390245,00
MD14MAGI100	SA "MAGISTRALA"	0,00	9,31	43689,00
MD14MOLG10	SA "MOLDOVAGAZ"	0,00	61,00	518,00
MD14AGIB100	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1064,02	36605,00
MD14AGIB100	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	0,00	1054,71	389760,00
MD14BFCM10	SA "BANCA DE FINANTE SI COMERT"	0,00	230,00	5370,00
MD14BFCM10	SA "BANCA DE FINANTE SI COMERT"	0,00	230,00	5373,00
MD14BFCM10	SA "BANCA DE FINANTE SI COMERT"	0,00	230,00	5373,00
MD14BFCM10	SA "BANCA DE FINANTE SI COMERT"	0,00	230,00	5373,00
MD14AGIB100	BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA	300,00	1110,00	0,00
MD14ENER100	BC "ENERGBANK" SA	0,00	90,00	6307,00
MD14EURB100	BC "EUROCREDITBANK"	0,00	13,50	132908,00
MD14MBIS100	BC "MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale" SA	0,00	120,00	459,00
MD14MBIS100	BC "MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale" SA	0,00	250,00	10000,00
MD14MBIS100	BC "MOBIASBANCA-Groupe Societe Generale" SA	500,00	80,00	0,00
MD14OTIS100	Compania Internațională de Asigurări "ASITO" SA	0,00	14,78	1188,00
MD14VCTB100	BC "VICTORIABANK" S.A.	0,00	48,00	4046,00
Sistemul multilateral de tranzacționare (MTF)				
MD14AVID100	SA "AVICOLA - CODRU"	0,00	20,50	47775,00
MD14FRAN100	SA Combinatul de panificație "FRANZELUTA"	0,00	42,00	52715,00
MD14CONB10	SA "CONSTRUCTORUL"	0,00	7,00	10000,00
MD14DANA100	SA "DANA"	0,00	14,00	21149,00
MD14TRAS100	SA "INTREPRINDEREA DE TRANSPORTURI AUTO"	0,00	9,50	21792,00
MD14EGAP10	SA "MEGA PRIM"	0,00	1,70	73000,00
MD14FARM10	SA "FARMACO"	2581,00	37,00	0,00
MD14FRAN100	SA Combinatul de panificație "FRANZELUTA"	20,00	18,00	0,00
MD14NELI1003	SA "FABRICA DE CONFECTII "IONEL"	0,00	5,00	2635,00
MD14VITR100	SA "VINIA TRIAN"	80,00	60,00	0,00
MD14VITR100	SA "VINIA TRIAN"	200,00	50,00	0,00

CAPITAL Market

Împreună
în lumea finanțelor

Secția de marketing
Tel.: +373 69 821216

**Raportul semestrial al societății pe acțiuni Intreprinderea Mixtă
Compania Internațională de Asigurări „TRANSELIT” S.A.**

intocmit în conformitate cu art. 120 și art. 121 din Legea nr. 171 din
11 iulie 2012, Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată: I semestrul 2017
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public – Intreprinderea Mixtă Compania Internațională de Asigurări „TRANSELIT” S.A., ÎM CIA „TRANSELIT” SA
3. Entitatea de interes public reprezintă:
 - o instituție financiară,
 - o societate de asigurări,
 - o companie de leasing,
 - un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web, e-mail al entității de interes public
Sediul Juridic: or. Edineț, str. Independenței 99; tel. /fax: +373 246/2 58 09; tel. /fax: +373 22/54 99 54
Pagina web: www.transelit.md; e-mail: office@transelit.md
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat:
– Numărul de înregistrare (IDNO): 1002604000443
– Data înregistrării 15.06.2012
6. Activitatea principală (conform CAEM) 6512
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării 15 000 000 lei
8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării

Numărul total al acționarilor, inclusiv:	Unități	Cota acțiunilor deținute în numărul
numărul acționarilor persoane juridice,	1	6,4
numărul acționarilor persoane fizice,	5	93,6
capital public (statul)	0	0

9. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acționarii aflați în deținere nominală și beneficiarii efectivi.

Denumirea completă a persoanelor juridice/ numele prenumele persoanei fizice, numărul de înregistrare (IDNO)/codul personal al per- soanei fizice (IDNP)	Numărul de acțiuni cu drept de vot, unități		Cota deținută în numărul total de acțiuni cu drept de vot ale emitentului, %	
	Preferențiale	Ordinare	Preferențiale	Ordinare
Ciurac Ioana		8548		54,99
Ciurac Nicolae		2864		19,09
Donciu Cornelia		1722		11,48
Balla Alevtina		784		5,23
SC MAXIMOS-PAN SRL		960		6,40

10. Informația privind societatea de registru:
Registratorul: „GRUPA FINANCIARĂ” SA; Director – Viorica Bondarev. E-mail: grupa_financiara@mail.ru; Sediul: MD2001, mun. Chișinău, Strada: str. Ismail, 88/1. Nr. Telefonic 0-22-271845, 0-22-273713 Nr. fax 0-22-271845. CERT. DE INREG. Seria MD NR. 0086537 din 10.11.2008. Numărul Licenței: 000080
11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitatea de interes public:
Numărul total de valori mobiliare: 15000; Valoarea nominală a valorilor mobiliare: 1000 lei.
12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității:
Organul Executiv: Ciurac Nicolae – Director General,
Comisia de Cenzori: Oleinic Eudochia, Cerneavii Alexandr, Parea-Croitor Oxana.
c) Alte persoane cu funcții de răspundere: Grib Andrei – Director filiala Chișinău, Pavlovscăia Valentina – contabil-șef
16. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora – Nu au avut loc.
17. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat).
Statutul ÎM CIA „TRANSELIT” SA din 12.06.2012, aprobat prin procesul verbal nr. 3 din 27.02.2012 al Adunării Generale.
18. Informația privind publicarea raportului anual/semestrial al entității de interes public (organul de presă prevăzut în statutul entității).
Potrivit pct. 50.2 din Statutul ÎM CIA „Transelit” SA rapoartele financiare arătate la pct. 50.1 din prezentul Statut, precum și altă informație prevăzută de Legea privind societățile pe acțiuni, despre activitatea societăților, se publică în Ziarul „Capital Market”.

II. Situațiile financiare semestriale, în componența stabilită de prevederile legale (prezentate Biroului Național de Statistică).

Bilanțul contabil al emitentului la finele perioadei de gestiune

Posturile bilanțului	La finele perioadei de gestiune curente, lei	La finele perioadei de gestiune precedente, lei
ACTIVE		
Active necorporale	160854	172474
Imobilizări corporale	8141325	8816723
Investiții imobiliare	15402214	15595006
Investiții în entitățile asociate disponibile pentru vânzare	1048241	0
Titluri de capital disponibile pentru vânzare	4607351	4607851
Împrumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	22963220	27061805
Creanțe privind impozitul pe profit	572474	628712
Impozit amânat	678786	678786
Active de reasigurare	1991633	89397
Stocuri	472974	542969
Numerar și echivalente de numerar	2466456	3991140
Alte active	200083	193187
TOTAL ACTIVE	58705611	62378050
CAPITALURI PROPRII		
Capital social	15 000 000	15 000 000
Rezerve de reevaluare	5206154	2143944
Rezultat reportat	-2428115	0
Total capitaluri proprii	17778039	17143944
DATORII		
Datorii asociate contractelor de asigurare	37500980	40681514
Venituri în avans	1698442	1664416
Datorii financiare	0	1000000
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	297829	297829

Datorii comerciale	47488	541838
Datorii privind impozitul pe profit curent	52675	34599
Alte datorii	1330158	1013910
Total datorii	40927572	45234106
Total capitaluri proprii și datorii	58705611	62378050

Raportul de profit și pierderi pentru perioada de gestiune

Indicatorii	Perioada de gestiune curentă, lei	Perioada de gestiune precedentă, lei
Venitul din subscriere contractelor de asigurare	23963652	24254573
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	-8653474	-11112435
Profit din subscriere contractelor de asigurare	15310178	13142138
Venituri din subrogare și regresuri	1113361	1581038
Alte venituri de exploatare	534428	974724
Cheltuieli de achiziție	-9931999	-8066984
Cheltuieli cu marketingul și administrarea	-5784805	-5837117
Alte cheltuieli de exploatare	-1412352	-1291997
Căștiguri /pierderi nete din reevaluarea activelor imobiliare	0	0
Rezultate ale activităților de exploatare	-171189	501803
Căștiguri / (costuri de) din finanțare nete	73139	-18236
Profit înainte de impozitare	-98050	483566
Profitul net anului	-98050	483566
Alte elemente ale rezultatului global	5206154	4427351
Rezultat global al anului	5108104	4910917

III. Societatea de audit:

Auditorul: „AUDIT CONCRET” S.A., mun. Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni, 45, Director-Litr Ana, tel 022-22-74-20, contract nr. 42 din 30.12.2014.
Licența pentru activitatea de audit: Camera de licențiere a RM. Seria A MMII nr. 043810 de la 19.03.2007, Contractul nr. 38 din 09.12.2016

V. Raportul intermediar al conducerii conform pct. 20 subpct. 3) din Regulament

Rezultatul activității de asigurare a ÎM CIA „TRANSELIT” SA, înregistrat pe parcursul primului semestru din 2017, totalizează un volum total de prime brute subscrise în valoare de 29 440 649 MDL. În același timp, plata despăgubirilor de asigurare achitate pe parcursul primului semestru a constituit suma de 10 128 956 MDL.

Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă entitatea sunt determinate de creșterea semnificativă a frecvenței și dimensiunilor daunelor la proprietate, transport, riscuri financiare, riscuri individuale, etc.

În acest sens, în cadrul unui management prudential al riscului ÎM CIA „TRANSELIT” SA a întreprins măsuri care să asigure stabilitatea și securitatea activității noastre. În cadrul Companiei se aplică un program eficient de reasigurare obligatorie a întregului portofoliu de asigurări, prin intermediul unor participanți de prestigiu la piața mondială de reasigurare. Astfel, pentru primul semestru primele de asigurare transmise în reasigurare au constituit 3 624 333 MDL. Evoluția rezervelor tehnice a atins cifra de 31 902 237 MDL.

Ținem să menționăm că ÎM CIA „TRANSELIT” SA dispune de două filiale Chișinău și Bălți, precum și 11 reprezentanțe, care asigură buna desfășurare a activității pe întreg teritoriul țării.

Pe parcursul primului semestru nu au avut loc evenimente importante care ar avea un impact asupra situației economico-financiare a entității de interes public, precum și nu au fost încheiate tranzacții importante care alcătuiesc cel puțin 5% din acțiunile emise.

ÎM CIA „TRANSELIT” SA continuă să practice un comportament etic, o concurență loială prin respectarea strictă a legislației în vigoare, respectarea drepturilor angajaților și a consumatorilor săi, asigurarea permanentă a calității serviciilor prestate.

Director General ÎM CIA “TRANSELIT” SA Nicolae Ciurac

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct. 20 subpct. 4) din Regulament.

DECLARAȚIE

Subsemnații, Nicolae Ciurac având calitatea de Director General al Î.M. C.I.A. „TRANSELIT” S.A., și Pavlovscăia Valentina, în calitate de contabil-șef, prin prezenta confirmăm că, din punctul nostru de vedere, situațiile financiare semestriale sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale entității de interes public, precum și faptul că, din punctul nostru de vedere, raportul intermediar al conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele entității de interes public.

Data: 15.08.2017

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 Evenimentul nu a avut loc.

VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public. Evenimentul nu a avut loc.

IX. Semnături:

Ciurac Nicolae
Pavlovscăia Valentina

Director General
Contabil-șef

I.P. “GAZPROIECT” S.A., IDNO 1002600050716

Anunță că la adunarea generală a acționarilor care a fost petrecută pe adresa mun. Chișinău, str. Vadul lui Vodă 68, pe data de 11.04.2017 orele 11-00, cu un cvorum de 100%,

AU FOST APROBATE URMĂTOARELE DECIZII:

1. A aproba darea de seamă economico-financiară a Societății pentru anul 2016.
2. A aproba darea de seamă a Consiliului societății pentru anul 2016.
3. A aproba darea de seamă a Comisiei de cenzori pentru anul 2016.
4. A aproba strategia de activitate și direcțiile prioritare precum și măsurile economico-financiare pentru anul 2017.
5. A aproba componența numerică a Consiliului societății în număr de 3 persoane, pentru un termen de 4 (patru) ani, fără remunerarea muncii.
6. A alege Consiliul Societății, în componența: Iurie MOLDOVANU – președinte, Ala MOLDOVANU – membru, Iuliana DRUȘCĂ – membru; Ion MOLDOVANU – în rezervă.
7. A aproba componența Comisiei de cenzori a societății în număr de o persoană – Cenzorul societății, pe un termen de 5 ani.
8. A aproba remunerarea anuală a Cenzorului – 600 lei.
9. A alege în calitate de Cenzor – Mirela FEDORCEA, iar în rezervă – Angela CRACEA și Maria STANCIU.
10. A repartiza 100% din profitul Societății pentru anul 2016 la dezvoltarea Societății. A aproba normativul de repartizare a profitului pentru anul 2017 la dezvoltarea Societății – 100%.

Raportul semestrial al B.C. "ENERGBANK" S.A.,

întocmit în conformitate cu art. 120 și art. 121 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012

Secțiunea 2 și Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului**I. Date generale privind entitatea de interes public.**

1. Perioada de gestiune raportată – semestrul I anul 2017
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public – BANCA COMERCIALĂ "ENERGBANK" S.A. / B.C. "ENERGBANK" S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă:
 - o instituție financiară,
 - un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web, e-mail ale entității de interes public: MD-2001, mun. Chișinău, str. Tighina 23/3, tel. 022/264738, fax. 022/858073, www.energbank.com, vlad.onoi@energbank.com.
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat.
 - Numărul de înregistrare (IDNO) – 1003600008150
 - Data înregistrării – 12.07.2001
6. Activitatea principală (conform CAEM) – activitatea bancară
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei – 100 000 000 lei
8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării – 52
9. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acționarii aflați în deținere nominală și beneficiarii efectivi

Denumirea acționarului	IDNO	Cota deținută, %	Beneficiarii efectivi ai cotelor
Î.C.S. "Red Union Fenosa" S. A	1003600015231	9.98	Mai mult de 100 persoane
Compania "Hostex-Establishment"	H968-5	9.62	Kuno David Frick
Esperan Property Consultants Limited	HE 118289	9.60	Kinanis Panagiotis
Î.M. Compania "Dima-Holding" SRL	1002600002461	8.62	Andreou Katia
"Enteh" S.A.	1002600018279	8.10	Covanji N.
"Evident-Electro" S.A.	1003600055202	7.33	Djaparova D.
"Sfinx-Impex" S.A.	1003602001535	6.89	Gross A., Gromiko-Piradova S.
ÎCS "Dunav" S.A.	1004601002473	6.07	Bezugla I.

10. Informația privind societatea de registru:
 - Societatea de registru "Grupa Financiară" S.A., mun. Chișinău, str. Ismail 88/1 et. 4, licența 0001 din 31.12.2014, administrator Bondarev Viorica, tel/fax. 271845, contract nr. 507 din 01.04.2013.
11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitatea de interes public:
 - B.C. ENERGBANK S.A. a emis 2000000 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală 50 lei, cod ISIN MD14ENER1001, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și alte drepturi conform legislației.
12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere)
 - a) Consiliul Băncii: Președintele–Tonciuc Vladimir; membrii: Usatii Valerii, Maximenco Galina, Cecetova Natalia, Pop Mihail, Covanji Natalia, Dimov Ghennadi.
 - b) Organul executiv: Președintele–Vasilachi Iurii; membrii: Cușnir Pavel, Șaghin Pavel, Slobodean Serghei, Teslev Vasili.
 - c) Comisia de Cenzori: Președintele–Semionova Elena; membrii: Andrieș Eudochia, Dimitrova Galina, Sizova Taisia, Cușnir Elena.
 - d) Alte persoane cu funcții de răspundere – (conducătorii filialelor, contabil-șef adjunct, membrii Comitetului pentru creditare, membrii Comitetului pentru creditare micro): Abramihin Anatolii, Morcov Tatiana, Zaharcenco Andrei, Malovata Dorin, Dacin Nina, Alexeenco Galina, Fleașoc Angela, Străinu Vera, Topciu Ecaterina, Petrov Viorica, Mîndrescu Vladimir, Capșa Elena, Șpilicova Galina, Diviza Igor, Bordea Rodica, Borodavenco Svetlana, Straton Serghei, Șestacov Constantin, Novac Sergiu, Cotîndală Larisa, Cogut Marcela, Olifirovici Elena, Bargan Marina. Bulgaru Vitalie, Selevestru Petru, Chitoroga Ghenadie, Onoi Vladislav, Lungu Sergiu, Cazac Igor, Moldovan Ala. Cotovici Maria, Brodscaia Elena, Gandrabur Margareta, Boldescu Lauriana, Lipetșcaia Olga, Railean Stela, Carabadjac Veronica, Tintuc Tatiana, Moga Angela, Dogotari Mariana, Teterea Cornel, Belokovilskaia Tatiana, Crestiuc Daniela, Fadeev Alexander, Budei Nina. Grant Thornton Audit SRL, Bride Stephane, Bride Olesia, Ludmila Costin.
16. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora (control, legături strânse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012):

Nr. d/o	Denumirea completă a persoanei juridice/numele, prenumele persoanei fizice	Se completează/ Se exclude	Data
1	Baciu Vladimir	Se completează lista persoanelor afiliate	04.05.2017
2	Cateli Mihail	Se completează lista persoanelor afiliate	10.05.2017
3	Barza Alba	Se exclude din lista persoanelor afiliate	13.06.2017
4	Uncu Vladimir	Se exclude din lista persoanelor afiliate	13.06.2017
5	Dimov David	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
6	Limon Madlen	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
7	Limon Jaklin	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
8	Cundeva Tamara	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
9	Cundeva Tatiana	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
10	Danita Semion	Se completează lista persoanelor afiliate	05.06.2017
11	Audit Consulting Service	Se completează lista persoanelor afiliate	06.06.2017
12	Sirocova Fedosia	Se completează lista persoanelor afiliate	02.05.2017
13	Sim Construct Grup SRL	Se completează lista persoanelor afiliate	28.04.2017
14	Petrov Ion	Se completează lista persoanelor afiliate	02.05.2017
15	Petrov Evghenia	Se completează lista persoanelor afiliate	02.05.2017
16	Barcar Anatolii	Se completează lista persoanelor afiliate	02.05.2017
17	Gușan Valentina	Se completează lista persoanelor afiliate	02.05.2017
18	GT Buzilă Denis	Se completează lista persoanelor afiliate	04.05.2017
19	Buzilă Denis	Se completează lista persoanelor afiliate	04.05.2017
20	Baclajanschii Vasili	Se completează lista persoanelor afiliate	10.05.2017
21	Topciu Piotr	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
22	Tomai-Vinex S.A.	Se completează lista persoanelor afiliate	10.05.2017
23	Voroneț Tatiana	Se exclude din lista persoanelor afiliate	02.06.2017
24	SA FEE Nord	Se exclude din lista persoanelor afiliate	22.06.2017
25	Chișca Carolina	Se exclude din lista persoanelor afiliate	03.04.2017

26	Chișcă Roman	Se exclude din lista persoanelor afiliate	03.04.2017
27	Chișcă Roman	Se exclude din lista persoanelor afiliate	03.04.2017
28	Vitcoci Ana	Se exclude din lista persoanelor afiliate	03.04.2017
29	Vitcaci Vitalie	Se exclude din lista persoanelor afiliate	03.04.2017
30	Fadeev Alexander	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
31	Fadeev Tatiana	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
32	Fadeev Alexandr	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
33	Fadeev Natalia	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
34	Motelica Victor	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
35	Motelica Claudia	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
36	Colomeț Svetlana	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
37	Budei Nina	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
38	Gubcec Nicolai	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
39	Budei Cornel	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
40	Anghel Lidia	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
41	Budei Alexandr	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
42	Budei Alexandr	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
43	Didic Rodica	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
44	Budei Mihail	Se completează lista persoanelor afiliate	30.06.2017
45	Zeto Energie SRL	Se completează lista persoanelor afiliate	03.05.2017
46	Pislari Vera	Se completează lista persoanelor afiliate	03.05.2017
47	Pislari Victor	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
48	Alexandrova Oliga	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
50	Pislari Ecaterina	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
51	Psenicnaia Tamara	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
52	Macarov Iurii	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
53	Macarov Alexandr	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
54	Macarova Maria	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
55	Macarova Olga	Se completează lista persoanelor afiliate	24.05.2017
56	CoFiRev, bereau fiduciare srl	Se completează lista persoanelor afiliate	04.05.2017
57	Bezuglaia Nina	Se completează lista persoanelor afiliate	05.05.2017
58	Mardari A.	Se completează lista persoanelor afiliate	05.05.2017
59	Roșca E.	Se completează lista persoanelor afiliate	05.05.2017
60	Jecova V.	Se completează lista persoanelor afiliate	05.05.2017
61	Cristos P. Kinanis	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
62	Advocater Fric&Partners	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
63	Edel Luiza	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
64	Schmid Christopher	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
65	Nagele Alexandr	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
66	Iosef Buchel	Se completează lista persoanelor afiliate	15.05.2017
67	Culajencova Aurelia	Se completează lista persoanelor afiliate	23.06.2017
68	Culajencova Iurii	Se completează lista persoanelor afiliate	23.06.2017
69	Culajencova Irina	Se completează lista persoanelor afiliate	23.06.2017
70	Culajencova Anastasia	Se completează lista persoanelor afiliate	23.06.2017
71	Spînu Oleg	Se exclude din lista persoanelor afiliate	23.06.2017
72	Spînu Natalia	Se exclude din lista persoanelor afiliate	23.06.2017
73	Spînu Dumitru	Se exclude din lista persoanelor afiliate	23.06.2017
74	Spînu Mihai	Se exclude din lista persoanelor afiliate	23.06.2017
75	Fundația Filantropică «EnergoFilantropie»	Se exclude din lista persoanelor afiliate	15.05.2017
76	Novac Mihail	Se exclude din lista persoanelor afiliate	15.05.2017

17. Statutul entității de interes public/modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat) – înregistrat la 26.07.2011 cu modificări ulterioare din 03.08.2012, 09.10.2012, 17.09.2013, 26.06.2014, 01.06.2016, 20.06.2016. Statutul cu modificări este publicat pe pagina web a Băncii: <http://energbank.com/ro/info/management#license>.
18. Informația privind publicarea raportului anual/semestrial al entității de interes public (organul de presă prevăzut în statutul entității) – ziarul CAPITAL-MARKET nr. 17 (689) din 26.04.2017 (darea de seamă p/u a. 2016 este publicată pe pagina web a Băncii: <http://energbank.com/data/reports/rodivoiv%20v%20HKFP2016.pdf>)

II. Situațiile financiare semestriale, în componența stabilită de prevederile legale au fost prezentate Biroului Național de Statistică la data de 18.07.2017. Raportul financiar (FIN1-Bilanțul contabil, FIN2-Raport privind profit și pierderi, Indicatorii economico-financieri) sunt publicate pe pagina web a Băncii <http://energbank.com/ro/info/information-disclosure#page0> (luna xls. 6).

III. Societatea de audit:

Denumirea completă a societății de audit, sediul și numărul de telefon al societății de audit, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului de audit, seria, numărul și data eliberării licenței pentru desfășurarea activității de audit.

Auditorul: «Grant Thornton Audit» SRL, mun. Chișinău, str. Grigore Ureche 69, tel/fax. 227-464, licența AMMI 039838 din 17.02.2009, administrator Bride Stephane, contract nr. 1704/05/173 din 27.04.2017.

IV. Raportul auditorului, cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire

Raportul semestrial al auditorului va fi publicat pe pagina web a Băncii: http://energbank.com/images/about/reports/2017/IFRS_30.06.17.pdf.

V. Raportul conducerii pentru semestrul I 2017.

Banca Comercială «Energbank» S.A. a fost creată la 16 ianuarie 1997.89.5% din acțiuni aparțin întreprinderilor cu forma diferită de proprietate, 10.5% aparțin persoanelor fizice. Banca este unul din fondatorii societății interbancare de garantare a creditelor «Garantinvest», a biroului istoriilor creditare «Biroul de credit», Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar al Republicii Moldova, membru al Bursei de valori a Moldovei și a Depozitarului Național, Participant profesionist pe piața valorilor mobiliare, membru al Asociației băncilor din Moldova, membru asociat al sistemului internațional de plăți «VISA» Int. și «MasterCard» Int. Auditorul Băncii este compania internațională de audit – Grant Thornton Audit SRL. Licența eliberată de Banca Națională a Moldovei pentru desfășurarea operațiunilor bancare Seria AMMI Nr. 004490 din data de 30 iunie 2014. Licență pentru desfășurarea activității în calitate de societate de investiții de categoria «C», Seria CNPF nr. 000802 din data de 14 ianuarie 2015, eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare.

La situația de 30.06.2017 total active ale Băncii constituie – 2540 mln. lei, capital social – 100 mln. lei, venitul obținut în semestrul I – 25,686 mln. lei.

Politica de dividende se axează pe asigurarea unui echilibru optim între interesele curente ale acționarilor și obiectivele pe termen lung ale Băncii. Totodată, luăm în considerare și posibilitatea de

redimensionare a deducerilor pentru dividende în funcție de precondițiile pieței și conjuncturale ținând cont de modificările legislației în acestă sferă. În ultimii 3 ani în baza deciziilor Adunării generale a acționarilor au fost anunțate și achitate de către Bancă dividende total în mărime de 21 mln. lei și respectiv pe ani conform Hotărârilor: nr. 46 din 19.04.2016 – 10 mln. lei, nr. 45 din 18.09.2015 – 5 mln. lei, nr. 43 din 25.04.2014 – 6 mln. lei. La sfârșitul perioadei de gestiune din motivul lipsei în țară a acționarilor persoane fizice au rămas neachitate 21495 lei.

Sistemul de management al riscului este creat în baza politicii aprobate de către Consiliul Băncii. Măsurile implementate în cadrul punerii în aplicare a sistemului de management al riscului:

- s-a efectuat identificarea și stabilirea claselor de risc: riscul de credit, riscul de asigurare, riscul de lichiditate, riscul operațional, etc.;
- s-a efectuat testarea la stres, inclusiv cu scopul de precizare a indicatorilor băncii;
- s-au aprobat limitele privind expunerea la anumite riscuri.

În activitatea sa Banca se ghidează de Codul de Guvernare Corporativă aprobat de acționari. Codul prevede respectarea necondiționată a cerințelor legislative și aplicarea standardelor etice ale conduitei în afaceri comune pentru toți participanții comunității de afaceri. Respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor și clienților, transparența informațională, asigurarea unei funcționări eficiente, menținerea stabilității financiare și a rentabilității constituie prioritate a comportamentului corporatist al Băncii. Codul poate fi accesat pe pagina web a Băncii <http://energbank.com/ro/info/management#page5>.

În cadrul Băncii există trei organe de bază care asigură funcționarea guvernării corporative: Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere. Drepturile, obligațiile, responsabilitățile și modul de funcționare ale Adunării Generale ale Acționarilor, Consiliului Băncii și a Comitetului de Conducere, precum și a Comitetelor instituite în cadrul Consiliului, sunt reglementate de regulamentele interne corespunzătoare. Componenta, structura, obligațiile și metoda de funcționare ale organelor de conducere sunt prevăzute de statutul Băncii, de Regulamentul Consiliului, Comitetului de Conducere și de Codul Guvernării Corporative.

Sistemul de control intern al Băncii constituie un set de măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni destinate controlului sistematic și continuu din partea organelor de conducere cu privire la gestionarea corectă și eficientă a Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare, a intereselor clienților și acționarilor, în temeiul unei informații exacte, complete și prompte. În cadrul Băncii a fost dezvoltat un sistem de competențe conform căruia, răspunderea, ce ține de autorizarea și aprobarea tranzacțiilor și operațiunilor, este partajată între organele de conducere, comitete, subdiviziuni și funcționari în corespundere cu procedurile aprobate. Toate tranzacțiile și operațiunile sunt planificate și implementate conform cerințelor actelor normative ale BNM, regulamentelor interne, prevederilor și instrucțiunilor Băncii. În cadrul Băncii există, de asemenea, sistemul de control intern cu privire la respectarea și punerea în aplicare de către colaboratorii Băncii a Legii „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, conform căreia Banca a implementat și continuă să promoveze politica și procedurile interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, fapt ce permite depistarea la timp și prevenirea tranzacțiilor bancare dubioase, asigurarea implementării unui sistem informațional adecvat și îmbunătățirea lui continuă, examinarea cazurilor de încălcare a legislației în vigoare și a regulamentelor interne, precum și adoptarea deciziilor cu privire la tragerea la răspundere a persoanelor care se fac vinovate.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct. 16 subpct. 4) și pct. 20 subpct. 4) din Regulament

Confirmăm, că din punctul nostru de vedere, situațiile financiare semestriale sînt întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale Băncii. Confirmăm, că din punctul nostru de vedere, raportul intermediar al conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității BC „ENERGBANK” S.A.

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr. 171 din 11 iulie 2012.

– Adunarea generală anuală a acționarilor B.C. „ENERGBANK” S.A. a avut loc la 25.04.2017 (proces-verbal nr. 48). Adunarea a fost convocată în conformitate cu decizia Consiliului nr. 06 din 15.03.2017;

– Adunarea generală anuală din 25.04.2017 a decis, ca profitul Băncii din a. 2016 să rămână nedistribuit și să se examineze posibilitatea achitării dividendelor conform rezultatelor activității financiare a Băncii în semestrul I al anului 2017;

– Comunicatele privind convocarea și rezultatele ținerii adunării generale anuale a acționarilor au fost plasate pe pagina web a Băncii și publicate în ziarul CAPITAL-MARKET nr. 12 (684) din 22.03.2017 și nr. 18 (690) din 03.05.2017.

VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public

– Tranzacții importante în perioada de raportare n-au avut loc.

Уважаемые акционеры

Комбината хлебопродуктов “AUR ALB” S.A.!

Доводим до вашего сведения, что 11 августа 2017 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров общества с кворумом 68,48%, и

БЫЛИ УТВЕРЖДЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ РЕШЕНИЯ:

- Дать согласие Обществу на продажу фирме “AGROREGION” SRL подразделения Общества – элеватор, по рыночной стоимости, определенной независимой оценочной компанией «Lvovschi & CO» SRL в размере 32 млн. леев, с оплатой в срок не более 3-х месяцев с момента подписания договора купли-продажи, включая:
 - недвижимое имущество – здания, принадлежащее Обществу на праве собственности, расположенное по адресу: Республика Молдова, АТО Гагаузия, г. Комрат, ул. Ленина, 9, согласно Приложению №1 к протоколу, посредством заключения договора купли-продажи недвижимого имущества;
 - движимое имущество – сооружения, оборудование и инвентарь, принадлежащее Обществу на праве собственности, расположенное по адресу: Республика Молдова, АТО Гагаузия, г. Комрат, ул. Ленина, 9, согласно Приложению №2 к протоколу, посредством заключения договора купли-продажи движимого имущества.

По данному вопросу решение было утверждено большинством голосов, не заинтересованных в заключении данной сделки (лицо заинтересованное в заключении данной сделки – представитель I. C. S. «Kelley Grains Corporation» S.R.L., владеющее 63% акций Общества, не участвовал в голосовании).

- Уполномочить Администратора г-на Куру А., правом заключить договор купли-продажи недвижимого имущества, договор купли-продажи движимого имущества, а также на предоставление всех необходимых документов от имени Общества для заключения данной сделки.

Решения опубликованы в сокращенном варианте. За подробной информацией обращаться по адресу общества: г. Чадыр-Лунга, ул. Буджакская, 24/А или по тел. 291-92619.

BC “MOBIASBANCA – Groupe Société Générale” S.A.

Aduce la cunoștință, că Raportul semestrial al BC “MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. este plasat în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor conform prevederilor Legii nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital și în forma electronică pe pagina web a Băncii http://site.mobiasbanca.md/mandatory_information.

Comitetul de Direcție al Băncii

S.A. „RED Nord Vest”

În contextul reorganizării aprobate de adunarea generală a acționarilor din data de 04.08.2017, S.A. „RED Nord Vest” (nr. înregistrării de stat 1003604006110 din 1997) informează creditorii pentru ași confirma creanțele ce vor fi transmise către S.A. „RED Nord”, se vor adresa în decurs de o 30 zile la adresa juridică: str. Ștefan cel Mare 30 or. Dondușeni, r-I Dondușeni.

“Banca de Economii” S.A. în proces de lichidare

va organiza pe data de 14 septembrie 2017, ora 11:00, la adresa: mun. Chișinău, str. Columna 115, sala de ședințe, licitația „cu stigare”, privind comercializarea cotelor părți deținute de Bancă în capitalul social al companiilor: “Biroul de credit” SRL, mărimea cotei 8.93% din capitalul social, prețul inițial de expunere- 2,322,597.00 lei;

PENTRU A PARTICIPA LA LICITAȚIE PARTICIPANȚII SUNT OBLIGAȚI:

- Să achite la contul Băncii de Economii S.A. în proces de lichidare (c/f1003600002549), MD24NB00000000035260601, BIC NBMDMD2X, separat: acontul în mărime de 10% din valoarea de expunere a lotului pentru care se va solicita participarea la licitație și separat-50 lei taxa de participare (se indică denumirea lotului licitat și data petrecerii licitației);
NOTĂ: Este necesar, ca la efectuarea plăților să fie distinct și amplu comunicată informația despre plătitorul de mijloace bănești.
- Să prezinte cu o zi înainte de licitație, la adresa mun. Chișinău, str. Columna 115, anticamera:
 - cererea de participare la licitație (care se întocmește la bancă conform modelului);
 - documentul de plată care confirmă depunerea acontului/aconturilor și taxei de participare la licitație, la conturile sus- indicate;
 - copiile actelor care certifică identitatea (buletinul de identitate; certificatul de înregistrare și extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice; actul de identitate al reprezentantului);
 - documentele care confirmă împuternicirile reprezentantului de a participa la licitație din numele și pe contul persoanei fizice/juridice, de a licita pentru lotul expus la licitație, de a semna procesele-verbale ale licitației, contractele de vânzare-cumpărare, actele de predare-primire, și anume: procura autentificată notarial; hotărârea organului de decizie a persoanei juridice, autentificată notarial, privind participarea companiei la licitația respectivă, cu indicarea persoanei ce o va reprezenta, datele de identificare și împuternicirile acesteia.
- Potențialul cumpărător a cotei părți în capitalul social “Biroul de Credit” SRL trebuie să corespundă cerințelor stipulate în actele normative care reglementează activitatea birourilor istoriilor de credit, stipulate în Legea nr. 122-XVI din 29.05.2008 privind birourile istoriilor de credit și Cap. II din Regulamentul privind licențierea activității birourilor de credit nr. 7/4 din 20/02/2009.
- Informații suplimentare, despre comercializare pot fi obținute la tel.: 022-218-026; 022-218-027 sau pe site-ul Băncii www.bem.md;

“Floreni” SA

Informația cu privire la rezultatele ofertei publice înregistrată conform Hotărârii CNPF

- Data notificării: 15.08.2017
- Tipul ofertei de preluare – oferta de preluare benevolă
- Perioadă de derulare a ofertei – 12.07.2017 – 10.08.2017
- Numărul și data hotărârii CNPF privind aprobarea prospectului ofertei de preluare – №26/6 din 23.06.2017
- Ofertantul: Șaulschi Vladimir (IDNP 0971006548891, str. Nicolae Costin, 63/1 ap. 120 or. Chisinau)
- Informația privind emitentul: Societatea pe Acțiuni de selecție și hibridizarea păsărilor “Floreni”, nr. 1002601002055 din 21.07.1995, adresa juridică: s. Floreni, r-I Anenii Noi).
- Deținerea de valori mobiliare a ofertanților și persoanelor concertate: Șaulschi Vladimir – 88,99% – 2 579 741 unități
Șaulschi Vladimir și persoanele concertate – 88,99% – 2 579 741 unități
- Datele de identificare ale intermediarului ofertei: Societatea de investiții: CB “DAAC Invest” SA, adresa mun. Chișinău, str. Calea Leșilor, 10
- Locul de derulare a ofertei de preluare: Oferta a avut loc la piața reglementată – Bursa de Valori a Moldovei
- Numărul de valori mobiliare, care a constituit obiectul ofertei – 319 036 unități – 11,01%
- Prețul valorilor mobiliare – 1,35 lei
- Numărul și cota valorilor mobiliare depuse în cadrul ofertei publice – 44 000 acțiuni (1,52%)
- Numărul de valori mobiliare procurate de ofertant Șaulschi Vladimir și suma totală plătită de ofertant Șaulschi Vladimir – 44 000 acțiuni, valoarea totală acțiunilor procurate 59 400 lei
- Actual ofertantul împreună cu persoanele concertate deține 2 623 741 acțiuni ordinare nominative cu drept de vot, ce constituie 90,51% din capitalul social al Societății. Șaulschi Vladimir – 2 623 741 unități – 90,51%
- Ofertantul împreună cu persoanele concertate după derularea ofertei de preluare dețin mai mult de 90%, astfel doresc să inițieze procedura de retragere obligatorie a acționarilor în conformitate cu prevederile din art. 30 al Legii 171 din 11.07.2012 privind piața de capital.
- Derularea procedurii de achiziționarea obligatorie conform art. 31 alin. (3) din Legea privind piața de capital:
Ofertantul declară:
 - Alți deținători de valori mobiliare de aceeași clasă sînt în drept să adreseze Ofertantului cerere de achiziționare obligatorie în termen de cel mult 3 luni de la expirarea duratei ofertei de preluare efectuate de Ofertant. La expirarea termenului de 3 luni, deținătorii de valori mobiliare pierd dreptul de a cere achiziționarea obligatorie.
 - Perioada de înaintare a cererilor: 17.08.2017 – 17.11.2017
 - Prețul de achiziționare obligatorie: 1,35 lei per acțiune
 - Locul de recepționare a cererilor: la sediul Ofertantului amplasat pe adresa s. Floreni, r-I Anenii Noi, telefon de contact 022 -74-15-72 în zile de lucru între orele 10.00 – 16.00
 - Modul și termenul de plată: Ofertantul efectuează plățile pentru achiziționarea valorilor mobiliare în termen de cel mult 2 săptămîni de la data depunerii de către deținătorul de valori mobiliare a cererii de achiziționare obligatorie.

CA “Klassika Asigurări” SA

informează că, Raportul semestrial al CA “Klassika Asigurări” SA este plasat prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informațiilor conform prevederilor Legii nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital și în format electronic pe pagina web a Companiei: www.klassikaasig.md.

Raportul semestrial al entității de interes public SA "Drum Bun"

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată: semestrul I 2017.
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public:
Denumirea completă: Societatea pe acțiuni Drum Bun
Denumirea prescurtată: SA Drum Bun.
3. Entitatea de interes public este emitent ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzicționare pe o piață reglementată.
4. Sediul, nr. de telefon, fax și e-mail ale entității de interes public: mun. Bălți str. Sorocii, 117A tel. / fax 023143739, e-mail: drum-bun@mail.ru.
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității: 1003602004112. Data înregistrării: din 28 februarie 1995.
6. Principalele genuri de activitate (conform CAEM): servicii alimentație publică.
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei: 203568.
8. Numărul de acționari la data raportării: 335_9. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot plasate:

Denumirea completă a persoanelor juridice/numele prenumele persoanei fizice, numărul de înregistrare (IDNO)/codul personal al persoanei fizice (IDNP)	Numărul de acțiuni cu drept de vot, unități		Cota deținută în numărul total de acțiuni cu drept de vot ale emitentului, %	
	Preferențiale	Ordinare	Preferențiale	Ordinare
Iepuri Galina, c/p 0970502889400		114920		114920
SA Daac Invest, c/f 1003600091448		81796		81796

10. Informația privind societatea de registru: R.I. „Grupa Financiară” S.A. MD-2012 mun. Chisinau str. Armeneasca, 55 of. 301, Licența de activitate nr. 0001/22.01.15- 22.01.20. Director: Viorica Bondarev, tel. 022-27-18-45. Contract nr. 5 din 02.01.2012.
11. Caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitate:

Tip valori mobiliare	Codul ISIN	Numărul valorilor mobiliare, unități	Valoarea nominală a valorilor mobiliare, lei	Termen de circulație	Numărul valorilor mobiliare	
					Răscumpărate pe parcursul perioadei de gestiune	Achiziționate pe parcursul perioadei de gestiune
Acțiuni ordinare	MD14DRUM1003	203568	1,00	X	-	-

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității:
Consiliul societății: Cuțulima Alina, Crudu Galina, Bercea Aliona, Corcodel Natalia, Spinei Nina.
Organul executiv: Iepuri Galina.
Comisia de cenzori: Albu Svetlana, Pușcaș Viorel, Lungu Igor.
13. Persoanele afiliate emitentului:
Pușcaș Maria, Pușcaș Vasile, Pușcaș Lilia, Pușcaș Cristina, Pușcaș Vasile, Pușcaș Andrei, Soroceanu Stela, Crudu Ion, Crudu Radu, Birladeanu Luminita, Talpa Maria, Talpa Andrei, Bercea Veaceslav, Bercea Victor, Bercea Andriana, Talpa Lilian, Ostasel Liudmila, Albu Lilia, Corcodel Aurel, Corcodel Alexandru, Spinei Dumitru, Spinei Vasile, Spinei Victor, Lisii Anastasia, Lungu Ana, Lungu Boris, Albu Ghenadie, Albu Alina, Albu Nichita, Albu Veaceslav, Cuțulima Filip.
14. Informația privind publicarea raportului semestrial al entității de interes public: Ziarul „Capital Market”, www.emitent-msi.market.md.

II. Situațiile financiare semestriale ale entității.

Bilanțul la situația din 30 iunie 2017

Indicatori	Sold la începutul perioadei de gestiune, lei	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune, lei
1. Active imobilizate		
1. Imobilizări necorporale	9572	8363
2. Imobilizări corporale în curs de execuție	6495623	6566854
3. Terenuri	206816	206816
4. Mijloace fixe	3561942	3370398
Total active imobilizate	10273953	10152431
2. Active circulante		
1. Materiale	327442	301960
2. Active biologice circulante		
3. Obiecte de mică valoare și scurtă durată	2860	
4. Producția în curs de execuție și produse		
5. Mărfuri	144195	152679
6. Creanțe comerciale	63802	123788
7. Creanțe ale părților afiliate		
8. Avansuri acordate curente	959021	1060370
9. Creanțe ale bugetului	4400	3563
10. Creanțe ale personalului		
11. Alte creanțe curente		
12. Numerar în casierie și la conturile curente	77276	103556
13. Alte active circulante	95924	104034
Total active circulante	1674920	1849950
Total active	11948873	12002381
3. Capital propriu		
1. Capital social	203568	203568
1.1 Capital suplimentar	1332613	1332613
2. Rezerve	174017	174017
3. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	(21827)	(841)
4. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	1598191	1765752
5. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	189388	(38302)
Total capital propriu	3345950	3436807
4. Datorii pe termen lung		
1. Credite bancare pe termen lung		
2. Împrumuturi pe termen lung	5708521	5708521
3. Datorii pe termen lung privind leasingul financiar		
4. Alte datorii pe termen lung	143604	143604
Total datorii pe termen lung	5852125	5852125
5. Datorii curente		
1. Credite bancare pe termen scurt		
2. Împrumuturi pe termen scurt		
3. Datorii comerciale	1364505	1183318

4. Datorii față de părți afiliate		
5. Avansuri primite curente	302844	276620
6. Datorii față de personal	127422	280000
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	18903	25135
8. Datorii față de buget	6857	78482
9. Venituri anticipate curente		
10. Datorii față de proprietari	799894	869894
11. Finanțări și încasări cu destinație specială curente		
12. Provizioane curente		
13. Alte datorii curente	373	
Total datorii curente	2620798	2713449
Total pasive	11948873	12002381

Situația de profit și pierderi pentru perioada de gestiune:

Indicatorii	Perioada de gestiune precedentă, lei	Perioada de gestiune curentă, lei
1. Venitul din vânzări	1917010	2111709
2. Costul vânzărilor	1061995	1109310
3. Profitul brut (pierdere globală)	855015	1002399
4. Alte venituri operaționale		80
5. Cheltuieli comerciale	25213	20146
6. Cheltuieli generale și administrative	1075382	1015064
7. Alte cheltuieli operaționale	3049	3267
8. Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)		
9. Rezultatul din activitatea de investiții: profit (pierdere)		
10. Rezultatul din activitatea financiară: profit (pierdere)	297	(2304)
11. Rezultatul din activitatea economico-financiară: profit (pierdere)		
12. Rezultatul excepțional: profit (pierdere)		
13. Profitul (pierderea) perioadei raportate până la impozitare	(248332)	(38302)
14. Cheltuieli (economie) privind impozitul pe venit		
15. Profitul net (pierderea netă)	(248332)	(38302)

III. Societatea de audit:

Auditorul: SRL „Continform-Service”. MD-3100 mun. Balti str. Bulgara, 86/55. Director: Goreanschi Zinaida, tel. 069260817. Contract nr. 1/15 din 04.01.2015.

IV. Raportul auditorului –



FIRMA DE AUDIT "CONTAUDIT-SERVICE" SRL
licența de activitate A MM II 040246 din 07.08.2007

MD 3100, mun. Bălți
str. Bulgara 86/55
cod fiscal 1007602002943
c/IBAN MD04EX000002251700880MD
c/b EXMMMD22427

tel/fax: (+231) 2-24-65
mob: (+373) 0-691-608-17
e-mail: goreanschi_zinaida@mail.ru

Raportul auditorului independent

Destinatar: Administratorul SA Drum Bun d-na Galina Iepuri

Firma de audit 'Contaudit-Service' SRL, adresa juridică : mun. Balti, str. Bulgara 86/55 număr de înregistrare MD 0063392 din 13.03.2007 la Camera Inregistrării de Stat R. Moldova, licența ser. A MMII nr. 040246 din data 07.08.2007 emisă de Camera de Licențiere R. Moldova, cod fiscal 1007602002943.

În baza contractului nr. 22 din 01.08.2017 Noi am auditat situațiile financiare însoțitoare ale SA Drum Bun, care cuprind raportul financiar la data de 31 decembrie 2016, și contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la acea dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative pentru toate perioadele auditate.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă de întocmirea acestor situații financiare în conformitate cu Legea contabilității și prevederilor legislației în vigoare a R. Moldova, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare sunt lipsite de denaturări semnificative.

Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acelor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către entitate a situațiilor financiare în vederea concepției de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al entității. Un

audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Societatea pe acțiuni Drum Bun este înregistrată de către Camera Înregistrării de Stat la data de 28.02.1995 pe adresa juridică: Mun. Balti, str. Sorocii, 117 A, cod fiscal 1003602004112.

SA Drum Bun dispune de următoarele conturi bancare:

1. C/IBAN MD12RN00000000222400296 BC Banca Comerciala Romina fil. Eminescu

c/b RNCBMD2X454

Capitalul statutar la 31.12.2016 constituie 203568 lei.

Opinie

În opinia noastră, raporturile financiare, situațiile financiare ale SA Drum Bun pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificative, în conformitate cu Legea Contabilității, SNC și prevederilor legislației în vigoare și a respectat cerințele în ceea ce privește contabilitatea și raportarea financiară.

22.08.2017

Firma de audit 'Contaudit-Service'SRL
Mun. Balti, str. Bulgara 86/55

Auditorul-conducător
al grupului de audit 'Contaudit-Service'SRL

 Goreanschi Z.

Certificat de calificare eliberat de Ministerul Finantelor nr. AG nr.000181 din 08.02.2008

Director 'Contaudit-Service'SRL

 Goreanschi Z.

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr. 171 din 11 iulie 2012. – nu au avut loc.

VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public – nu au avut loc.

IX. Semnături

Director SA Drum Bun
Contabil

Iepuri Galina
Botnari Liliana

**Administrația
S.A. "Drumuri-Cimișlia"**

anunță lansarea concursului de
selectare privind auditarea situațiilor
financiare pentru anul 2016.

Termenul limită de depunere a ofertei 21
septembrie 2017. Deschiderea ofertelor
22.09.2017 ora 9.30

Locul prezentării ofertei: MD-4101, str. N.
Iorga, 106 or. Cimișlia.

Condiții obligatorii: Societatea de audit trebuie
să întrunească cerințele prevăzute în H. G.
nr. 875 din 22.12.2015.

Informații generale despre întreprindere: ca-
pital social – 22187420 lei obiectul principal de
activitate – reparația și întreținerea drumurilor.
Venituri în vânzări 30000,0 m. lei, numărul me-
diu scriptic al personalului – 150.

Informații suplimentare la tel. 0241 23173.

CAPITAL Market

*Împreună
în lumea
finanțelor*

Secția de marketing
Tel.: +373 69 821216

BC "Moldova Agroindbank" SA

ÎN TEMEIUL:

– hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 23.12.2015 și nr. 43 din 02.03.2016;

– art. 156 alin. (3) Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995;

– hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 07 aprilie 2016 „Cu privire la etapele, termenele, modul și procedurile de anulare a acțiunilor și emiterea de noi acțiuni ale B.C. "Moldova Agroindbank" S.A." cu modificările operate prin hotărârea nr. 25/3 din 20.06.2017 „Cu privire la modificarea și completarea Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 07.04.2016", în special în ceea ce ține de termenul de vânzare a acțiunilor noi emise de către emitent, acesta fiind stabilit de 15 luni din momentul expunerii la vânzare a acțiunilor nou emise;

– hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 341 din 16.08.2017:

BC "Moldova – Agroindbank" S.A. anunță despre expunerea în continuare la vânzare, prin intermediul pieței reglementate a Bursei de Valori a Moldovei:

1. A pachetului unic de 36.605 (treizeci și șase mii șase sute cinci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1064,02 lei per acțiune. Perioada licitației: de la 12 decembrie 2017 până la 26 decembrie 2017.
2. A pachetului unic de 389.760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șazeci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1054,71 lei per acțiune. Perioada licitației: de la 12 decembrie 2017 până la 26 decembrie 2017.

În conformitate cu prevederile p. 15 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995 și prevederile p. 5.2. din hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 07 aprilie 2016 cu privire la etapele, termenele, modul și procedurile de anulare a acțiunilor și emiterea de noi acțiuni ale BC "Moldova – Agroindbank" S.A., acțiunile nou emise pot fi procurate doar de persoanele care au obținut permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

**SOCIETATEA PE ACȚIUNI
„ZORILE”**

Cu sediul în mun. Chișinău, str. Calea Leșilor, nr. 8, în conformitate cu Decizia Consiliului Societății din 16 august 2017 anunță acționarii privind convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor la data de 15 septembrie 2017 cu prezența acționarilor. Adunarea se va petrece pe adresa: mun. Chișinău, str. Calea Leșilor, nr. 8, în incinta sălii de conferințe „Zorile” SA. Începutul Adunării: ora 10.00. Înregistrarea participanților la adunare se va efectua în ziua ținerii adunării generale extraordinare pe adresa sus-numită de la ora 09.00-09.45.

ORDINEA DE ZI:

1. Cu privire la majorarea capitalului social prin plasarea de acțiuni ale emisiunii suplimentare închise.

Lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală extraordinară este întocmită conform situației la 21 august 2017.

Cu materialele pentru ordinea de zi a adunării generale acționarii se pot familiariza pe adresa: mun. Chișinău, str. Calea Leșilor, nr. 8, între orele 9.00. -15.00 începând cu data de 04 septembrie 2017, cu excepția zilelor de odihnă și sărbătoare. Telefon de contact: 0 (22)837 435.

Înregistrarea acționarilor pentru participarea la Adunarea generală se va efectua în baza buletinului de identitate, iar a reprezentanților sau custozilor – în baza actului legislativ, procurii, contractului sau a actului administrativ.

**În atenția acționarilor
BC „Moldindconbank” S.A.**

COMUNICAT INFORMATIV

La 18.08.2017, în incinta Băncii pe adresa: mun. Chișinău, str. Armenească, 38, a avut loc Adunarea generală ordinară anuală prin corespondență a acționarilor BC „Moldindconbank” S.A., convocată repetat.

**ÎN URMA EXAMINĂRII TUTUROR CHESTIUNILOR
DIN ORDINEA DE ZI, ADUNAREA GENERALĂ ORDINARĂ
ANUALĂ A ACȚIONARILOR BĂNCII:**

1. A luat act de darea de seamă financiară anuală a BC „Moldindconbank” S.A. pentru anul 2016: situațiile financiare anuale ale BC „Moldindconbank” S.A. întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2016, cu notele explicative, Raportul auditorului independent, întocmit de către societatea de audit „Moore Stephens KSC” S.R.L. și Raportul privind activitatea Comisiei de cenzori a Băncii pentru anul 2016.
2. A aprobat darea de seamă anuală a Consiliului Băncii pentru anul 2016.
3. A aprobat darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori a Băncii (societății de audit „Moldauiding” S.R.L., căreia îi sunt delegate împuternicirile Comisiei de cenzori) pentru anul 2016.
4. A confirmat „Moore Stephens KSC” S.R.L. în calitate de societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar al activității BC „Moldindconbank” S.A. în anul 2017 și a stabilit cuantumul retribuției serviciilor acesteia.
5. A luat act de informația privind îndeplinirea hotărârilor Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 278 din 20.10.2016 și nr. 279 din 20.10.2016.
6. Nu a adoptat hotărârea despre plata dividendelor pentru anul 2016.

Ținând cont de prevederile art. 29 alin. (1) lit a) din Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997, cu modificările și completările ulterioare, BC „Moldindconbank” S.A. reamintește acționarilor despre necesitatea informării persoanei care ține registrul acționarilor Băncii- „REGISTRU-GARANT” S.A., despre toate schimbările din datele introduse în registru.

Datele de contact ale societății de registru „REGISTRU-GARANT” S.A.: sediul MD-2012, mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam, 65, of. 333; tel.: (022)22-99-17, tel. /fax: (022)22-99-13.

Comitetul de conducere al BC „Moldindconbank” S.A.

**Вниманию акционеров
BC „Moldindconbank” S.A.**

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

18.08.2017 г., в помещении BC „Moldindconbank” S.A. по адресу: мун. Кишинэу, ул. Армянская, 38 было проведено очередное годовое Общее собрание акционеров BC „Moldindconbank” S.A. в заочной форме, созванное повторно.

**В РЕЗУЛЬТАТЕ РАССМОТРЕНИЯ ВСЕХ ВОПРОСОВ
ПОВЕСТКИ ДНЯ, ОЧЕРЕДНОЕ ГОДОВОЕ ОБЩЕЕ
СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА:**

1. Приняло к сведению годовой финансовый отчет BC „Moldindconbank” S.A. за 2016 год: годовую финансовую отчетность BC „Moldindconbank” S.A., составленную в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за финансовый год, завершившийся 31.12.2016 г., с пояснительными записками, Отчетом независимого аудитора, составленным аудиторским обществом „Moore Stephens KSC” S.R.L. и Отчетом о деятельности Ревизионной комиссии Банка за 2016 год.
2. Утвердило годовой отчет Совета Банка за 2016 год.
3. Утвердило годовой отчет Ревизионной комиссии Банка (аудиторского общества „Moldauiding” S.R.L., которому было передано исполнение полномочий Ревизионной комиссии) за 2016 год.
4. Утвердило „Moore Stephens KSC” S.R.L. в качестве аудиторского общества для осуществления очередного обязательного аудита деятельности BC „Moldindconbank” S.A. в 2017 году и установило размер оплаты его услуг.
5. Приняло к сведению информацию об исполнении Решений Исполнительного комитета Национального Банка Молдовы №278 от 20.10.2016 г. и №279 от 20.10.2016 г.
6. Не приняло решение по вопросу о выплате дивидендов за 2016 год.

Учитывая положения ст. 29 ч. (1) п. а) Закона об акционерных обществах №1134-XIII от 02.04.1997 г., с последующими изменениями и дополнениями, BC „Moldindconbank” S.A. напоминает акционерам о необходимости информирования лица, ведущего реестр акционеров Банка – регистрационного общества „REGISTRU-GARANT” S.A., обо всех изменениях своих данных, внесенных в реестр.

Контактные данные регистрационного общества „REGISTRU-GARANT” S.A.: юридический адрес: MD-2012, мун. Кишинэу, ул. Митрополит Варлаам, 65, оф. 333; тел.: (022)22-99-17, тел. /факс: (022)22-99-13.

Правление BC „Moldindconbank” S.A.

**Решения
Национальной комиссии
по финансовому рынку**

2

**Запоздалое нововведение.
«Сгорела» только зарплата
в конвертах**

3

**Гражданство за деньги,
или Как государство
собирает деньги**

4

Недавно в Национальной комиссии по финансовому рынку собрались члены Комитета по мониторингу проекта ЕС Twinning «Развитие и укрепление операционных и институциональных возможностей НКФР в сфере регулирования и пруденциального надзора», который внедряется при поддержке польской Комиссии по финансовому надзору (KNF). Комитет рассмотрел отчет о результатах запланированных мер за 8 квартал работы проекта.

Открывая встречу, вице-председатель НКФР Юрие Филип отметил важность внедрения этого проекта, который, без сомнения, принесет пользу молдавскому небанковскому финансовому рынку.

В своем выступлении Дамиан Яровски, лидер проекта со стороны KNF, подчеркнул, что завершившийся проект Twinning, является всего лишь началом сотрудничества между KNF и НКФР. По его мнению, отчетный период с 12 мая по 11 августа 2017 года был загруженным и плодотворным. В ходе 8 квартала работы проекта было организовано 11 мер. За этот период было проанализировано законодательство Республики Молдова, регулирующее деятельность НКФР, польские эксперты предложили рекомендации и поправки, в том числе и во вторичное законодательство о рынке капитала. Эксперты Польши оценили законопроект об альтернативных организациях коллективного размещения, который вводит положения директивы 2011/61/UE Европейского парламента и Совета от 8 июня 2011 года об управляющих альтернативными инвестиционными фондами (DAFIA) в законодательство Республики Молдова. По результатам анализа был составлен отчет об оценке сферы применения DAFIA, а также подробные рекомендации о процессе выдачи разрешений, пределах инвестирования для организаций коллективного размещения, требованиях к капиталу, условия

Проект Twinning – начало успешного сотрудничества между КФН и НКФР



функционирования, депонирования, прозрачность и санкции.

Несколько внедренных мер были нацелены на укрепление защиты потребителей и арбитраж в страховании, при этом были даны оценки нормативной базе Республики Молдова в сравнении с новыми положениями законодательства ЕС в сфере деятельности по распространению страхования и, в частности, в соответствии с директивой 2016/97 Европейского парламента и совета от 20 января 2016 года о распределении страхования (Директива IDD).

Кроме того, за отчетный период проводилась работа в сфере ссудо-

сберегательных ассоциаций, а именно: разработка показателей раннего предупреждения для ассоциаций, оценка сферы применения надзора за ассоциациями, разработка минимальных стандартов надзора, основанного на рисках для ССА, анализ фонда гарантирования ссудо-сберегательных ассоциаций, разработка требований отчетности для ССА и организаций по микрофинансированию, анализ вторичного законодательства в сфере пенсионных фондов и рекомендации по внесению поправок. Также, подчеркивалась важность и эффективность трех ознакоми-

тельных визитов, осуществленных за этот период в Комиссию по финансовому надзору Польши (KNF). В ходе визитов специалисты НКФР познакомились с вопросами надзора, основанного на рисках страховых компаний, практикой надзора за ссудо-сберегательными ассоциациями и пенсионными фондами.

В завершении собравшиеся выразили удовлетворение тем, что все цели повестки дня отчетного периода были достигнуты с успехом, что красноречиво свидетельствует о стремлении молдавских и польских коллег успешно завершить проект.

Пресс-служба НКФР



Курс валют
на 23.08.2017 г.

Валюта	Ставка	Курс
USD	1	17.8746
EUR	1	21.0099
UAH	1	0.7017
RON	1	4.5822
RUB	1	0.3026

CAPITAL Market

**ВНИМАНИЮ
АКЦИОНЕРНЫХ
ОБЩЕСТВ!**

Объявления и годовые отчеты эмитентов принимаются по адресу:

ziarulcm@gmail.com
тел.: 022 22-12-87;
факс: 022 22-05-03

**Внимание
читателей!**

Газету Capital Market можно приобрести в следующих региональных киосках Moldpresa в:

Бельцах: №132; 133; 156
Комрате: №169
Кагуле: №170
Оргееве: №150
Хынчештах: №161
Сороках: №223

Кроме того, любой номер газеты или копию можно приобрести в редакции газеты Capital Market по адресу: Кишинев, ул. В. Александри, 115.

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

**Национальная комиссия
по финансовому рынку**

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

**Вниманию компаний – субъектов
публичного интереса!**

Оператор Официального механизма накопления информации ÎS Capital Market сообщает, что механизм накопления информации функционирует по электронному адресу: <http://emitent-msi.market.md>.

**Телефоны для справок:
022 221287, 022 229445**

Подпишись!

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

**Moldpresa (022) 222221
Pressinform-Curier (022) 237187
Агентство «Editii Periodice» (022) 233740**

Решения Национальной комиссии по финансовому рынку

В ходе очередного заседания Административного совета Национальной комиссии по финансовому рынку от 18 августа 2017 года был принят ряд решений.

Рассмотрев результаты тематической проверки соблюдения законодательства в сфере уровня марж платежеспособности и коэффициента ликвидности страховщика, активов, допущенных к покрытию фондов страхователей в компании AUTO-SIGURANTA S.A. по состоянию на 31.12.2016, Административный совет НКФР принял решение предписать С.А. AUTO-SIGURANTA S.A. безусловное соблюдение положений законодательных и нормативных актов, принять меры по устранению нарушений, отраженных в акте проверки, в том числе в части, касающейся соблюдения порядка формирования и поддержания технических резервов, достаточных для выполнения обязательств по договорам страхования/перестрахования, оштрафовать данную компанию и обязать проинформировать НКФР в течение месяца о принятых мерах с приложением доказательных документов.

Административный совет НКФР принял решение предписать руководству Предприятия с иностранным капиталом Страхование брокеру INSURANCE CONSULTING & SOLUTIONS S.R.L. представить в течение 3 рабочих дней отчеты об основной деятельности страхового посредника и/или перестраховочного посредника и отчеты об основной деятельности страхового и/или перестраховочного посредника собственным персоналом, ассистентами брокера и/или субагентами по состоянию на 30.06.2017, затребованные НКФР в ходе надзора, а также предупредить данного брокера о том, что в случае несоблюдения положения решения, будут приняты меры в соответствии с действующим законодательством.

Также, Административный совет НКФР принял решение переоформить лицензии:

– Страховому обществу ACORD GRUP S.A., Страховым компаниям ASTERRA GRUP S.A., KLASSIKA ASIGURĂRI S.A., GENERAL ASIGURĂRI S.A. и Акционерному обществу MOLDASIG, выданные на неограниченный срок на право осуществления деятельности в сфере страхования (общее страхование), путем изменения в приложениях к лицензиям с включением и исключением некоторых адресов, по которым осуществляется лицензируемая деятельность.

Также, было принято решение переоформить лицензию страхового – перестраховочного брокера PRACTIC – ASIG S.R.L. выданную на неограниченный срок на право осуществления посреднической деятельности в страховании и перестраховании путем изменения юридического адреса и адреса, по которому осуществляется лицензируемая деятельность.

Административный совет НКФР принял решение разрешить регистрацию в Государственном реестре ценных бумаг (ГРЦБ) ценные бумаги, согласно отчету о результатах дополнительной эмиссии акций Страховой компании GENERAL ASIGURĂRI S.A. на сумму 8 500 000 леев в количестве 8 500 000

простых именных акций номинальной стоимостью 1 лей за счет денежных средств.

В ходе заседания был утвержден проспект добровольного публичного предложения, объявленного многими оферентами в лице Павла Григораш, Вероники Кожокар, Анатолия Юзвак, Александру Филатов и Антона Чемиртан, предметом которого является приобретение 8729 простых именных акций, выпущенных Акционерным обществом FABRICA DE UNT DIN FLOREȘTI по цене 65,00 леев/акция, сроком действия 15 дней с момента объявления.

Административный совет НКФР принял решение утвердить регистрацию в Государственном реестре ценных бумаг (ГРЦБ) уменьшение уставного капитала Акционерных обществ:

– Торгово-производственная фирма SPERANȚA-TS на 179 829 леев, путем аннулирования 179 829 казначейских акций. Уставный капитал компании после уменьшения составит 43 091 леев (43 091 простых именных акций номинальной стоимостью 1 лей).

– MILEȘTI-VIN на 4 375 048 леев, путем уменьшения номинальной стоимости с 10 леев до 2 леев. Уставный капитал компании после уменьшения составит 1 093 762 лея (546 881 простых именных акций номинальной стоимостью 2 лея).

Административный совет НКФР принял решение разрешить реорганизацию Акционерного общества PROMTEHGĂZ путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью Towering Nuts.

В результате мониторинга специализированных квартальных отчетов, представленных Национальной комиссией по финансовому рынку ссудо-сберегательными ассоциациями, выявилось, что ССА SİPOTEANCA и VĂSIENI не представили специализированные отчеты за II квартал отчетного 2017 года. В этих условиях, Административный совет НКФР принял решение предписать управляющим указанных ассоциаций SİPOTEANCA и VĂSIENI представить НКФР специализированные отчеты за II квартал отчетного 2017 года в течение 15 рабочих дней с момента вступления в силу постановления НКФР, предупредив управляющих этих ссудо-сберегательных ассоциаций, что в случае неисполнения требований решения будут приостановлены операции на банковских счетах данных ссудо-сберегательных ассоциаций.

Рассмотрев представленные заявления, Административный совет НКФР принял решение выдать CF BV Fiduciar Invest S.A. предварительное согласие на приобретение государственных ценных бумаг, обязав CF BV Fiduciar Invest S.A. и BC Moldova Agroindbank S.A. проинформировать Национальную комиссию по финансовому рынку в день проведения аукциона об удовлетворении заявок на приобретение государственных ценных бумаг, с указанием типа приобретенных бумаг, цены, срока оборота, приходящихся по ним процентов и срока погашения.

В ходе заседания была одобрена государственная регистрация устава ссудо-сберегательной ассоциации COSTULENI в новой редакции, утвержденного на повторном общем собрании от 26 марта 2017 года.

Стала возможна покупка в лизинг оборудования для сферы садоводства

Стала возможна покупка в лизинг оборудования для сферы садоводства в рамках финансируемого ЕИБ проекта Livada Moldovei общей стоимостью в 120 млн евро.

О запуске составляющей «Лизинговые операции» в рамках проекта сообщили в министерстве сельского хозяйства, регионального развития и окружающей среды, отметив, что этот компонент был разработан для облегчения покупки оборудования и техники для садоводческого сектора малыми и средними предприятиями.

В рамках проекта Livada Moldovei компании, непосредственно занятые в сфере садоводства, а также предприятия, действующие в смежных отраслях (производители оборудования для садоводства, упаковки, сортировки, вспомогательных устройств для создания новых насаждений и т. д.) могут получить финансирование через лизинг из средств Европейского инвестиционного банка. Как отмечается, финансовый лизинг является более выгодным инструментом, по сравнению с классическим креди-

том, поскольку не обязывает сельхозпроизводителей предоставлять активы в залог.

В рамках проекта Livada Moldovei предлагаются выгодные условия финансирования: привлекательный процент, выгодный период финансирования, гибкость в определении графика платежей. Партнером проекта Livada Moldovei является Mobiasbanca – Groupe Societe Generale. Минимальная сумма финансирования составляет 5 тыс. евро, а процентная ставка – 5,5-6,5% годовых в евро. Бенефициары могут воспользоваться гибким графиком погашения, синхронизированным с сезонными доходами садоводов. Для бенефициаров лизинга применяется нулевая ставка НДС при поставках на территории страны товаров, выполнении работ и оказании услуг. Кроме того, сельхозпроизводители и садоводы будут освобождены от уплаты таможенной пошлины на импорт товаров и услуг,

платы за прохождение таможенных процедур.

Проект реструктуризации садоводческого сектора страны Livada Moldovei был разработан правительством Молдовы и Европейским инвестиционным банком для решения структурных недостатков в садоводческой промышленности Молдовы. Цель проекта – содействовать восстановлению садоводческого сектора в стране и продвигать производство, переработку, упаковку и экспорт плодовоовощной продукции. На внедрение проекта Livada Moldovei выделяются 120 млн евро с целью создания благоприятных условий для реструктуризации стоимостной цепочки садоводческой отрасли Молдовы. Речь идет о поддержке реструктуризации садоводческого сектора и смежных отраслей, продвижении молдавской продукции на внешних рынках, диверсификации рынков сбыта путем обеспечения конкурентоспособности производимой плодовоовощной продукции и т. д.

InfoMarket

Молдова получит от Всемирного банка более \$1,75 млн для подготовки проекта по модернизации госуслуг в стране

Это предусматривает соответствующее авансовое соглашение между Молдовой и Международным банком реконструкции и развития, входящим в Группу Всемирного банка, которое стороны подписали 4 мая 2017 г., его ратифицировал впоследствии парламент страны, а в пятницу в Monitorul Oficial опубликован указ президента РМ о промульгации соответствующего закона.

Как сообщало ранее агентство InfoMarket, по данным Госканцелярии, в рамках упомянутого проекта планируется провести инвентаризацию госуслуг, исключить устаревшие госуслуги, объединить ряд услуг в одну, провести оцифровку госуслуг, расширить доступ населения к госуслугам на местном уровне посредством цифровых каналов, сократить число документов, необходимых для предоставления госуслуг, а также время их оказания, применять транспарентные и справедливые тарифы, повысить качество госуслуг и т. д.

Выделяемые Всемирным банком средства будут использованы для модернизации госуслуг, улучшения качества управления ими путем использования информационных технологий и коммуникаций, оцифровки операционных процессов и т. д. Планируется, что ВБ поддержит проект модернизации госуслуг в Молдове, в том числе, поможет внедрить проект E-Transformare правительства с целью повышения эффективности публичных услуг в Молдове. Эксперты ВБ окажут поддержку для обеспечения устойчивости и непрерывности существующих платформ для следующего этапа инвестиций в предоставление госуслуг.

Представители ВБ называют важным проект модернизации госуслуг в Молдове, учитывая, что около 70% населения запрашивает госуслуги, а внедрение электронных услуг позволит обеспечить прозрачное, эффективное госуправление, отвечающее потребностям людей. Госканцелярия предлагает построить в Молдове современную систему оказания государственных электронных услуг через интернет, мобильный телефон и интерактивный терминал, тем самым продвигая умные инвестиции в информационные технологии в госсекторе Молдовы.

Павел Филип: Правительство Молдовы предпримет все необходимые меры для максимально эффективного управления внешней финансовой помощью

Об этом премьер-министр заявил в ходе встречи с главой Деlegationi Евросоюза в Молдове Пирккой Тапиола, который завершил свой мандат в нашей стране. Павел Филип поблагодарил Пиркку Тапиола за его поддержку Молдовы в течение 4-х лет своей деятельности.

Этот период, по словам премьер-министра, был бурным, со взлетами и падениями, когда Молдова столкнулась с политическим, банковским и экономическим кризисом. «Мы высоко ценим тот факт, что ЕС продолжал оставаться рядом с Молдовой, которая некоторыми своими событиями разочаровала в 2015 г. Мы высоко ценим, что вы не отказались от нас, что были рядом с нами. Наша цель состоит в том, чтобы улучшить жизнь людей и обеспечить интеграцию страны в ЕС», – сказал премьер-министр Павел Филип.

В то же время глава кабинета отметил, что правительство будет активно работать над внедрением согласованной с парламентом новой Дорожной карты по приоритетным действиям на II полугодие. Документ охватывает краткосрочные действия, согласно новой Программе ассоциации РМ-ЕС на 2017-2019 гг., а также некоторые условия из программ финансовой помощи ЕС. В то же время премьер коснулся обширной программы правительственных реформ, в том числе, реформы центральной публичной администрации, отметив важность макрофинансовой помощи ЕС для нашей страны. Павел Филип сказал, что правительство предпримет все необходимые меры для максимально эффективного управления внешней финансовой помощью.

В свою очередь Пиркка Тапиола призвал правительство фокусировать в дальнейшем свое внимание на продвижении реформ для пользы граждан. Среди них дипломат ЕС подчеркнул реформу публичной администрации, образования, профессиональной системы.

InfoMarket

НАРЭ понизило цены на бензин и дизтопливо почти на 0,7–1,5%

Национальное агентство по регулированию в энергетике (НАРЭ) понизило во вторник “потолок” розничных цен на бензин и дизтопливо – на 0,11 лея (0,7%) и 0,12 лея (1,5%), соответственно.

Как передает агентство “ИНФОТАГ”, новые цены вступят в силу в полночь, с наступлением среды 23 августа, и будут действительны по 5 сентября. Литр бензина Premium-95 обойдется максимум в 16,95 лея. А предельная цена на дизельное топливо составит 14,55 лея.

Это первое понижение цен на нефтепродукты с начала июля. На начало 2017 г. литр бензина в РМ стоил максимум 17,36 лея, а дизтоплива – 15,17 лея.

Тарифы рассчитаны в соответствии с методологией формирования и применения цен на нефтепродукты с учетом котировок на Platts для бензина и дизтоплива, операционных издержек, связанных с импортными операциями, в том числе транспортными и страховыми расходами, а также акциза на топливо, НДС и специальной торговой надбавки, исходя из расходов и прибыли компаний.

Операторы не вправе продавать в розницу топливо по ценам выше максимума. В случае превышения установленного НАРЭ “потолка”, владельцам АЗС грозят санкции, вплоть до отзыва лицензии.

ИНФОТАГ

Запоздалое нововведение. «Сгорела» только зарплата в конвертах

Экономический агент впервые в Республике Молдова будет оштрафован за нарушение трудового законодательства и выплату заработной платы без ее отражения в бухгалтерской отчетности. Суд по требованию Государственной налоговой службы (ГНС) принял решение признать виновность экономического агента в совершении правонарушения и о выплате последним штрафа в размере 50 тысяч леев.



ГНС объявила, что сотрудники учреждения накопили достаточные доказательства, доказывающие использование налогоплательщиком схем выплаты зарплат «в конверте». В дополнение к налогам, пошлинам и санкциям, примененным Государственной налоговой службой на основании соответствующих доказательств и документа о проведении налоговой проверки, Трудовая инспекция составила протокол о правонарушении, направленный в судебную инстанцию для рассмотрения и наложения санкций.

Согласно «общему отчету о деятельности по минимизации практики выплаты зарплат «в конверте», выполненному многопрофильными группами по первому семестру 2017 года, в течение шести месяцев этого года ГНС начислила 8 883,6 тыс. леев дополнительно в бюджет в результате действий по минимизации такой практики.

За шесть месяцев этого года ГНС зафиксировала многочисленные нарушения законодательства в области трудовых отношений (сокращение фонда заработной платы, подоходного налога, взносов в фонд социального и медицинского страхования). В результате было принято 116 решений по делам о нарушении законодательства, в том числе о нарушениях, касающихся правильности расчета и выплаты заработной платы, налогов и соответствующих отчислений.

В результате предпринятых действий также было выявлено 126 человек, которые получают заработную плату «в конверте».

О МЕРАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Доля теневой экономики в некоторых отраслях в Молдове достигает 82%. Наиболее распространено это явление в сельском хозяйстве, строительстве, торговле, отелем и ресторанном бизнесе. Такими выводами исследования, представленного 16 января на заседании рабочей группы, сформированной Экономическим советом при премьер-министре для поиска мер противодействия неформальной экономике и зарплатам «в конвертах».

По словам автора документа, экономического эксперта совета Романа Ладуш, несмотря на обилие исследований о причинах и следствиях теневой экономики, нет никакой информации о том, какие способы борьбы с зарплатами «в конвертах» привели к сокращению этого явления и какие из них дадут наибольший эффект в Молдове. Он сообщил, что есть более 40 вариантов решений этой проблемы. Для того, чтобы

выбрать лучшее, по его словам, и необходимо создать рабочую группу, которая займется разработкой конкретных предложений для правительства.

По мнению руководителя рабочей группы, исполнительного директора Конфедерации патронатов Молдовы Владислава Каминского, главная проблема, которую предстоит решить – это изменение менталитета работников и работодателей.

Предложения о методах борьбы с «серыми» и «черными» зарплатами высказали и другие участники дискуссии. Так, эксперт Центра Expert-Grup Юрие Моркотыло предложил обратиться к грузинскому опыту: там пошли по пути снижения фискального давления, сократив число налогов с 15 до 7, а также размер их ставок.

Советник министра экономики Владимир Митру, в свою очередь, считает, что нужны стимулы для работников, чтобы те захотели «светить» свои «серые» зарплату. Зампредседателя исполнительного комитета Гагаузии Вадим Чебан предложил снизить социальные взносы и строже следить за работой патентообладателей.

Представители минфина считают, что с этим явлением необходимо бороться комплексно, меняя правила игры и законодательство по всем направлениям, имеющим хоть какое-то отношение к этой теме. А инспекция труда предложила строже контролировать бизнес, опираясь на результаты проверок предпринимателей в 2015 году, после которых собираемость налогов с фонда заработной платы за определенный период выросла в два раза.

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

То, что мы называем теневой экономикой, официально называется ненаблюдаемой экономикой и рассчитывается по международным стандартам.

Сюда включаются формальный сектор (уклонение от уплаты налогов, оплата труда незарегистрированных работников, скрытая зарплата), неформальный сектор (незарегистрированные предприятия, семейный подряд, продукция домашних хозяйств для продажи), продукция домашних хозяйств для собственного потребления. Нелегальные виды деятельности (торговля наркотиками, оружием, людьми, контрабанда) пока не оцениваются.

Статистика считает ненаблюдаемую экономикой с точки зрения границ производства, которые должны включаться в ВВП. Проще говоря, считается всё, за что неофициально платятся деньги.

В Молдове доля ненаблюдаемой экономики в ВВП с 2000 г. (34,6%) снижалась до 2007 г. (20,6%), потом – в 2008-2011 гг. – была примерно на одном уровне – около 22%. В 2013 г. она остановилась на отметке 23,1%. В I полугодии 2014 г. еще подросла – до 24,6%.

ОКОЛО 5% ТРУДОУСТРОЕННЫХ ГРАЖДАН ПОЛУЧАЮТ ЗАРПЛАТУ В КОНВЕРТАХ

За первые три месяца текущего года число официально трудоустроенных граждан выросло на 2%, по сравнению с тем же периодом 2016 года. Таковы данные Национального бюро статистики. Эксперты объясняют это явление поправками, принятыми в Трудовой кодекс.

По данным Нацбюро статистики, в первые три месяца нынешнего года зарплату в конвертах получали примерно 5% трудоустроенных граждан. В 2016-м этот показатель составлял почти 7%. Зачастую без трудового договора работают мужчины. А чаще всего зарплату в конвертах выдают работникам сельскохозяйственной и торговой отраслей. В то же время, 80% нарушений в сфере труда связаны именно с нелегальным трудоустройством.

«У этого явления есть последствия: неуплата взносов в Национальную кассу соцстрахования, в компанию медстрахования, а также неуплата налогов, а затем и отсутствие пенсий. Этот феномен напрямую связан с теневой экономикой», – сказал замдиректора Госинспекции труда Игорь Чило.

Решением проблемы занялась рабочая группа, созданная при правительстве. До конца года эксперты должны разработать предложения по борьбе с нелегальным трудоустройством.

«Поправки, внесенные в Трудовой кодекс, сделали своё дело. Теперь легче и работникам, и работодателям. Предусмотрены также некоторые изменения, касающиеся налогов. Правительство изучило проблему незаконного трудоустройства и провело пенсионную реформу», – отметил глава рабочей группы при правительстве Владислав Каминский. «С 2012 по 2016 год зарплат в Молдове увеличились в среднем в полтора раза. В дальнейшем мы будем настаивать на введении единой системы зарплат в бюджетном секторе и лучшем контроле за соблюдением трудового законодательства, в том числе и за ситуацией с зарплатами в конвертах», – рассказал председатель Национальной конфедерации профсоюзов Молдовы Олег Будза.

Влад БЕРКУ

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

Октавиан Калмык: «Правительство хочет сотрудничать с диаспорой, чтобы развивать и модернизировать Молдову»

Об этом вице-премьер, министр экономики и инфраструктуры заявил в ходе Дней открытых дверей для диаспоры в правительстве, которые проходят с 18 по 20 августа.

Он отметил, что утвердив Национальную стратегию «Диаспора 2025», правительство выразило намерение продвигать и защищать права каждого гражданина, в том числе, и мобилизовать диаспору. Вице-премьер подчеркнул, что подобные встречи с диаспорой – это отличная платформа для открытого и конструктивного диалога с правительством, а также возможность развивать отношения. Такие встречи помогают властям узнавать проблемы, с которыми сталкивается диаспора, и находить решения.

В ходе встречи Октавиан Калмык проинформировал об увеличении финансирования для бенефициаров программы PARE 1+1, в рамках которой 950 получателям уже было предоставлено более 141 млн леев в форме грантов. Такая модель позволила привлечь инвестиции в сумме около 335 млн леев в экономику Молдовы, а также создать 25 тыс. рабочих мест. Калмык призвал диаспору активно участвовать в проектах, направленных на развитие и модернизацию страны.

Молдова будет передавать для публикации Европейской сети системных операторов передачи электроэнергии (ENTSO-E) подробную информацию о своем рынке электроэнергии

Это предусматривает постановление Национального агентства по регулированию в энергетике о представлении ENTSO-E информации о рынке электроэнергии Молдовы и ее опубликовании.

Документ был принят энергорегулятором Молдовы в контексте обязательства, взятого в рамках договора об Энергетическом сообществе, к которому присоединилась наша страна. Своим постановлением НАРЭ обязывает оператора передающей системы инициировать процедуру сотрудничества с ENTSO-E в целях представления для публикации на центральной платформе ENTSO-E для прозрачности имеющейся информации о рынке электроэнергии в Молдове.

В частности, будет передаваться информация об общей нагрузке по каждой зоне потребления электроэнергии, информация о дефиците потребительских единиц, о прогнозируемой марже на следующий год, о передающей инфраструктуре, о дефиците для передающей инфраструктуры, об оценке и предоставлении внутризональных мощностей, об использовании внутризональных мощностей, о мерах по управлению перегрузкой, о прогнозе производства, о дефиците для генерирующих единиц и единиц, производящих мощность, о фактической продукции, о балансировке.

Участники рынка электроэнергии должны гарантировать, что данные, которые они передают оператору передающей системы, являются полными, имеют необходимый уровень качества и представлены таким образом, что позволит оператору передающей системы обрабатывать и передавать данные ENTSO-E для публикации в установленные сроки. В случае, если представленные сведения являются неполными или сомнительными, оператор передающей системы вправе запросить дополнительную информацию у соответствующих участников рынка электрической энергии. Оператор передающей системы будет обрабатывать данные, которые получает, и предоставлять их для публикации ENTSO-E своевременно в соответствии с процедурой и в формате, установленном в руководстве по процедурам, разработанным ENTSO-E.

НАРЭ обязало оператора передающей системы публиковать на своем официальном сайте информацию, представленную ENTSO-E, в формате и в сроки, установленные для опубликования для центральной платформы для прозрачности информации ENTSO-E. Оператор передающей системы, другие первичные владельцы данных несут ответственность за искаженное предоставление данных, если оно было совершено умышленно или с грубой небрежностью.

InfoMarket

CAPITAL Market

Периодическое издание НКФР

Индекс подписки:

Moldpres: 67770

Posta Moldovei: PM21700

Издатель: CAPITAL MARKET I.S.

Регистрационный №:

1003600114204, 27 октября 2003 года

Учредитель: Национальная Комиссия

по финансовому рынку

Административный совет:

Председатель: Нина ДОСКА,

Елена ВАСИЛАКЕ, Михай ДОРУК,

Зоя ТУЛБУРЕ, Виктор МАРТЫНЕНКО.

Главный редактор:

Геннадий ТУДОРЯНУ

Тел.: /373 22/ 229-445

Заместитель главного редактора:

Лилия АЛКАЗЭ

Тел.: /373 22/ 220-513

Прием объявлений и отчетов:

ziarulcm@gmail.com

Тел.: /373 22/ 22-12-87, 22-77-58

Факс: /373 22/ 22-05-03

Адрес: ул. Василе Александри, 115.

(ул.бул. Штефан чел Маре)


Cod IBAN: MD69VI00022249111050MDL

BC "Victoriabank", S.A., fil.11, Chişinău,

BIC VICBMD2X883.

В номере использованы материалы информацион-

ных агентств "Moldpres" и "InfoMarket".

Статьи, помеченные знаком , публикуются

на правах рекламы.

Каждый материал, опубликованный на страницах

"Capital Market", отражает точку зрения его автора,

которая может не совпадать с точкой зрения

редакции. Перепечатка текстов и фотографий раз-

решается только с письменного согласия издания.

Отпечатано в типографии "Edit Tipar Grup" SRL

Гражданство за деньги, или Как государство собирает деньги

Согласно поправке в законодательство, люди, которые инвестируют 100 000 евро (117 000 долларов США), покупают недвижимость или предоставляют государству 250 000 евро (292 000 долларов США) в течение пяти лет, могут получить гражданство Республики Молдова. Поправки к закону о гражданстве, позволяющие иностранцам получить гражданство в обмен на инвестиции, приняты парламентом 16 декабря 2016 г., но вступили в силу 27 июня 2017 г. Мнения об этой инициативе разделились.

Изменение законодательства о получении гражданства Молдовы принесет бюджету страны миллиарды леев. Деньги пойдут на развитие экономики, рост зарплат и создание новых рабочих мест. Таковы расчеты министра юстиции Владимира Чеботаря, который утверждает, что в казну после внесения поправок попадут до 25 миллиардов леев, а это годовой бюджет страны.

Молдова хочет привлечь богатых людей, которые развивали бы свой бизнес в нашей стране. Такие данные приводятся в исследовании компании CS Global Partners, специализирующейся на оказании услуг по получению желаемого гражданства.

То же исследование показывает, что 80% опрошенных лиц готовы инвестировать, чтобы получить второе гражданство. Согласно изданию Business Insider, в мире существует не менее 20 стран, предоставляющих гражданство в обмен на инвестиции в бизнес на территории этих стран, в рынок недвижимости или государственные облигации.

Министр юстиции Владимир Чеботарь заявил, что подобная практика используется во всем мире. Министр ответил также на заявления оппозиционных партий и некоторых НПО, продвигающих политику этих политических формирований.

Чеботарь отмечает, что обвинения оппозиции в том, что Молдова ищет ростовщиков, являются абсолютно неаргументированными и спекулятивными. «Мы получим новые рабочие места, вырастут налоги, которые пойдут на выдачу зарплат госслужащим, на пенсии и компенсации. Нам есть куда расти, мы хотим иметь возможность развивать новое производство или, к примеру, вкладывать в сферу IT», — сказал министр юстиции Владимир Чеботарь.

Владимир Чеботарь подчеркнул, что процедура предоставления гражданства Молдовы для инвесторов упростят, но контроль происхождения средств, которые будут вкладываться в нашу страну, не исключат.

Программы по ускоренному получению гражданства существуют в Испании, Португалии, на Кипре и в Греции. В обмен на приобретение недвижимости, стоимость которой составляет не менее 500 тысяч евро в Испании и не менее 250 тысяч евро в Греции, предоставляются так называемые «золотые визы». Эти меры направлены на привлечение ценных человеческих ресурсов и могут способствовать экономическому развитию этих стран.

К примеру, лишь Португалия всего за два года с момента запуска

программы приобретения гражданства в 2012 году привлекла инвестиции на сумму примерно 400 миллионов евро. На Мальте действует программа, согласно которой любой человек может стать гражданином Европейского Союза в обмен на 650 тысяч евро. На те же цели Ирландия требует от желающих получить гражданство 500 тысяч евро, а сейчас эта сумма была снижена вдвое. В обмен на эти инвестиции иностранец получает вид на жительство, а через пять лет — гражданство. Привлекательное предложение имеет и Латвия, где вид на жительство сроком на пять лет можно получить всего за 70 тысяч евро.

Желающие иметь гражданство этих стран также получают и доступ в Шенгенскую зону. Болгария предоставляет гражданство в обмен на инвестиции в размере 500 тысяч евро. Такой тариф существует и в Македонии, но в этой стране желающие получить гражданство должны создать не менее 10 рабочих мест.

Кипр предоставляет паспорт за 3 миллиона евро, а в Великобритании скорость получения гражданства зависит от суммы, которую ходатай готов инвестировать в экономику страны. Так, вид на жительство сроком на пять лет можно получить в обмен на инвестиции в размере 2 миллионов фунтов стерлингов. В обмен на 5 миллионов фунтов срок получения британского паспорта сокращается до 3 лет, а за 10 миллионов фунтов срок ожидания паспорта снижается еще на один год.

По мнению Вячеслава Негруца из Transparency International Moldova, эти меры могут «легализовать грязные деньги» в бывшей советской республике, где коррупция является эндемичной.

Аналитики говорят, что закон может позволить гражданам из России и других стран бывшего Советского Союза или Ирана свободно путешествовать в Европейском Союзе.

КАК ПОЛУЧИТЬ ГРАЖДАНСТВО МОЛДОВЫ?

Получить гражданство Молдовы можно через родственные связи или через натурализацию.

Дети получают гражданство, если хотя бы один из родителей гражданин, независимо от места рождения ребенка.

Также есть возможность стать гражданином через регистрацию: если вы состоите в браке с гражданином Молдовы более 3 лет или вас усыновили граждане Молдовы.

Если же говорить про натурализацию, то потребуются собрать следующие документы:

- аттестацию, в которой указать основные даты (рождение, обучение, работа), семейный статус, родственники;
- сертификат о постоянном проживании в Молдове;
- квитанции об оплате пошлин;
- 4 фотографии;
- сертификат, подтверждающий



обучение или работу;

- сертификат о сдаче экзамена на знание молдавского языка;
- копию паспорта;
- выписку из полиции из страны постоянного проживания до Молдовы;
- копию свидетельства о браке;
- копии документов, которые упоминаются в автобиографии и т. п.: свидетельства рождения детей, документы родственников и т. п.

Могут запросить и другие документы — список длинный и разнообразный. Уточняйте у местных чиновников и специалистов.

Рассматривается заявка 1 месяц. Другие требования к претенденту:

- достиг 18 лет;
- прожил в стране как минимум 10 лет (кроме состоящих в браке с гражданами);
- иностранец является беженцем и легально пробыл в Молдове 8 лет;
- легальный источник дохода;
- знает основы Конституции;
- признан добропорядочным членом общества;
- отказался от подданства других стран

КАК ПОЛУЧИТЬ ПОСТОЯННЫЙ ВИД НА ЖИТЕЛЬСТВО (ПМЖ) В МОЛДОВЕ?

Право получить постоянный вид на жительство имеют все иностранцы, которые легально проживают по временному виду на жительство в Молдове, кроме тех, кто используют визу для образования или временной работы.

Те иностранцы, которые состоят в браке с гражданами Молдовы, смогут претендовать на ПМЖ через 3 года брака, а остальные — через 5 лет.

Чтобы получить ПМЖ необходимо выполнить следующие условия:

- легально проживать по ВНЖ;
- наличие места для проживания;
- сертификат, подтверждающий владение молдавским языком (от Министерства Образования);
- отсутствие криминальных записей в последние 3 года.

Документы на ПМЖ в Молдове:

- заявка на ПМЖ;
- паспорт;
- подтверждение статуса ВНЖ;
- сертификат о браке;
- молдавская ИД-карта;
- свидетельства о рождении детей;
- подтверждение постоянного пребывания на территории Молдовы;
- выписка из полиции;
- сертификат с группой крови;
- медицинская страховка;
- наличие средств на проживание, кроме тех, кто в браке с гражданами Молдовы;
- фотография.

Подача в местный Департамент миграции не позднее, чем за месяц до истечения срока действия временного разрешения.

Виктор УРСУ

Решение о реорганизации RED-Nord путем слияния RED Nord-Vest одобрено акционерами RED-Nord

Решение было принято на внеочередном собрании акционеров A.O. Rețelele Electrice de Distribuție Nord, на котором присутствовал представитель единственного акционера (государства), обладающий 100% акций с правом голоса.

В ходе собрания принято также решение о передаче полномочий представления RED-Nord в компетентных органах по вопросу о реорганизации предприятия начальнику юридической службы RED-Nord Вячеславу Пынзарь. Ранее аналогичное решение приняли акционеры RED Nord-Vest. Как сообщало ранее агентство InfoMarket, правительство Молдовы одобрило объединение 2-х государственных электроснабжающих компаний — RED Nord и RED Nord-Vest.

Как отметил вице-премьер, глава Минэкономинфраструктуры Октавиан Калмык, объединение будет способствовать созданию на севере страны одной компании, оказывающей услуги по распределению электроэнергии, что позволит повысить эффективность работы, оптимизировать операционные затраты, создать условия для установления реальных и обоснованных тарифов на услуги распределения электроэнергии, равных для всех потребителей данного региона из одинаковых категорий. Это также позволит повысить эффективность использования имущества, находящегося в собственности данных компаний, в которых государству принадлежит 100% акций.

Moldova-Agroindbank снова выставил на продажу более 43,1% своих вновь выпущенных акций двумя едиными пакетами по 3,53% и 39,58%

Общая сумма сделки составит не менее 450 млн леев. Как отмечается в сообщении Moldova-Agroindbank, в частности, на продажу посредством регламентированного рынка Фондовой биржи Молдовы выставлены: единый пакет в размере 36 605 простых именных акций I класса (3,53%) по первоначальной цене 1064,02 лея за акцию (общая сумма продажи — не менее 38,95 млн леев), а также единый пакет в размере 389 760 простых именных акций I класса (39,58%) по первоначальной цене 1054,71 лея за акцию (411,08 млн леев).

Аукцион по продаже обоих пакетов пройдет с 12 по 26 декабря. Следует отметить, что эти пакеты акций выставлялись на аукцион, который проходил с конца сентября по 26 декабря 2016 г., но не были проданы. Как сообщалось, ранее Нацбанк своим решением заблокировал акции нескольких групп акционеров МАИВ, владевших в совокупности 3,53% и 39,58% акций, соответственно. Нацбанк отметил, что они действовали согласованно в отношении банка и приобрели существенную долю уставного капитала банка без предварительного письменного разрешения НБМ.

Согласно законодательству, собственнику было отведено 90 дней для продажи этих акций на фондовом рынке Молдовы. Поскольку акции не были проданы в отведенные сроки, согласно предписанию НКФР, правление банка приняло решение об аннулировании этих пакетов и о выпуске на такую же величину новых эмиссий для открытой продажи акций на Фондовом рынке.

Председатель правления Moldova-Agroindbank Сергей Чеботарь отметил ранее, что, если акции не будут проданы, то банк аннулирует новые эмиссии и на их величину (43,11%) уменьшит уставной капитал. В свою очередь, президент Нацбанка Сергей Чокля отмечал неоднократно, что две группы инвесторов заинтересованы в приобретении пакетов акций Moldova-Agroindbank, но ждут решения Конституционного суда относительно необратимости решений НБМ.

Сергей Чокля подчеркнул, что это важное решение КС, и, как ожидается, оно подтвердит конституционность поправок, внесенных ранее в действующее законодательство, что крайне важно для потенциальных инвесторов МАИВ. Президент НБМ сказал, что из дискуссий с ними следует, что этот юридический аспект является единственной юридической озабоченностью, которая задерживает пока сделку по приобретению крупного пакета акций Moldova-Agroindbank.

InfoMarket

Министерство финансов проведет «бюджетные корректировки» в связи с реформой правительства

Министерство финансов проведет необходимые «корректировки» в бюджете 2017 г. в связи с проводимой реформой правительства.

Как сообщили корреспонденту «ИНФОТАГ» в министерстве, уже на очередном заседании правительства предполагается утвердить новые регламенты министерств, после чего минфин осуществит на основании постановления правительства переброску бюджетных финансовых ресурсов из упраздненных структур в реорганизованные министерства.

«Сделано это будет в рамках ранее утвержденных фондов, чтобы не допустить увеличения запрограммированного показателя расходов бюджета и сохранить установленный параметр дефицита бюджета к ВВП», — заметил собеседник агентства.

В соответствии с Меморандумом, который правительство подписало с МВФ в рамках трехлетней программы сотрудничества с фондом, может сокращаться штатное расписание, но не зарплата чиновников, которая предположительно сохранится на нынешнем уровне и в 2018 г.

Все сэкономленные на выплате зарплат средства в государственных структурах будут аккумулироваться в специальных фондах министерств, чтобы с помощью этих денег можно было в финансовом плане стимулировать добросовестный труд специалистов, что подразумевает только рост доходов, но не их сокращение.

ИНФОТАГ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

О результатах комплексной проверки соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI"

№33/12 от 28.07.2017 (в силу 28.07.2017)
Мониторул Официал ал Р. Молдова №289-300
ст. 1518 от 11.08.2017

На основании Распоряжения Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) №22/9-О от 19.05.2017 и Приказа председателя НКФР №32 от 19.05.2017 была проведена комплексная проверка соблюдения законодательства в области ссудо-сберегательных ассоциаций ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" (район Рышкань, село Хилиуць, IDNO 1004602010639) за период деятельности 1.08.2014 – 30.04.2017, которая имеет лицензию категории I в серии CNPF №000511, выданную 25.06.2014, в рамках которой было установлено следующее.

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

По данным таблицы отмечается увеличение всех зарегистрированных показателей, в особенности выданных ссуд приблизительно на 26,7% и сберегательных вкладов приблизительно на 29,6%, удельный вес которых в общей доле активов составил 78,2%, и соответственно, 78,7%. Увеличение резервов для покрытия убытков по ссудам приблизительно в 2,0 раза было обусловлено исправлением порядка их классификации, который, в то же время, соответствует пределам, установленным Нормами финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденными Постановлением НКФР №17/8 от 30.04.2008 (далее – Нормы финансовой предосторожности).

В контексте предоставления ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" Постановлением НКФР №36/6 от 11.07.2014 лицензии категории В, администраторы ассоциации не согласовали свою деятельность с требованиями, предусмотренными в ст. 12 ч. (1) и ч. (2) Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях №139-XVI от 21.06.2007 (далее – Закон №139-XVI от 21.06.2007), п. 5, п. 9 и п. 36 Положения о требованиях к администраторам ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР №63/6 от 25.12.2007, так как до настоящего времени исполняют свои обязанности без подтверждения в должности НКФР, одновременно главный бухгалтер ассоциации не владеет квалификационным сертификатом, выданным НКФР.

Члены совета и ревизионной комиссии, избранные на общем собрании акционеров от 11.12.2004, исполняли свои обязанности до 10.01.2017, нарушая требования ст. 36 ч. (2) п. с), ст. 41 ч. (2) п. с) и ст. 43 ч. (2) Закона №139-XVI от 21.06.2007, так как срок их полномочий истек начиная с 11.12.2008 и, соответственно, с 11.12.2007.

В периоды 30.09.2014–30.11.2014, 31.01.2015–31.05.2015 и 31.01.2016–31.05.2016 не были соблюдены требования п. 12 Норм финансовой предосторожности, относящиеся к размещению институционального резерва в размере не менее 4% активов на срочных депозитных банковских счетах и/или в государственных ценных бумагах и/или Фонде ликвидности.

По состоянию на 28.02.2015 и 29.02.2016 инвестиции ассоциации в Фонд ликвидности составили менее 10% общей суммы сберегательных вкладов, чем были нарушены требования ст. 9 ч. (2) п. с) и ст. 35 Закона №139-XVI от 21.06.2007, п. 7 Положения о фонде ликвидности ссудо-сберегательных ассоциаций, утвержденного Постановлением НКФР №16/3 от 27.03.2015, согласно которым ассоциация, имеющая лицензию категории В, обязана иметь и поддерживать инвестиции в Фонд сберегательных вкладов в минимальном размере, начисленные согласно п. 13 Норм финансовой предосторожности. Вопреки требованиям ст. 40 ч. (2) п. с) Закона №139-XVI от 21.06.2007, п. 15, п. 19, п. 43 и п. 58 Норм финансовой предосторожности, политика ссуд, сберегательных вкладов, политика управления активами и обязательствами и инвестиционная политика не были утверждены советом ассоциации. Не соблюдая положения п. 20 Норм финансовой предосторожности, политики ссуд за весь проверяемый период не содержат положений о диверсификации ссудных рисков.

Вопреки требованиям п. 38 Норм финансовой предосторожности и ст. 29 п. 3 пп. б) Устава совет ассоциации принял решения о заключении 7 сделок с тремя членами совета и с одним аффилированным лицом члена совета и данные члены не по-

кинули заседания на время обсуждения и принятия решений о выдаче соответствующих ссуд. Не соблюдая положения ст. 13 Закона №139-XVI от 21.06.2007, ст. 190 и ст. 191 ч. (1) Гражданского кодекса Республики Молдова, ст. 11 ч. (4) Устава, юридические акты, заключенные от имени ассоциации исполнительным директором с аффилированными лицами, которые являются родственниками I степени, были заключены в отсутствие соответствующих решений совета ассоциации.

Вследствие проверки ссудных договоров, приходных и расходных кассовых ордеров на ссуды и проценты по ним, было установлено, что в случае трех ссудных договоров в общей сумме приблизительно 140,7 тыс. леев, обязательства по выданным ссудам были полностью покрыты в тот же день, когда были выданы новые ссуды, таким образом ассоциация подверглась риску невозвращения новых ссуд и чрезмерной задолженности получателей ссуд.

Вопреки положениям ст. 9 ч. (2) п. б), ст. 44 ч. (1) Закона №139-XVI от 21.06.2007, ст. 18, ст. 23 ч. (1) и ч. (6), ст. 29 ч. (6) Закона о бухгалтерском учете №113-XVI от 27.04.2007 (далее – Закон №113-XVI от 27.04.2007), финансовые и специализированные отчеты ассоциации за проверяемый период не дают реального и точного представления об элементах бухгалтерского учета ассоциации. Таким образом, не соблюдая положения ст. 6, ст. 13 ч. (2) п. а), п. ф), п. г) и п. h) Закона №113-XVI от 27.04.2007, баланс счетов за весь проверяемый период не основан на принципе двойной записи, установлено неравенство дебита и кредита, что делает невозможной проверку точности записей экономических операций и обобщения счетов, а также достоверности показателей, отраженных в финансовых и специализированных отчетах в части, относящейся к доходам и расходам, и к другим обязательствам. Одновременно данные специализированного отчета ассоциации по состоянию на 31.12.2015, относящиеся к дебиторской задолженности по процентам и к другим активам, не соответствуют величинам, зарегистрированным в сводном регистре (отклонение составляет 20,4 тыс. леев), которые послужили основанием для составления соответствующего отчета.

Исполнительный директор ассоциации не обеспечил проведение инвентаризации имущества ассоциации на протяжении всего проверяемого периода, чем были нарушены положения ст. 13 ч. (2) п. е) и ст. 24 ч. (1) Закона №113-XVI от 27.04.2007.

Исполнительный директор и главный бухгалтер организовали ведение бухгалтерского учета с нарушением требований ст. 19 ч. (1) и ч. (12) Закона №113-XVI от 27.04.2007, п. 13 Правил ведения кассовых операций в народном хозяйстве Республики Молдова, утвержденных Постановлением Правительства №764 от 25.11.1992 (далее – Правила ведения кассовых операций), в большинстве случаев приходные и расходные кассовые ордера на денежные суммы были составлены и подписаны исполнительным директором ассоциации в отсутствие подписи главного бухгалтера. В конце 2015 и 2016 годов в машинограммах "Вкладной лист кассовой книги" общее количество листов за один год не было подтверждено подписями руководителя и главного бухгалтера и кассовые книги за период 1.08.2014 – 31.12.2014 не были опечатаны, чем были нарушены требования п. 25 Правил ведения кассовых операций. Вопреки положениям ст. 40 ч. 2 п. i) Закона №139-XVI от 21.06.2007 на протяжении всего проверяемого периода общие и административные расходы осуществлялись в отсутствие утвержденного советом ассоциации бюджета. В период 2015–2017 годов было списано топливо в общей сумме приблизительно 96,3 тыс. леев в отсутствие первичных документов строгой отчетности, чем были нарушены положения ст. 19 ч. (1) и ч. (2), ст. 20 ч. (1) Закона №113-XVI от 27.04.2007, п. 1 и п. 2 Инструкции о заполнении и обработке маршрутных листов для автотранспортных средств, утвержденной Приказом Департамента статистического и социологического анализа Республики Молдова №108 от 17.12.1998.

Вопреки требованиям Постановления НКФР №20/3 от 24.05.2010 о результатах рассмотрения и анализа данных финансовых отчетов ссудо-сберегательных ассоциаций за 2009 год, утратившего силу согласно Постановлению НКФР №48/11 от 23.09.2016 о внесении изменений и дополнений в Нормы финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций, в период 30.09.2015–31.12.2015 ассоциация приняла от своих членов сберегательные вклады в размере приблизительно 2782,6 тыс. леев в условиях,

когда доля ссуд и полагающихся по ним процентов, просроченных более чем на 30 дней, в общем портфеле ссуд меньше 5,0%, а сберегательные вклады превысили двойную стоимость институционального резерва.

В качестве отчетной единицы ассоциация не обеспечила до 1.01.2016 разработку и утверждение собственной программы о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также не назначила ответственное лицо, наделенное полномочиями по исполнению положений законодательства и по обеспечению соответствия политики и процедур отчетной единицы требованиям и нормам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, что противоречит положениям ст. 9 ч. (3) Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №190-XVI от 26.07.2007 (далее – Закон №190-XVI от 26.07.2007) и п. 7 Регламента по применению мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на небанковском финансовом рынке, утвержденного Постановлением НКФР №49/14 от 21.10.2011 (далее – Регламент). Вопреки требованиям ст. 8 ч. (2) Закона №190-XVI от 26.07.2007 и п. 531 Регламента, данные по двум сделкам, связанным с приемом сберегательных вкладов, осуществленным с наличием посредства одной операции на сумму более 100,0 тыс. леев в разные периоды, не были переданы Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

Не соблюдая положения п. 6 Регламента о раскрытии информации об оказываемых услугах профессиональными участниками небанковского финансового рынка, утвержденного Постановлением НКФР №8/6 от 26.02.2010, на доску объявлений ассоциации не была помещена информация о ее деятельности, предусмотренная в п. 5 и п. 21 указанного регламента.

Исходя из вышеизложенного, на основании ст. 1, ст. 3, ст. 4, ст. 8 п. б) и п. ф), ст. 9 ч. (1) п. d) и п. j), ст. 22 ч. (3), ст. 25 ч. (2) Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку №192-XIV от 12.11.1998, ст. 9 ч. (2) п. е), ст. 46 ч. (1), ч. (2) и ч. (5), ст. 49 ч. (1) п. с), ч. (2) п. f) Закона о ссудо-сберегательных ассоциациях №139-XVI от 21.06.2007, Норм финансовой предосторожности ссудо-сберегательных ассоциаций Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Иницировать процедуру привлечения к ответственности за правонарушение исполнительного директора, главного бухгалтера, членов совета и ревизионной комиссии ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" согласно Кодексу Республики Молдова о правонарушениях.

2. Предупредить администраторов ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" о необходимости неукоснительно соблюдать положения законодательных и нормативных актов и предписать следующее:

– принятие необходимых мер для устранения нарушений, установленных вследствие проверки, в течение 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления;

– переклассификацию трех выданных ссуд в сумме 140,7 тыс. леев в категорию "безнадежные" в следующем отчетном периоде, после вступления в силу настоящего постановления, с представлением данных о возвращении указанных ссуд и процентов по ним и недопущением в деятельности ассоциации условий, способствующих возникновению риска невозвращения ссуд.

3. Принять к сведению устранение ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" нарушений, отраженных в акте проверки, а именно:

– помещение информации на доску объявлений ассоциации в соответствии с п. 6 Регламента о раскрытии информации об оказываемых услугах профессиональными участниками небанковского финансового рынка;

– направление 6.07.2017 Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег данных по двум сделкам, по которым не были представлены отчеты согласно законодательству о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

– утверждение на заседании совета от 1.07.2017 политик ссуд, сберегательных вкладов, политики управления активами и обязательствами и инвестиционной политики;

– представление заявлений и необходимых документов для подтверждения в должности администраторов исполнительного директора и членов совета.

4. ССА "HILIUȚI-RÎȘCANI" ежемесячно представлять Национальной комиссии по финансовому рынку отчеты о мерах, принятых во исполнение пункта 2, с приложением копий доказательных документов.

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

Настоящее постановление вступает в силу со дня принятия, публикуется на официальной веб-странице Национальной комиссии по финансовому рынку (www.cnpf.md) и в Официальном мониторе Республики Молдова.

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОМИССИИ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ
Нина ДОСКА

№	Показатели	(тыс. леев)			
		30.04.2016	30.04.2017	2017 по сравнению с 2016 (-, +)	2017 по сравнению с 2016 (%)
1.	Выданные ссуды	12889,9	16329,8	+3439,9	126,7
2.	Резервы для покрытия убытков по ссудам	-500,1	-1012,6	+512,5	Увеличение приблизительно в 2,0 раза
3.	Всего активов	15295,0	20871,4	+5576,4	136,5
4.	Сберегательные вклады	12681,2	16435,8	+3754,6	129,6
5.	Чистая прибыль	468,2	783,2	+315,0	167,3
6.	Собственный капитал	2144,0	3756,6	+1612,6	175,2