

Privind asociatiile de economii si imprumut ale cetatenilor

Legea Republicii Moldova  
Nr. 1505-XIII din 18 februarie 1998  
(Monitorul Oficial, 30 aprilie 1998, nr.38-39, p. I, art. 268)

Parlamentul adopta prezenta lege.

Capitolul I  
DISPOZITII GENERALE

Articolul 1. Scopul si obiectul prezentei legi

(1) Prezenta lege are ca scop exercitarea dreptului constitutional al cetatenilor la libera asociere pentru ajutor financiar reciproc si protectie a mijloacelor lor banesti prin creare de asociatii de economii si imprumut.

(2) Prezenta lege are ca obiect: statutul juridic al asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor, principiile si particularitatile de constituire, de desfasurare si de incetare a activitatii acestor asociatii, drepturile si obligatiile membrilor lor, masurile de aparare a drepturilor si intereselor legitime ale acestora.

Articolul 2. Actele normative privind asociatiile de economii si imprumut ale cetatenilor

(1) Actele normative privind asociatiile de economii si imprumut ale cetatenilor se constituie din prezenta lege, din Codul civil si din alte acte legislative, precum si din actele elaborate in conformitate cu ele, inclusiv din normele de prudenta financiara in activitatea asociatiilor.

(2) Asupra asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor nu se extinde actiunea actelor normative care reglementeaza activitatea institutiilor financiare si a organizatiilor obstesti.

Articolul 3. Notiuni principale

In sensul prezentei legi, se folosesc urmatoarele notiuni principale:

a) asociatie de economii si imprumut a cetatenilor, denumita in continuare asociatie, - organizatie necomerciala cu statut juridic special, care primeste ca depuneri economiile personale ale membrilor sai si le acorda imprumuturi cu destinatie speciala, nu are ca scop obtinerea de profit (venit) si nu-l repartizeaza intre membri, daca este obtinut, ci il indreapta spre dezvoltarea sa;

b) capital propriu al asociatiei - capitalul constituit din cotele depuse de membri, din beneficiul asociatiei, din donatii si sponsorizari primite de ea in conformitate cu legislatia;

c) cont de economii personale - cont special al mijloacelor banesti depuse in asociatie de membrul ei pe baza contractului de depunere. Mijloacele banesti de pe contul de economii personale nu sint proprietate a asociatiei;

d) cota depusa - cota fondatorului sau a noului membru al asociatiei depusa in bani in capitalul ei propriu, care acorda membrului ei drepturi de creante patrimoniale si drepturi nepatrimoniale in relatiile cu asociatia;

e) cota de participare - cota din capitalul propriu al asociatiei calculata fiecarui membru la o data anumita proportional cotei sale depuse si in dependenta de vechimea depunerii ei;

f) federatie a asociatiilor, denumita in continuare federatie, - uniunea benevola a asociatiilor, infiintata in temeiul hotaririlor adoptate de adunarile generale ale membrilor asociatiilor, pentru coordonarea activitatii asociatiilor, apararea drepturilor si reprezentarea intereselor

lor legitime in relatiile cu autoritatile administratiei publice, precum si pentru acordarea unor alte servicii membrilor federatiei;

g) fonduri (rezerve) ale asociatiei - fondurile (rezervele) constituite din capitalul propriu al asociatiei, din economiile personale depuse de membrii ei si din alte mijloace atrase de asociatie in conformitate cu normele de prudenta financiara;

h) organ al supravegherii de stat - autoritate administrativa care exercita supravegherea de stat asupra activitatii asociatiilor si a federatiilor acestora, reglementeaza activitatea lor si indeplineste alte functii (in redactia Legii Nr.1272-XV din 25 iulie 2002).

#### Articolul 4. Scopul asociatiei si principiile activitatii ei

(1) Asociatia are ca scop sprijinirea activitatii de intreprinzator si a altor activitati legale ale membrilor ei.

(2) Principiile infiintarii asociatiei si ale desfasurarii activitatii ei sint:

a) comunitatea teritoriala (comunitatea domiciliului) - sat (comuna) sau oras (municipiu) - a membrilor asociatiei;

b) asocierea benevola si libera desociere, in conditiile prezentei legi;

c) participarea personala a membrilor asociatiei in organele ei de conducere;

d) egalitatea in drepturi personale nepatrimoniale a membrilor asociatiei, indiferent de marimea cotelor lor depuse, inclusiv dreptul fiecarui membru al asociatiei la un singur vot in organele colegiale de conducere ale asociatiei;

e) acceptarea ca depuneri numai a economiilor membrilor asociatiei, acordarea de imprumuturi cu destinatie speciala numai catre acestia;

f) accesul avantajos al membrilor asociatiei la mijloacele ei de imprumut;

g) minimalizarea riscurilor asociatiei.

(3) Asociatia este in drept sa presteze servicii membrilor sai numai daca i s-a acordat licenta pentru activitate.

(4) Activitatea asociatiei de atragere ca depuneri a economiilor personale ale membrilor ei, de acordare catre acestia a imprumuturilor cu destinatie speciala in conditiile prezentei legi nu se considera activitate financiara in sensul Legii institutiilor financiare.

(Conform Legii Nr.1272-XV din 25 iulie 2002 articolul 4 dupa alineatul (2) se introduce un alineat nou, care devine alineatul (3), iar alineatul (3) devine alineatul (4).

#### Articolul 5. Statul si asociatia

(1) Statul garanteaza asociatiei si membrilor ei apararea drepturilor si intereselor lor legitime.

(2) Statul nu poarta raspundere pentru obligatiile asociatiei si nici asociatia nu poarta raspundere pentru obligatiile statului.

(3) Imixtiunea autoritatilor publice si a persoanelor lor cu functii de raspundere in activitatea asociatiei este interzisa, cu exceptia cazurilor prevazute de legislatie.

(4) (Exclus prin Legea Nr.493-XIV din 9 iulie 1999).

(5) Partea venitului sub forma de spor la capital repartizata membrului in cazul iesirii lui din asociatie se impoziteaza conform legislatiei.

#### Articolul 6. Organul supravegherii de stat

(1) Organul supravegherii de stat este creat de Guvern. Organul supravegherii de stat desfasoara activitate in temeiul prezentei legi si al regulamentului sau aprobat de Guvern.

(2) Atributiile principale ale organului supravegherii de stat sînt:  
a) supravegherea activitatii asociatiilor si a federatiilor acestora;  
b) elaborarea si prezentarea spre aprobare Guvernului a actelor normative ce rezulta din prezenta lege, inclusiv a normelor de prudenta financiara;

c) elaborarea si aprobarea actelor normative ce tin de competenta sa;  
d) apararea drepturilor si intereselor legitime ale asociatiilor si ale membrilor acestora (in redactia Legii Nr.340-XV din 6 iulie 2001).

(3) Organul supravegherii de stat poate delega federatiei asociatiilor, in baza unui acord, functii de instruire a specialistilor si membrilor asociatiei, de culegere si consolidare a informatiei curente si de control operativ asupra activitatii asociatiilor, de elaborare a standardelor lor de activitate si alte functii auxiliare stabilite in regulamentul sau.

## Capitolul II ASOCIATIA

### Articolul 7. Statutul juridic

(1) Asociatia este organizatie necomerciala cu statut de persoana juridica, are bilant independent, sigiliu cu denumirea sa, conturi bancare (exclusiv in Republica Moldova) si poate fi reclamant si reclamat in instanta de judecata.

(2) Asociatia desfasoara activitate de intreprinzator numai in scopul si pe principiile stabilite la art. 4.

(3) Numarul de membri ai asociatiei va fi de cel putin 10.

(4) Asociatia se infiinteaza pe termen nelimitat, daca statutul ei nu prevede altfel.

(5) Profitul asociatiei, in cazul obtinerii lui, se repartizeaza in fondurile (rezervele) asociatiei, respectindu-se normele de prudenta financiara.

### Articolul 8. Drepturile asociatiei

(1) Asociatia este in drept:

a) sa dispuna de patrimoniul sau;

b) sa accepte ca depuneri economiile personale ale membrilor sai;

c) sa primeasca credite, imprumuturi, donatii si sponsorizari de la persoane juridice si fizice din tara si din strainatate;

d) sa acorde imprumuturi, sa investeasca in alt mod mijloace de care dispune, respectind normele de prudenta financiara, si sa presteze membrilor sai alte servicii prevazute de statut;

e) sa fie membra a federatiei asociatiilor;

f) sa exercite alte atributii ce nu contravin prezentei legi.

(2) Asociatia nu este in drept sa difuzeze despre activitatea sa informatii false si informatii care induc in eroare pentru a atrage noi membri sau pentru alte scopuri.

### Articolul 9. Obligatiile asociatiei

(1) Asociatia este obligata:

a) sa desfasoare activitate in conformitate cu prezenta lege, cu alte acte normative, inclusiv cu normele de prudenta financiara, si cu statutul;

b) sa prezinte, la solicitarea membrilor sai, informatii privind starea sa financiara, modul si conditiile de atragere a depunerilor si de acordare a imprumuturilor, alte date prevazute in statut;

c) sa prezinte organului supravegherii de stat dari de seama speciale.

(2) Asociatia indeplineste si alte obligatii prevazute de legislatie si de statut.

### Articolul 10. Raspunderea asociatiei si a membrilor ei

(1) Asociația răspunde pentru obligațiile sale cu întreg patrimoniul detinut cu titlu de proprietate.

(2) Asociația nu răspunde pentru obligațiile membrilor săi.

(3) Membrii asociației poartă răspundere pentru obligațiile ei în limita cotelor lor de participare.

Articolul 11. Organele de conducere ale asociației

Organele de conducere ale asociației sunt:

- a) adunarea generală a membrilor ei;
- b) consiliul;
- c) directorul;
- d) comisia de cenzori.

Articolul 12. Denumirea asociației

(1) Denumirea deplină a asociației va conține în mod obligatoriu sintagma "Asociația de Economii și Imprumut a Cetățenilor" sau abrevierea "A.E.I.C."

(2) Organizațiile care nu întrunesc cerințele prezentei legi nu sunt în drept să folosească în denumirea lor sintagma "Asociația de Economii și Imprumut a Cetățenilor" sau cuvinte cu sens analogic, sau abrevierea "A.E.I.C."

Articolul 13. Sediul asociației

(1) Sediul asociației este considerat sediul indicat în statut.

(2) Sediul asociației poate fi domiciliul directorului sau al unui membru al ei.

(3) În cazul schimbării sediului, asociația, în termen de 5 zile din data schimbării, aduce în scris faptul la cunostința membrilor săi, altor persoane fizice și juridice interesate, inclusiv organului înregistrării de stat, organului fiscal și organului supravegherii de stat. Nerespectarea acestei cerințe atrage riscul unor urmări nefavorabile pentru asociație.

### Capitolul III MEMBRII ASOCIAȚIEI

Articolul 14. Condițiile de obținere a calității de membru

(1) Membri ai asociației pot deveni persoanele fizice cu capacitate deplină de exercițiu care:

a) domiciliul în satul (comună) sau orașul (municipiul) pe al cărui teritoriu activează asociația;

b) sunt cetățeni ai Republicii Moldova sau apatrizi;

c) au împlinit 18 ani;

d) au aceleași profesii, lucrează în domenii profesionale conexe ori au alte interese comune, prevăzute de statutul asociației;

e) au depus efectiv cotele în capitalul propriu al asociației în termenul stabilit de prezenta lege.

(2) Nu pot fi membri ai asociației și nici îndeplini lucrări cu plată în ea conducătorii și specialiștii din federația asociațiilor, precum și din autoritățile administrative, în a căror competență intra soluționarea problemelor legate de activitatea asociațiilor sau controlul asupra activității lor.

(3) Nu pot desfășura o anumită activitate și nici detine anumite funcții în asociație persoanele cărora, prin hotărâre a instanței de judecată, li s-a interzis activitatea sau funcțiile respective.

Articolul 15. Primirea în asociație

(1) Cererea de primire în asociație trebuie să fie individuală și să conțină:

a) date care să confirme respectarea cerințelor prevăzute la art.14

alin.(1) si (2);

b) obligatia de a depune cota in capitalul propriu al asociatiei in modul si in termenele prevazute la alin.(4).

(2) Cererea de primire in asociatie se depune la consiliul asociatiei, care o examineaza in termen de 30 de zile si o prezinta spre solutionare adunarii generale a membrilor asociatiei.

(3) Persoana se considera membru al asociatiei de la data adoptarii de catre adunarea generala a membrilor ei a hotaririi privind primirea sa.

(4) Persoana primita in asociatie este obligata sa depuna, in termen de 15 zile de la data hotaririi privind primirea sa, cota in bani in capitalul propriu al asociatiei in modul stabilit de statutul acesteia.

(5) Membrul care nu a depus in termenul stabilit cota in capitalul propriu al asociatiei este considerat exclus din ea.

#### Articolul 16. Drepturile membrilor asociatiei

(1) Membrul asociatiei este in drept:

a) sa participe la adunarile generale ale membrilor asociatiei personal sau prin intermediul reprezentantului sau care actioneaza in baza unei procuri legalizate in modul stabilit;

b) sa propuna includerea unor chestiuni pe ordinea de zi a adunarii generale a membrilor asociatiei;

c) sa participe la activitatea asociatiei, sa aleaga si sa fie ales in organele ei de conducere;

d) sa primeasca de la persoanele cu functii de raspundere din asociatie informatii privind activitatea ei, sa ia cunostinta de materialele de pe ordinea de zi a adunarii generale si de alte documente ale asociatiei, accesul la care este prevazut de prezenta lege sau de statut;

e) sa beneficieze de serviciile asociatiei si de avantajele prevazute pentru membrii ei;

f) sa depuna la asociatie economiile personale si sa primeasca dobinda la ele;

g) sa primeasca de la asociatie imprumuturi cu destinatie speciala;

h) sa primeasca in bani, la incetarea calitatii de membru al asociatiei, valoarea unei parti din bunurile acesteia, proportionala cotei sale de participare.

(2) Membrul asociatiei beneficiaza si de alte drepturi prevazute in prezenta lege, in alte acte normative si in statutul asociatiei.

(3) Membrul asociatiei nu poate fi reprezentat in organele ei de conducere de catre un alt membru.

#### Articolul 17. Obligatiile membrilor asociatiei

(1) Membrul asociatiei este obligat:

a) sa indeplineasca hotaririle adunarii generale a membrilor asociatiei;

b) sa foloseasca la destinatie imprumuturile acordate de asociatie;

c) sa ramburseze imprumutul acordat de asociatie si dobinda la el la scadenta stabilita in contractul de imprumut;

d) sa informeze asociatia despre orice modificare a datelor sale introduse in registrul membrilor asociatiei;

e) sa nu intreprinda actiuni care ar prejudicia asociatia;

f) sa indeplineasca alte obligatii prevazute in statutul asociatiei.

(2) Membrul asociatiei nu este in drept sa actioneze in numele ei fara imputerniciri speciale.

#### Articolul 18. Raspunderea pentru nerambursarea la scadenta a imprumutului

(1) In cazul nerambursarii la scadenta a imprumutului si a dobinzii la el, pierderile cauzate asociatiei sint reparate, in temeiul acordului scris

al membrului asociatiei:

a) din contul economiilor lui depuse la asociatie, al dobinzii la ele; apoi

b) din contul cotelor lui de participare; apoi

c) din alt patrimoniu al membrului asociatiei.

(2) In cazul in care membrul refuza sa repare pierderile cauzate asociatiei prin nerambursarea la scadenta a imprumutului si a dobinzii la el, reparatia pierderilor se efectueaza in temeiul hotaririi instantei de judecata.

Articolul 19. Registrul membrilor asociatiei

(1) Asociatia este obligata sa tina registrul membrilor sai.

(2) Registrul membrilor asociatiei va cuprinde:

a) denumirea deplina a asociatiei si sediul ei;

b) numele si prenumele membrului, datele care identifica actul lui de identitate;

c) domiciliul membrului;

d) cotele depuse in capitalul propriu al asociatiei, valoarea lor;

e) data depunerii cotelor in capitalul propriu al asociatiei;

f) alte date stabilite de adunarea generala a membrilor asociatiei.

(3) Inscrierile in registrul membrilor asociatiei le efectueaza presedintele consiliului ei, care este obligat sa elibereze membrilor extrase din registru in termen de 5 zile din data solicitarii.

Articolul 20. Incetarea calitatii de membru al asociatiei

(1) Calitatea de membru al asociatiei inceteaza in caz de:

a) iesire benevola din asociatie;

b) excludere din asociatie in modul stabilit de prezenta lege si de statutul asociatiei;

c) deces;

d) lichidare a asociatiei.

(2) Cererea de iesire din asociatie este examinata de adunarea generala a membrilor ei.

(3) Membrul asociatiei poate fi exclus din ea in baza hotaririi adunarii generale, in temeiurile stabilite de prezenta lege sau de statutul asociatiei.

(4) Membrul asociatiei poate fi exclus din ea daca:

a) si-a schimbat domiciliul in afara ariei de activitate a asociatiei;

b) au fost depistate date intentionat false in cererea sa de primire in asociatie;

c) a incalcat alte cerinte stabilite de statutul asociatiei.

(5) Hotarirea adunarii generale privind satisfacerea cererii de iesire sau privind excluderea membrului din asociatie se aduce imediat, in scris, la cunostinta acestuia.

(6) Excluderea din asociatie poate fi atacata in organul supravegherii de stat si/sau in instanta judecatoreasca de drept comun competenta (in redactia Legii Nr.240-XV din 13 iunie 2003).

(7) Fostul membru are dreptul ca, in termen de o luna de la data hotaririi privind incetarea calitatii lui de membru, sa vinda membrilor asociatiei, inclusiv noilor membri, cota sa de participare. In cazul in care membrii asociatiei nu cumpara in termenul indicat aceasta cota, asociatia este obligata sa o restituie in bani persoanei respective in decursul a 6 luni de la data incetarii calitatii ei de membru.

#### Capitolul IV

#### INFIINTAREA SI INREGISTRAREA DE STAT A ASOCIATIEI

(in redactia Legii Nr.333-XV din 24 iulie 2003)

Articolul 21. Infiintarea asociatiei

(1) Asociatia se infiinteaza prin desfasurarea adunarii constitutive si prin inregistrarea ei de stat.

(2) Adunarea constitutiva a asociatiei se tine pe principii benevole de catre persoane fizice care raspund cerintelor definite la art.14.

(3) Adunarea constitutiva:

a) hotaraste asupra infiintarii asociatiei;

b) aproba statutul asociatiei;

c) creeaza organele de conducere ale asociatiei;

d) stabileste persoana (persoanele) imputernicita sa reprezinte asociatia la inregistrarea ei;

e) rezolva alte probleme referitoare la inceputul activitatii asociatiei.

(4) Procesul-verbal al adunarii constitutive se semneaza de toti fondatorii, care vor indica numele, prenumele, anul nasterii, domiciliul si cetatenia, datele care identifica actul lor de identitate.

(5) Documentele de constituire a asociatiei sint: procesul-verbal al adunarii constitutive a asociatiei si statutul ei.

Articolul 22. Statutul asociatiei

(1) Statutul asociatiei va cuprinde:

a) denumirea deplina si cea prescurtata, sediul asociatiei;

b) scopul si durata activitatii ei;

c) principiile activitatii ei;

d) nomenclatorul serviciilor prestate de asociatie, inclusiv modul de primire, de evidenta si de rambursare a depunerilor membrilor sai;

e) marimea minima a cotei depuse si marimea minima a capitalului propriu al asociatiei;

f) nomenclatorul fondurilor asociatiei, modul lor de formare si utilizare;

g) conditiile obtinerii calitatii de membru, indicarea obligatorie a satului (comunei) sau orasului (municipiului) pe al caror teritoriu asociatia isi desfasoara activitatea;

h) drepturile si obligatiile asociatiei fata de membrii sai, inclusiv dreptul de a controla utilizarea imprumuturilor la destinatie, precum si obligatia asociatiei de a utiliza creditele si imprumuturile in conformitate cu legislatia, cu statutul si cu contractul sau;

i) modul de acordare, temeiurile de neacordare a calitatii de membru, temeiurile si modul excluderii din asociatie;

j) modul depunerii cotelor in capitalul propriu al asociatiei si raspunderea membrilor ei pentru nerespectarea acestei obligatii;

k) modul de plata catre membrii asociatiei, la incetarea calitatii lor de membru, a valorii unei parti din bunurile asociatiei si raspunderea pentru neindeplinirea acestei obligatii;

l) drepturile si obligatiile membrilor asociatiei, inclusiv obligatia de a utiliza imprumuturile la destinatie;

m) structura, competenta, modul de constituire si de functionare a organelor de conducere ale asociatiei, inclusiv modul de pregatire si de tinere a adunarii generale a membrilor ei;

n) modul de adoptare a hotaririlor de catre organele de conducere ale asociatiei, inclusiv modul de votare, indicindu-se lista de probleme care se aproba cu majoritatea simpla de voturi, cu majoritatea calificata de voturi sau cu vot unanim;

o) modul de acordare a informatiei catre membrii asociatiei si raspunderea persoanelor cu functii de raspundere din asociatie pentru reprezentarea ei;

p) modul de reorganizare si lichidare a asociatiei.

(2) Statutul asociatiei poate include si alte prevederi ce nu contravin legislatiei.

(3) Prevederile statutului asociatiei care contravin legislatiei sint

nule.

(4) Prevederile statutului asociatiei sint obligatorii pentru persoanele cu functii de raspundere si membrii asociatiei.

(5) Schimbarea numarului de membri ai asociatiei nu constituie temei pentru modificarea statutului.

#### Articolul 23. Inregistrarea de stat a asociatiei

(1) Asociatia se supune inregistrarii de stat inainte de a-si incepe activitatea.

(2) Pentru inregistrarea de stat a asociatiei, persoana (persoanele) imputernicita de adunarea constitutiva a asociatiei va prezenta organului de inregistrare, in termen de o luna din data aprobarii statutului, cererea semnata de fondatorii asociatiei si urmatoarele documente:

a) procesul-verbal al adunarii constitutive a asociatiei, semnat de fondatorii ei;

b) statutul asociatiei, semnat de presedintele si secretarul adunarii constitutive a asociatiei;

c) documentul prin care se confirma sediul asociatiei;

d) bonul care confirma depunerea efectiva a cotelor fondatorilor in capitalul propriu al asociatiei pe un cont bancar provizoriu al ei;

e) bonul care confirma achitarea taxei de inregistrare.

(3) Hotarirea organului inregistrarii de stat privind inregistrarea sau nesatisfacerea argumentata a cererii de inregistrare a asociatiei se adopta si se comunica asociatiei in termen de 15 zile din data prezentarii documentelor prevazute la alin.(2).

(4) Documentul care confirma inregistrarea de stat a asociatiei este certificatul inregistrarii ei de stat, eliberat de organul inregistrarii de stat in decursul a 3 zile din data adoptarii hotaririi de inregistrare.

(5) Cererea de inregistrare poate fi respinsa numai in cazul:

a) prezentarii incomplete a setului de documente prevazut la alin.(2);

b) necorespunderii documentelor cerintelor din prezenta lege si din alte acte normative;

c) incalcarii modului stabilit de infiintare a asociatiei, inclusiv in cazul depunerii partiale a cotelor in capitalul propriu al asociatiei.

(6) Refuzul inregistrarii sau eliberarii certificatului privind inregistrarea de stat, tergiversarea inregistrarii sau eliberarii unui astfel de certificat pot fi atacate instanta de contencios administrativ competenta (in redactia Legii Nr.240-XV din 13 iunie 2003).

(7) Informatiile despre inregistrarea de stat a asociatiei sau despre incetarea activitatii ei se publica in Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

### Capitolul V

#### PATRIMONIUL, CAPITALUL SI FONDURILE ASOCIATIEI

#### Articolul 24. Patrimoniul si capitalul

(1) Asociatia procura bunuri, respectind restrictiile stabilite in normele de prudenta financiara si in hotaririle adunarii generale a membrilor ei.

(2) Capitalul total al asociatiei se constituie din capitalul ei propriu, din economiile personale depuse de membrii asociatiei, din creditele si imprumuturile primite.

(3) Modul de determinare a marimii capitalului propriu al asociatiei si de reflectare a lui in darile de seama speciale il stabileste organul supravegherii de stat.

#### Articolul 25. Cotele depuse

(1) In capitalul propriu al asociatiei pot fi depuse un numar

nelimitat de cote.

(2) Un membru nu poate detine mai mult de 10 la suta din cotele depuse de toti membrii asociatiei.

(3) Cota minima depusa trebuie sa fie egala cu cel putin 5 salarii minime in vigoare la data depunerii ei.

Articolul 26. Fondurile (rezervele) asociatiei

(1) Asociatia isi creeaza fonduri (rezerve) in conformitate cu legislatia, cu statutul si cu hotaririle adunarii generale a membrilor ei.

(2) Asociatia isi creeaza capital de rezerva, fond de dezvoltare si alte fonduri (rezerve) in conformitate cu normele de prudenta financiara.

Articolul 27. Capitalul de rezerva

(1) Marimea capitalului de rezerva al asociatiei si modul lui de constituire sint stabilite in normele de prudenta financiara.

(2) Capitalul de rezerva al asociatiei trebuie sa fie plasat in active cu o inalta lichiditate, care sa asigure posibilitatea folosirii lui imediate si fara pierderi.

(3) Capitalul de rezerva al asociatiei se foloseste doar la acoperirea pierderilor in cazul insuficientei unor alte mijloace.

## Capitolul VI ACTIVITATEA ASOCIATIEI

Articolul 28. Primirea economiilor personale ca depuneri

(1) Acceptarea in calitate de depuneri a economiilor personale ale membrilor asociatiei se face in temeiul unui contract de depunere incheiat in scris.

(2) Depunerile se consemneaza in contul de economii personale al membrului deponent al asociatiei.

(3) Contractul de depunere va contine:

a) denumirea partilor;

b) suma si data depunerii;

c) rata dobinzii la depunere, modul si termenele de achitare a dobinzii la ea;

d) termenul de rambursare a depunerii;

e) raspunderea pentru nerambursarea la scadenta a depunerii si a dobinzii la ea.

(4) Contractul de depunere poate contine si alte clauze ce nu contravin legislatiei si statutului asociatiei.

Articolul 29. Acordarea de imprumuturi

(1) Acordarea de imprumuturi catre membrii asociatiei se va efectua in temeiul unui contract de imprumut, incheiat in scris.

(2) Contractul de imprumut va contine:

a) denumirea partilor;

b) suma imprumutului si destinatia lui;

c) rata dobinzii la imprumut;

d) termenul eliberarii si scadenta imprumutului;

e) raspunderea pentru nerambursarea la scadenta a imprumutului si a dobinzii la el.

(3) Contractul de imprumut poate contine si alte clauze ce nu contravin legislatiei si statutului asociatiei.

(4) Pina la rambursarea integrala a imprumutului, membrului debitor al asociatiei nu i se acorda un alt imprumut.

Articolul 30. Restrictii de activitate

Asociatia nu este in drept:

a) sa accepte depuneri de la persoane care nu sint membri ai ei;

- b) sa acorde imprumuturi persoanelor care nu sint membri ai ei;
- c) sa fie fideiutor sau garant pentru obligatiile membrilor ei sau ale unor terti;
- d) sa plaseze obligatiuni si cambii.

#### Articolul 31. Normele de prudenta financiara

(1) Asociatia este obligata sa respecte normele de prudenta financiara.

(2) Organele de conducere ale asociatiei, federatiei si ale organizatiei de audit au obligatia de a instiinta neintirziat organul supravegherii de stat despre orice incalcare a normelor de prudenta financiara.

### Capitolul VII

#### ORGANELE DE CONDUCERE ALE ASOCIATIEI

#### Articolul 32. Adunarea generala a membrilor asociatiei.

##### Competenta adunarii

(1) Adunarea generala a membrilor asociatiei este organul ei suprem de conducere.

(2) De competenta exclusiva a adunarii generale a membrilor asociatiei sint:

a) aprobarea modificarilor si completarilor la statutul asociatiei sau a noii lui redactii;

b) aprobarea regulamentului consiliului asociatiei, regulamentului comisiei ei de cenzori si altor regulamente prevazute de statutul asociatiei, a modificarilor si completarilor lor;

c) alegerea si revocarea membrilor consiliului asociatiei si ai comisiei de cenzori;

d) alegerea (numirea) directorului asociatiei, eliberarea lui;

e) aprobarea directiilor principale de folosire a mijloacelor asociatiei, precum si a limitei cheltuielilor ei;

f) adoptarea de hotariri, dupa caz, privind exercitarea auditului si alegerea organizatiei de audit;

g) stabilirea modului de primire ca depuneri a economiilor personale ale membrilor asociatiei si modului de acordare a imprumuturilor catre acestia;

h) adoptarea de hotariri privind primirea in asociatie si excluderea din ea;

i) adoptarea de hotariri privind intrarea in federatie si iesirea din ea;

j) adoptarea nomenclatorului de informatii confidentiale privind activitatea asociatiei;

k) aprobarea raportului de activitate anual al consiliului si raportului de activitate anual al comisiei de cenzori, examinarea darii de seama financiare anuale a asociatiei, a avizului comisiei de cenzori si avizului organizatiei de audit in cazul exercitarii auditului;

l) adoptarea hotaririi privind reorganizarea sau lichidarea asociatiei.

(3) In competenta adunarii generale a membrilor asociatiei pot fi date, prin statutul asociatiei, si alte probleme ce nu contravin legislatiei.

(4) Hotaririle adunarii generale a membrilor asociatiei in probleme financiare si de investitii nu trebuie sa contravina normelor de prudenta financiara.

(5) Hotaririle adunarii generale sint executorii pentru persoanele cu functii de raspundere si membrii asociatiei.

#### Articolul 33. Convocarea adunarii generale

a membrilor asociatiei

(1) Adunările generale ale membrilor asociatiei sint ordinare si extraordinare.

(2) Adunarea generala ordinara a membrilor asociatiei are loc cel putin o data in an.

(3) Adunarea generala extraordinara a membrilor asociatiei se convoaca la initiativa consiliului, la cererea comisiei de cenzori sau a cel putin 10 la suta din membrii asociatiei.

(4) Adunările generale ordinare si extraordinare ale membrilor asociatiei se convoaca de catre consiliul ei.

(5) Consiliul asociatiei, cu cel tirziu 15 zile pina la convocarea adunarii generale a membrilor asociatiei, ii informeaza pe acestia, in modul stabilit in statut, indicind data, ora, locul si ordinea de zi a adunarii.

Articolul 34. Desfasurarea adunarii generale a membrilor asociatiei

(1) Adunarea generala a membrilor asociatiei este deliberativa (are cvorum) daca sint inregistrati si sint prezenti la ea cel putin 3/4 din membrii asociatiei.

(2) Daca nu are cvorum, adunarea generala a membrilor asociatiei se convoaca repetat. Data adunarii generale repetate o stabileste consiliul asociatiei. Despre tinerea adunarii generale repetate, membrii asociatiei vor fi informati in modul prevazut la art.35 alin.(5).

(3) Adunarea generala repetata a membrilor asociatiei este deliberativa daca la ea participa cel putin 1/2 din membrii asociatiei.

(4) Hotaririle adunarii generale a membrilor asociatiei in problemele prevazute la art.34 alin.(2) lit.a), h) si l) se adopta cu votul a cel putin 3/4 din membrii asociatiei prezenti la adunare. In alte probleme, hotarirea se adopta cu simpla majoritate de voturi ale membrilor asociatiei prezenti la adunare.

(5) Lucrarile adunarii generale a membrilor asociatiei se consemneaza intr-un proces-verbal, intocmit in cel putin doua exemplare. Fiecare exemplar se semneaza de presedintele adunarii si se contrasemneaza de secretarul ei, aplicindu-se stampila asociatiei.

(6) La procesul-verbal al adunarii generale a membrilor asociatiei se anexeaza:

a) hotarirea consiliului asociatiei privind convocarea adunarii generale;

b) instiintarea privind convocarea adunarii generale;

c) lista membrilor asociatiei care au participat la adunare;

d) alte documente stabilite de statut sau de hotarirea adunarii generale.

(7) Consiliul asociatiei tine evidenta proceselor-verbale ale adunarilor generale ale membrilor ei in registrul respectiv.

Articolul 35. Consiliul asociatiei si competenta lui

(1) Consiliul asociatiei reprezinta interesele membrilor acesteia in perioada dintre adunările generale si exercita, in limitele competentei, conducerea si controlul activitatii ei. Consiliul asociatiei este subordonat adunarii generale a membrilor asociatiei.

(2) De competenta exclusiva a consiliului asociatiei sint:

a) adoptarea de hotariri privind convocarea adunarii generale a membrilor asociatiei;

b) prezentarea catre adunarea generala a propunerilor privind primirea si excluderea din asociatie;

c) adoptarea de hotariri privind primirea ca depuneri a economiilor personale ale membrilor asociatiei, inclusiv privind sumele depunerilor si rata dobinzii la ele;

d) adoptarea de hotariri privind acordarea de imprumuturi membrilor asociatiei, inclusiv privind marimea imprumutului, rata dobinzii, scadenta;

e) adoptarea de hotariri privind folosirea pe parcursul anului financiar a capitalului de rezerva si altor fonduri (rezerve) ale asociatiei.

(3) In competenta consiliului asociatiei pot fi date, prin statutul asociatiei, si alte probleme, cu exceptia celor ce sint de competenta adunarii generale a membrilor asociatiei.

#### Articolul 36. Alegerea consiliului asociatiei si activitatea lui

(1) Componenta numerica a consiliului asociatiei se stabileste de adunarea generala si trebuie sa fie de cel putin 3 persoane.

(2) Membrii consiliului asociatiei si presedintele lui sint alesi de adunarea constitutiva sau de adunarea generala a membrilor asociatiei pe o perioada de 1-4 ani.

(3) Consiliul asociatiei se intruneste in sedinta cel putin o data pe luna. Lucrarile sedintei se consemneaza in proces-verbal, care se semneaza de presedintele sedintei si se contrasemneaza de secretarul ei, precum si de unul dintre membrii consiliului care au participat la sedinta.

(4) Sedinta consiliului asociatiei este deliberativa (are cvorum) daca la ea participa cel putin 2/3 din membrii lui.

(5) Hotaririle consiliului asociatiei se adopta cu majoritatea simpla de voturi. In caz de paritate de voturi, cel al presedintelui consiliului este decisiv.

(6) Hotaririle consiliului asociatiei referitoare la problemele financiare si de investitii nu trebuie sa contravina normelor de prudenta financiara.

(7) Presedintele si membrii consiliului asociatiei poarta in fata ei raspundere solidara pentru prejudiciile cauzate prin hotarirea lor comuna.

(8) Consiliul asociatiei prezinta adunarii generale a membrilor ei raportul anual privind activitatea sa si activitatea asociatiei.

#### Articolul 37. Directorul asociatiei

(1) De competenta directorului asociatiei sint toate problemele din activitatea ei curenta, cu exceptia celor date in competenta adunarii generale a membrilor asociatiei sau a consiliului asociatiei.

(2) Directorul asociatiei isi exercita functiile in conformitate cu imputernicirile stabilite de prezenta lege, de statut, de hotarirea adunarii generale a membrilor asociatiei si de contract.

(3) Directorul asociatiei este in drept sa actioneze in numele asociatiei fara mandat, sa efectueze tranzactii, sa aprobe statele de personal, sa angajeze sau sa concedieze lucratori, sa emita ordine si dispozitii.

(4) Director al asociatiei poate fi membrul asociatiei sau o alta persoana.

#### Articolul 38. Comisia de cenzori a asociatiei

(1) Comisia de cenzori a asociatiei exercita controlul asupra activitatii acesteia si se subordoneaza numai adunarii generale a membrilor asociatiei.

(2) Componenta numerica a comisiei de cenzori se stabileste in regulamentul ei.

(3) Membrii comisiei de cenzori sint alesi (numiti) de adunarea constitutiva sau de adunarea generala a membrilor asociatiei pe o perioada de 1-4 ani.

(4) Comisia de cenzori efectueaza controlul obligatoriu al activitatii financiare si economice de un an a asociatiei.

(5) Comisia de cenzori poate verifica suplimentar activitatea

asociatiei:

- a) din initiativa proprie;
- b) la cererea a cel putin 10 la suta din membrii asociatiei;
- c) potrivit hotaririi adunarii generale a membrilor asociatiei sau hotaririi consiliului asociatiei.

(6) Persoanele cu functii de raspundere din asociatie sint obligate sa prezinte comisiei de cenzori documentele necesare efectuarii controlului si sa dea explicatii orale si scrise.

(7) Pe marginea controlului, comisia de cenzori incheie un aviz care se semneaza de membrii ei participanti la efectuarea controlului. Daca vreun membru al comisiei de cenzori nu este de acord cu avizul, va expune opinie separata, care se anexeaza la aviz.

(8) Avizul comisiei de cenzori se remite consiliului si directorului asociatiei, precum si membrilor ei la a caror cerere a fost efectuat controlul.

(9) Comisia de cenzori este in drept sa ceara convocarea adunarii generale extraordinare a membrilor asociatiei in cazul descoperirii unor abuzuri serioase comise de persoane cu functii de raspundere sau de membri ai asociatiei. Membrii comisiei au dreptul sa participe la adunarile generale ale membrilor asociatiei si la sedintele consiliului ei.

(10) Comisia de cenzori intocmeste raportul sau anual de activitate si il prezinta adunarii generale anuale a membrilor asociatiei.

#### Articolul 39. Cerintele fata de persoanele cu functii de raspundere din asociatie

(1) Membri ai consiliului asociatiei si ai comisiei ei de cenzori pot fi numai acei membri ai asociatiei care:

- a) nu ocupa alte functii sau nu exercita alte activitati in asociatie;
- b) nu sint concomitent membri ai organelor de conducere ale altor asociatii de economii si imprumut ale cetatenilor;
- c) nu au antecedente penale nestinse si/sau interdictie nestinsa de a ocupa anumite functii.

(2) Nu se admite participarea concomitenta in consiliul asociatiei si/sau in comisia de cenzori a parintilor, copiilor, fratilor, surorilor si sotilor.

(3) Membrul consiliului sau directorul asociatiei nu poate fi membru al comisiei de cenzori.

(4) Parintii, copiii, fratii, surorile si sotii membrilor consiliului asociatiei sau ai comisiei ei de cenzori nu pot ocupa functii de director sau de specialist al asociatiei.

(5) Specialistii, alte persoane executive din asociatie nu trebuie sa aiba antecedente penale nestinse si/sau interdictie nestinsa de a exercita anumite activitati.

#### Articolul 40. Demisionarea si destituirea membrilor organelor de conducere ale asociatiei

(1) Membrul consiliului asociatiei, membrul ales al comisiei de cenzori si directorul ales sint in drept sa-si dea demisia in fata adunarii generale a membrilor asociatiei.

(2) Destituirea membrului consiliului asociatiei si al comisiei de cenzori, a intregii lor componente, precum si a directorului, a unei alte persoane executive din asociatie, se efectueaza in temeiurile prevazute de legislatia muncii, precum si in cazul prejudicierii asociatiei ca urmare a nerespectarii legislatiei, statutului sau contractelor.

### Capitolul VIII

#### EVIDENTA, DARILE DE SEAMA SI CONTROLUL EXTERN

Articolul 41. Evidenta contabila si darile de seama

(1) Asociatia tine evidenta contabila si intocmeste dari de seama financiara in conformitate cu legislatia si cu politica sa de evidenta.

(2) Darea de seama financiara anuala a asociatiei si avizul la ea a comisiei de cenzori, avizul organizatiei de audit in cazul exercitarii auditului se prezinta adunarii generale a membrilor asociatiei si organului supravegherii de stat.

#### Articolul 42. Pastrarea documentelor asociatiei si accesul la ele

(1) Asociatia este obligata sa asigure pastrarea urmatoarelor sale documente:

- a) certificatul inregistrarii de stat;
- b) statutul, modificarile si completarile lui;
- c) regulamentele, modificarile si completarile lor;
- d) registrul membrilor sai;
- e) procesele-verbale ale adunarilor si sedintelor, ordinele, dispozitiile si rapoartele de activitate ale organelor sale de conducere;
- f) contractele;
- g) documentele de evidenta contabila si darile de seama financiara;
- h) avizele si actele controalelor asupra activitatii sale;
- i) alte documente prevazute de statutul sau de regulamentele sale.

(2) Documentele indicate la alin.(1) se pastreaza la sediul asociatiei in termenele prevazute de legislatie.

(3) Asociatia asigura accesul autoritatilor administratiei publice abilitate, creditorilor si membrilor asociatiei la documentele indicate.

#### Articolul 43. Controlul de stat si auditul

(1) Controlul de stat asupra activitatii asociatiei este exercitat de organul supravegherii de stat si de alte autoritati ale administratiei publice abilitate.

(2) Auditul asociatiei se exercita la cererea:

- a) a cel putin 10 la suta din membrii asociatiei;
- b) creditorului asociatiei;
- c) organului supravegherii de stat.

(3) Actele controalelor si deciziile autoritatilor administratiei publice, precum si actele controalelor si avizele organizatiei de audit vor fi aduse la cunostinta adunarii generale imediat urmatoare a membrilor asociatiei.

### Capitolul IX REORGANIZAREA SI LICHIDAREA ASOCIATIEI

#### Articolul 44. Reorganizarea asociatiei

(1) Reorganizarea asociatiei poate fi efectuata in orice forma, cu exceptia transformarii in o alta forma juridica de organizare.

(2) Reorganizarea asociatiei (asociatiilor) se efectueaza in temeiul hotaririi adunarii (adunarilor) generale a membrilor ei (lor), cu acordul organului supravegherii de stat.

#### Articolul 45. Lichidarea asociatiei

(1) Lichidarea asociatiei se efectueaza in temeiul hotaririi adunarii generale a membrilor ei sau a instantei de judecata.

(2) Hotarirea privind lichidarea asociatiei se va comunica in scris organului supravegherii de stat.

(3) In componenta comisiei de lichidare a asociatiei se include un reprezentant al organului supravegherii de stat.

(4) La lichidarea asociatiei, patrimoniul acesteia ramas dupa satisfacerea cerintelor creditorilor se imparte intre membrii ei proportional cotelor lor de participare de la data hotaririi de lichidare.

Capitolul X  
FEDERATIA ASOCIATIILOR

Articolul 46. Principiile de formare a federatiei  
si de desfasurare a activitatii ei

(1) Doua sau mai multe asociatii pot forma o federatie in temeiul contractului de constituire.

(2) Federatia este organizatie necomerciala care activeaza in baza de statut.

(3) Membrul federatiei isi pastreaza drepturile de persoana juridica si independenta financiara.

(4) Federatia nu raspunde pentru obligatiile membrilor sai. Membrii federatiei nu raspund pentru obligatiile ei.

(5) Federatia coordoneaza activitatea asociatiilor membre ale ei, apara si reprezinta interesele lor legitime, elaboreaza propuneri de perfectionare a actelor normative a caror adoptare tine de competenta organului supravegherii de stat, exercita alte functii prevazute de statut.

(6) Federatia exercita si alte functii delegate de organul supravegherii de stat in conditiile art.6 alin.(3).

Articolul 47. Organele de conducere ale federatiei

Organele de conducere ale federatiei sint:

a) adunarea generala a reprezentantilor asociatiilor membre ale federatiei, denumita in continuare adunare generala a federatiei;

b) consiliul;

c) comisia de cenzori;

d) alte organe de conducere, prevazute in statutul ei.

Articolul 48. Adunarea generala a federatiei.

Competenta adunarii

(1) Adunarea generala a federatiei este organul ei suprem de conducere.

(2) De competenta exclusiva a adunarii generale a federatiei sint:

a) adoptarea statutului federatiei, modificarea si completarea lui;

b) aprobarea regulamentelor organelor de conducere ale federatiei, modificarea si completarea lor;

c) alegerea membrilor consiliului federatiei si a presedintelui acestuia, alegerea (numirea) membrilor comisiei de cenzori a federatiei;

d) primirea in federatie si excluderea din ea;

e) aprobarea clauzelor principale ale contractului privind delegarea catre federatie a unor functii auxiliare ale organului supravegherii de stat;

f) aprobarea directiilor prioritare de activitate ale federatiei;

g) aprobarea bugetului federatiei;

h) aprobarea rapoartelor de activitate ale organelor de conducere ale federatiei.

(3) In competenta adunarii generale a federatiei pot fi date, prin statutul federatiei, si alte probleme ce nu contravin legislatiei.

Articolul 49. Tinerea adunarii generale a federatiei

(1) Adunarea generala a federatiei este deliberativa (are cvorum) daca la ea participa cel putin 2/3 din reprezentantii membrilor federatiei.

(2) La adunarea generala a federatiei, reprezentantul membrului federatiei dispune de un singur vot.

(3) Hotaririle adunarii generale a federatiei se adopta cu simpla majoritate de voturi ale reprezentantilor asociatiilor membre ale federatiei prezenti la adunare.

#### Articolul 50. Consiliul federatiei

(1) Consiliul federatiei conduce activitatea ei in perioada dintre adunarile generale ale federatiei.

(2) Consiliul federatiei este subordonat adunarii generale a federatiei.

(3) De competenta consiliului federatiei sint:

a) convocarea adunarilor generale ale federatiei;

b) prezentarea in fata adunarii generale a federatiei a propunerilor privind primirea si excluderea din federatie;

c) alte imputerniciri stabilite in statut.

(4) Sedintele consiliului federatiei se convoaca dupa caz, insa cel putin o data in semestru.

(5) Sedinta consiliului federatiei este deliberativa (are cvorum) daca la ea participa cel putin 1/2 din membrii consiliului, inclusiv presedintele lui.

(6) Membrii consiliului federatiei nu pot fi membri ai comisiei de cenzori a federatiei.

(7) Consiliul federatiei prezinta adunarii ei generale raportul anual privind activitatea sa si activitatea federatiei.

#### Articolul 51. Comisia de cenzori a federatiei

(1) Comisia de cenzori a federatiei controleaza activitatea federatiei, inclusiv respectarea statutului si a altor regulamente ale ei, si se subordoneaza numai adunarii generale a federatiei.

(2) Comisia de cenzori a federatiei se conduce de legislatie, de statutul federatiei si de regulamentul sau.

(3) Comisia de cenzori intocmeste raportul sau anual de activitate si il prezinta adunarii generale anuale a federatiei.

### Capitolul XI

#### DISPOZITII FINALE SI TRANZITORII

#### Articolul 52. Dispozitii finale

(1) Prezenta lege intra in vigoare la data publicarii.

(2) Guvernul, pina la 1 iulie 1998:

a) va aduce actele sale normative in concordanta cu prezenta lege;

b) va crea organul supravegherii de stat asupra activitatii asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor si va stabili structura, statele de personal si sursele lui de finantare;

c) va adopta actele normative necesare executarii prezentei legi, inclusiv:

regulamentul organului supravegherii de stat a asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor;

regulamentul privind autorizarea activitatii asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor;

normele de prudenta financiara in activitatea asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor.

(3) Guvernul va prezenta Parlamentului, pina la 1 septembrie 1998, propuneri pentru punerea legislatiei in concordanta cu prezenta lege, inclusiv modificarile si completarile in Codul cu privire la contraveniile administrative si in Codul penal care rezulta din prezenta lege.

#### Articolul 53. Dispozitii tranzitorii

(1) Asociatiile de economii si imprumut ale cetatenilor infiintate pina la data intrarii in vigoare a prezentei legi sint obligate ca, pina la 1 septembrie 1998, sa se reinregistreze si sa primeasca licenta la Camera de Licentiere. Pentru reinregistrarea acestor asociatii nu se percepe taxa (in redactia Legii Nr.333-XV din 24 iulie 2003).

(2) Pina la aducerea in conformitate cu prezenta lege, statutele

asociatiilor mentionate la alin.(1) se vor aplica in masura in care nu contravin legii.

(3) Pina la 1 ianuarie 2000, cota minima depusa in capitalul propriu al asociatiei trebuie sa fie echivalenta a doua salarii minime in vigoare la data depunerii cotei.

(4) In orasele cu statut de municipiu, asociatii de economii si imprumut ale cetatenilor se pot infiinta, in temeiul prezentei legi, de la 1 ianuarie 2000.

(5) Pina la crearea organului supravegherii de stat asupra activitatii asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor, functiile lui vor fi exercitate de Ministerul Finantelor.

PRESEDINTELE  
PARLAMENTULUI

Dumitru MOTPAN

#### ARHIVA

Articolul 5.

(4) Asociatia este scutita de impozitul pe venit si de taxa pe valoarea adaugata.

Articolul 6 alineatul (2), litera d):

d) acordarea de licente pentru activitate asociatiilor si federatiilor acestora, anulara licentelor;

Articolul 24. Eliberarea licentei

(1) Asociatia este in drept sa presteze servicii membrilor sai numai daca i s-a acordat licenta pentru activitate.

(2) Eliberarea, suspendarea si anulara licentei le efectueaza organul supravegherii de stat in modul stabilit de prezenta lege si de regulamentul aprobat de Guvern.

(3) Pentru obtinerea licentei, directorul asociatiei prezinta organului supravegherii de stat o cerere, la care anexeaza certificatul inregistrarii de stat a asociatiei, documentele enumerate la art.23 alin.(2) lit.a), b) si c) si bonul de plata a taxei pentru eliberarea licentei.

(4) Organul supravegherii de stat hotaraste, in termen de 15 zile din data primirii cererii, asupra eliberarii licentei. Refuzul argumentat de eliberare a licentei se va notifica asociatiei in acelasi termen.

(5) Organul supravegherii de stat nu satisface cererea de eliberare a licentei in cazul in care:

a) nu a fost prezentat intregul set de documente prevazut la alin.(3);

b) documentele prezentate pentru primirea licentei nu sint conforme cerintelor prezentei legi sau ale altor acte normative;

c) au fost depistate necorespunderi cerintelor de calificare stabilite pentru asociatie.

(6) Refuzul sau tergiversarea eliberarii licentei solicitate pot fi atacate in instanta de judecata.

(7) Licenta se elibereaza asociatiei pe termenul pentru care aceasta a fost creata.

Articolul 25. Suspendarea si anulara licentei

(1) In cazul in care asociatia incalca prevederile prezentei legi si/sau normele de prudenta financiara, organul supravegherii de stat este in drept sa ia o hotarire privind:

a) suspendarea licentei care prevede suspendarea acceptarii economiilor personale ale membrilor asociatiei ca depuneri si/sau acordarii de imprumuturi;

b) anulara licentei.

(2) Licenta poate fi suspendata pentru un termen de pina la 6 luni.

(3) Organul supravegherii de stat este in drept sa anuleze licenta in cazul in care:

- a) asociatia depune cererea respectiva;
- b) asociatia nu si-a inceput activitatea la expirarea unui an de la data primirii licentei;
- c) licenta a fost obtinuta in baza unor date intentionat false, prezentate in cererea de eliberare a licentei;
- d) asociatia nu a lichidat incalcarile in termenul stabilit in hotarirea de suspendare a licentei sale;
- e) asociatia este lichidata sau reorganizata.

(4) In cazul reorganizarii asociatiei, nu se percepe taxa pentru eliberarea unei noi licente.

(5) Suspendarea sau anulara licentei nu degreveaza persoanele cu functii de raspundere din asociatie de raspunderea stabilita in legislatia muncii, legislatia administrativa, civila sau penala.