

Tabel comparativ

la Articolul 47 (Modificarea unor acte normative conexe) din proiectul de lege privind serviciile de finanțare participativă
(numărul unic 150/MEI/2021)

Nr d/o	Reglementarea în vigoare	Modificarea propusă
1.	<p>Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi</p> <p>Articolul 17. Societatea pe acțiuni, societatea cu răspundere limitată</p> <p>1. Societatea pe acțiuni și societatea cu răspundere limitată reprezintă întreprinderi fondate de două și mai multe persoane juridice și (sau) persoane fizice, care și-au asociat bunurile în scopul desfășurării în comun a unei activități de antreprenoriat, sub aceeași firmă, în baza contractului de constituire (de societate) și a statutului.</p> <p>Societatea pe acțiuni sau societatea cu răspundere limitată poate fi înființată și de o singură persoană juridică sau fizică.</p> <p>În societățile cu răspundere limitată numărul asociaților nu poate fi mai mare de 50.</p>	<p>I. La articolul 17 punctul 1 din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi (publicată la 28.02.1994 în Monitorul Parlamentului Republicii Moldova, 1994, nr. 2, art. 33) cu modificările ulterioare, după cuvintele „nu poate fi mai mare de 50” se introduc cuvintele „cu excepțiile prevăzute de lege”.</p>
2.	<p>Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126BIS)</p> <p>Articolul 4.</p> <p>(2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sînt persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancară și birourile istoriilor de credit.</p>	<p>II. Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 4 alineatul (2), după cuvintele „organizațiile de creditare nebancară” se completează cu cuvintele „ , furnizorii de servicii de finanțare participativă”.</p>

	<p>Articolul 6.</p> <p>(1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate cu o periodicitate stabilită de Comisia Națională de către participanții profesioniști, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> - plățile organizațiilor de creditare nebankară în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebankare și leasingului financiar înregistrat, dar nu mai puțin de 5000 de lei. 	<p>2. La articolul 6 alineatul (1), litera h) se completează cu o liniuță cu următorul cuprins: „- plățile furnizorilor de servicii de finanțare participativă în mărime de până la 1 la sută din valoarea contractelor de finanțare participativă încheiate/din valoarea comisioanelor și taxelor încasate.”.</p>
<p>3.</p>	<p>Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007)</p> <p>Articolul 90¹. Retinerea finală a impozitului din unele tipuri de venit</p> <p>(3⁷) Băncile, asociațiile de economii și împrumut, precum și emitenții de valori mobiliare corporative rețin un impozit în mărime de 3% din dobânzile achitate în folosul persoanelor fizice rezidente.</p> <p>Articolul 103. Scutirea de T.V.A.</p> <p>(1) Se scutesc de T.V.A. fără drept de deducere:</p> <p>12) serviciile financiare:</p> <p>g) operațiile de asigurare și/sau de reasigurare, inclusiv serviciile de intermediere a acestora;</p>	<p>III. Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 90¹ alineatul (3⁷), după cuvintele „asociațiile de economii și împrumut,” se completează cu textul „furnizorii de servicii de finanțare participativă,”.</p> <p>2. Articolul 103 alineatul (1) pct. 12) se completează cu o litera h) cu următorul cuprins:</p> <p>h) serviciile de finanțare participativă prestate de furnizorii de servicii de finanțare participativă.”</p>
<p>4.</p>	<p>Codul Civil al Republicii Moldova nr. 1107/2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.66-75 art.132)</p> <p>Articolul 1756. Contul fiduciar</p> <p>(2) Banca face mențiunea că contul deschis este cont fiduciar dacă solicitantul face dovada înregistrării fiduciei în registrul garanțiilor reale mobiliare. Această dovadă nu este necesară dacă contul fiduciar este deschis de către bancă pe numele său, precum și dacă titularul contului este:</p>	<p>IV. Articolul 1756 alineatul (2) din Codul Civil al Republicii Moldova nr. 1107/2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.66-75 art.132) cu modificările ulterioare se completează cu litera d) cu următorul cuprins:</p> <p>„d) un furnizor de servicii de finanțare participativă.”.</p>

<p>5. Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 127-130, art. 548)</p>	<p>V. Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 127-130, art. 548), cu modificările ulterioare se modifică după cum urmează:</p>
<p>Articolul 11. Fondatorii și asociații</p> <p>(3) Numărul de asociați nu poate fi mai mare de 50. Societatea cu un număr mai mare de 50 de asociați este obligată, în termen de 6 luni, să se reorganizeze, să se lichideze sau să reducă numărul asociaților. În cazul neîndeplinirii condițiilor menționate, societatea va fi lichidată în baza hotărârii instanței de judecată, la cererea persoanelor interesate.</p>	<p>1. Articolul 11 se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Prin derogare de la prevederile alin. (3), în cazul societăților care constituie vehicul investițional în cadrul unui proiect de finanțare participativă în condițiile legislației specifice finanțării participative, numărul de asociați nu poate fi mai mare de 200.”.</p>
<p>Articolul 12. Actul de constituire</p> <p>(2) Actul de constituire se semnează de toți fondatorii și se autentifică notarial. Semnarea actului de constituire de către reprezentanții fondatorilor se admite numai în baza procurii autentificate notarial.</p>	<p>2. La articolul 12 alineatul (2), după cuvintele „autentificate notarial” se introduc cuvintele „împuternicirii acordate în condițiile legislației specifice finanțării participative.”</p>
<p>Articolul 25. Înstrăinarea/dobândirea părții sociale</p> <p>(1²) În cazul în care, în termen de 3 luni de la data prezentării de către succesor a actului ce atestă dreptul asupra părții sociale dobândite prin succesiune, niciunul dintre asociați și nici societatea nu dobândesc partea socială, succesorul dobândește de drept calitatea de asociat, fiind în drept să solicite operarea modificărilor în Registrul de stat al persoanelor juridice în conformitate cu art. 30.</p>	<p>3. Articolul 25 se completează cu un nou alineat (1³) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1³) Asociatul care deține o parte socială în capitalul unei societăți cu răspundere limitată ce constituie un vehicul investițional în sensul prevăzut de legislația privind serviciile de finanțare participativă, poate înstrăina liber partea sa socială indiferent de prevederile actului de constituire”.</p>
<p>Articolul 30. Înregistrarea înstrăinării/dobândirii părții sociale</p> <p>(2) În cazurile prevăzute la alin. (1), modificarea privind înstrăinarea/dobândirea părții sociale va fi operată în Registrul de stat al persoanelor juridice la prezentarea actului juridic de înstrăinare/dobândire autentificat notarial, a hotărârii judecătorești sau certificatului de moștenitor.</p>	<p>4. Articolul 30 se completează un nou alineat (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Prin derogare de la alin. (2) în cazul înstrăinării unei părți sociale dintr-o societate ce constituie vehicul investițional în cadrul unui proiect de finanțare participativă în condițiile legislației specifice finanțării participative actul juridic de înstrăinare/dobândire poate fi încheiat și prezentat în formă electronică”.</p>

	<p>Articolul 77. Desemnarea cenzorului</p> <p>(1) Pentru exercitarea controlului asupra gestiunii societății și acțiunilor administratorului, adunarea generală a asociaților poate desemna unul sau mai mulți cenzori dintre asociați sau dintre terți. Dacă numărul asociaților depășește 15, desemnarea cenzorului este obligatorie. Numărul de cenzori se stabilește prin actul de constituire al societății.</p>	<p>5. La articolul 77 alineatul (1) în propoziția a doua cuvintele „este obligatorie” se completează cu cuvintele „cu excepția societăților ce constituie vehicul investițional în cadrul unui proiect de finanțare participativă în condițiile legislației specifice finanțării participative”.</p>
<p>6.</p>	<p>Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184, art. 711)</p> <p>Articolul 8. Modalitatea perfectării și prezentării documentelor pentru înregistrarea de stat</p> <p>(1) Documentele pentru înregistrarea de stat se perfectează în limba de stat și:</p> <p>a) fie se transmit organului înregistrării de stat în formă de documente electronice semnate cu semnătura electronică avansată calificată, eliberată în condițiile Legii nr. 91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic și ale actelor normative subsecvente acesteia;</p> <p>b) fie se depun la sediul organului înregistrării de stat pe suport de hârtie;</p> <p>c) fie se expediază organului înregistrării de stat pe suport de hârtie, prin scrisoare recomandată.</p>	<p>VI. Articolul 8 din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184, art. 711), cu modificările ulterioare se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:</p> <p>„(11) Prin derogare de la alin. (1), în cazul înregistrării de stat rezultate din proiecte de finanțare participată, reprezentantul fondatorului poate fi împuternicit în condițiile legislației specifice finanțării participative.”</p>
<p>7.</p>	<p>Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546)</p> <p>Articolul 2. Noțiuni utilizate</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p> <p>credit - orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobânzii și altor plăți aferente, precum și orice alt angajament rezultat din</p>	<p>VII. Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316-321, art. 546) cu modificările ulterioare se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 2:</p> <p>în definiția noțiunii de „credit”, după cuvintele „inclusiv pe bază de leasing;” se introduce cuvintele „orice contract de împrumut în cadrul unui proiect de finanțare participativă”;</p>

<p>executarea contractelor de intermediere în asigurări; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiția amânării plății, inclusiv pe bază de leasing; orice garanție emisă; orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată. În sensul prezentei legi, nu se consideră credit mijloacele acordate de investitori și obținute de emitenți în cadrul emisiunilor de obligațiuni sau de alte titluri financiare de împrumut;</p>	
<p>sursă de formare a istoriei de credit – persoană juridică care prezintă biroului istoriilor de credit informații ce fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, bancă comercială, companie de asigurări (reasigurări) ce acordă împrumuturi conform legislației cu privire la asigurări, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancaară, precum și persoanele juridice prestatoare de servicii comunale și cele de telecomunicații;</p>	<p>în definiția noțiunii de „sursă de formare a istoriei de credit”, după sintagma „organizație de creditare nebancaară, ” se introduc cuvintele „furnizori de servicii de finanțare participativă”.</p>
<p>Articolul 6. Prezentarea informației la biroul istoriilor de credit</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), băncile comerciale și organizațiile de creditare nebancaară sânt obligate să prezinte, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente, toate informațiile de care dispun, dintre cele specificate la art. 5, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și în privința debitorilor persoane fizice, cel puțin unui birou al istoriilor de credit.</p>	<p>2. La articolul 6 alineatul (2): cuvintele „băncile comerciale și” se substituie cu sintagma „băncile, ”; după sintagma „organizațiile de creditare nebancaară” se introduc cuvintele „și furnizorii de servicii de finanțare participativă”.</p>
<p>8.</p> <p>Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, art. 306-313, art. 651)</p> <p>Articolul 3. Noțiuni principale</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale</p>	<p>VIII. Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, art. 306-313, art. 651), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează::</p> <p>1. La articolul 3, noțiunea „crowdfunding” se exclude.</p>

<p>semnifică:</p> <p>crowdfunding – mod de finanțare...</p>	<p>Articolul 14. Facilitarea accesului la finanțare și atragerii investițiilor de capital</p> <p>(1) Întru facilitarea accesului la finanțare a întreprinderilor mici și mijlocii, autoritățile competente:</p> <p>j) stimulează crearea platformelor on-line de finanțare participativă (crowdfunding).</p>	<p>2. La articolul 14 alineatul (1) litera j) cuvântul „(crowdfunding)” se exclude.</p>
<p>9.</p>	<p>Legea nr.157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 249-255, art. 572)</p> <p>Articolul 3 Noțiuni utilizate</p> <p>serviciu financiar de consum acordat la distanță – orice serviciu bancar, serviciu de creditare, de acordare a împrumuturilor de către participanții profesioniști la piața financiară nebankară, de asigurare, serviciu în domeniul pensiilor facultative, servicii și activități de investiții conform legislației privind piața de capital, servicii de plată furnizate de alți prestatori de servicii de plată decât băncile;</p>	<p>IX. La articolul 3 din Legea nr.157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 249-255, art. 572), cu modificările ulterioare, definiția noțiunii de „serviciu financiar de consum acordat la distanță” se completează cu textul „, , servicii de finanțare participativă”.</p>