



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### **asupra proiectului de lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (nr.136 din 14.04.2022)**

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați, și comunică următoarele.

Proiectul de lege are drept scop modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară și a fost elaborat cu scopul de a îmbunătăți și ajusta prevederile cadrului normativ actual cu privire la activitatea realizată de către organizațiile de creditare nebancară. Principalele prevederi ale proiectului de lege sunt următoarele:

1. Modificarea și completarea art.1 alin.(4), astfel încât organizația de creditare nebancară să aibă dreptul să constituie sau să lichideze sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu reglementările Legii;

2. Completarea art.12 alin.(3) cu interdicția de a deține calitatea de administrator și/sau de deținător, persoanele care au deținut calitatea de administrator și/sau deținător cu drept de proprietate sau control a cel puțin 50% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară care anterior a fost radiată din Registru, în temeiul prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b) din Lege. Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară va trebuie să corespundă unor criterii suplimentare de calificare și de experiență;

3. Introducerea termenului de până la 2 ani pentru dreptul autorității de supraveghere de a suspenda activitatea organizației de creditare nebancară în cazurile prevăzute de Lege, pe perioada suspendării OCN-ul rămâne subiect al legii fiind obligată să se conformeze cerințelor iar autoritatea de supraveghere va înregistra reluare activității OCN în registru, în cazul când se vor înlătura încălcările pentru care a fost suspendată activitatea și la cererea organizației de creditare nebancară. Autoritatea de supraveghere radiază organizația de creditare nebancară din Registru la expirarea termenului de suspendare;

4. Modificarea articolului 22 cu privire la auditul obligatoriu al situațiilor financiare al OCN-urilor, astfel încât situațiile financiare anuale ale organizațiilor de creditare nebancare vor fi auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului; în termen de până la 120 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebancară va fi obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul de audit privind situațiile financiare anuale; autoritatea de supraveghere va putea stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebancare și în alte scopuri decât cele standard aplicabile.

În urma dezbaterii proiectului de lege, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, propune aprobarea proiectului de lege în prima lectură în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.



**Dumitru ALAIBA**  
**Președintele Comisiei**