



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### asupra proiectului de Lege pentru modificarea unor acte legislative (nr.51 din 13.02.2020)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative, prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură.

**Vladimir GOLOVATIUC**  
**Președintele Comisiei**

## **L E G E**

### **pentru modificarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – La articolul 7<sup>1</sup> alineatul (1) din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1994, nr. 2, art. 33), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiilor de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiilor de creditare nebancară”.

**Art. II.** – Articolul 31 din Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la alineatul (2), cuvintele „organizațiile de microfinanțare și persoanele care practică activitatea de leasing financiar” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizațiilor de creditare nebancară li se permite deducerea provizioanelor destinate pentru acoperirea eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea creditelor nebancare și neachitarea dobânzilor aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing financiar în limita provizioanelor calculate conform regulamentelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”

**Art. III.** – Articolul 6 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126 BIS din 14 august 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la alineatul (1), litera k) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Amenzile aferente sancțiunilor aplicate conform legislației de către Comisia Națională se varsă la bugetul de stat.”

**Art. IV.** – La articolul 4 alineatele (20) și (21) din Legea nr. 408/2001 pentru punerea în aplicare a titlului V al Codului fiscal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

**Art. V.** – Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47–49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1, în noțiunea „agent bancassurance”, cuvintele „organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing” se substituie cu cuvintele „organizație de creditare nebancară”.

2. La articolul 24<sup>1</sup> alineatul (9), textul „Taxa de reperfectare și amenda achitată de asigurător (reasigurător) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.” se substituie cu textul: „Taxa de reperfectare achitată de asigurător (reasigurător) se face venit la bugetul autorității de supraveghere, iar amenda se face venit la bugetul de stat.”

3. La articolul 48 alineatul (3<sup>1</sup>) litera a), cuvintele „o organizație de microfinanțare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing” se substituie cu cuvintele „o organizație de creditare nebancară”.

4. La articolul 54 alineatul (8), cuvintele „la bugetul autorității de supraveghere” se substituie cu textul „la bugetul de stat”.

**Art. VI.** – La articolul 21 alineatul (2) litera a<sup>1</sup>), în ambele cazuri, și la articolul 22 alineatul (2) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423–429, art. 859), cu modificările ulterioare, textul „, leasing, microfinanțare” se substituie cu cuvintele „și creditare nebancară”.

**Art. VII.** – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2, în noțiunea „sursă de formare a istoriei de credit”, textul „companie de leasing, asociație de economii și împrumut, organizație de

microfinanțare,” se substituie cu textul „asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancară”.

## 2. Articolul 6:

la alineatul (2), cuvintele „băncile comerciale” se substituie cu cuvintele „băncile comerciale și organizațiile de creditare nebancară”, iar textul „, care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri ale istoriilor de credit la aceste date” se exclude;

la alineatul (8), textul „a secretului comercial, bancar, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal” se substituie cu textul „a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal”.

## 3. La articolul 7:

alineatul (1) se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) altor birouri ale istoriilor de credit – la solicitare, în baza unui demers al utilizatorului/subiectului istoriei de credit indicat la lit. a) sau b).”

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și în modul stabilite de actele normative ale autorității publice competente. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, nici să stocheze, sub orice formă, parțial sau în totalitate, informația conținută în acesta.”

alineatul (4) se completează cu textul: „La prezentarea raportului de credit unui alt birou al istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va introduce, în partea suplimentară a istoriei de credit, informații referitoare la biroul istoriilor de credit căruia i-a fost prezentat raportul de credit, precum și informațiile specificate la art. 5 alin. (5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit.”

la alineatul (15), textul „a secretului comercial, bancar, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal” se substituie cu textul „a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de

creditare nebancară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal”.

4. La articolul 13, alineatul (2) se completează cu textul: „În scopul oferirii unei informații complete referitoare la istoria de credit, birourile istoriilor de credit sunt obligate să efectueze schimb de informații referitoare la istoriile de credit (rapoartele de credit) cu alte birouri ale istoriilor de credit în modul stabilit de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.”

5. La articolul 17 alineatul (3), punctul 1) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) condițiile (inclusiv de plată) și modul de prezentare a informației referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit;”.

6. Articolul 20 va avea următorul cuprins:

„Articolul 20. Respectarea secretului comercial, a secretului bancar și a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară de către persoanele cu funcții de răspundere din cadrul biroului istoriilor de credit

Persoanele cu funcții de răspundere din cadrul birourilor istoriilor de credit nu au dreptul să utilizeze în alte scopuri ori în alt mod decât cel prevăzut de prezenta lege și/sau să divulge în orice mod informații confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară, informații care constituie secret comercial sau secret bancar al biroului istoriilor de credit, al sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit.”

**Art. VIII.** – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 34, alineatul (2<sup>8</sup>) se abrogă.

2. La articolul 310, textele „și a organizațiilor de microfinanțare”, „sau a organizațiilor de microfinanțare” și „și persoanei cu funcție de răspundere din organizația de microfinanțare” se exclud.

3. Codul se completează cu articolul 310<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 310<sup>3</sup>. Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancară

(1) Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor privind elaborarea și aprobarea regulamentelor interne de activitate, stabilite prin lege,

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.

(2) Desfășurarea de către organizația de creditare nebancară, cu titlu profesional, a altor activități decât cele stabilite prin lege

se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale.

(3) Încălcarea interdicțiilor stabilite în activitatea organizației de creditare nebancară

se sancționează cu amendă de la 100 la 500 de unități convenționale.

(4) Încălcarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor, stabilite prin lege, privind înregistrarea de stat, legate de solicitarea avizului, sau privind notificarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.

(5) Încălcarea exigențelor stabilite față de administratorii și fondatorii organizației de creditare nebancară

se sancționează cu amendă de la 100 la 250 de unități convenționale.

(6) Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor, stabilite prin lege, privind capitalul social minim și capitalul propriu

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.

(7) Nefectuarea de către organizația de creditare nebancară a auditului obligatoriu în cazurile stabilite de lege

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.

(8) Neprezentarea de către organizația de creditare nebancară a informației de care dispune, dintre cele specificate la art. 5 din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.”

4. La articolul 404, textul „302–310<sup>2</sup>” se substituie cu textul „302–310<sup>3</sup>”.

**Art. IX.** – La articolul 6 alineatul (1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193–197, art. 665), cu

modificările ulterioare, din noțiunea „entitate de interes public” litera a), textul „o companie de leasing,” se exclude.

**Art. X.** – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191–197, art. 619), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 15 se completează cu alineatele (7)–(10) cu următorul cuprins:

„(7) Se interzice aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar.

(8) În cazul acordării creditelor pentru consumatori a căror sumă inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), se interzic:

a) efectuarea schimbărilor în clauzele contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului;

b) pentru consumatorul care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, încheierea oricăror alte acte juridice cu același consumator, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.

(9) În cazul încălcării prevederilor alin. (7) și (8), creditorul are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezenta prevedere se aplică inclusiv în cazul în care creditorul a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit acordat.

(10) În cazul transmiterii de către creditor terței persoane a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit, suma totală plătită de consumator terței persoane nu va depăși suma datoriei acestuia față de creditor, calculată conform contractului de credit corespunzător.”

2. În titlul anexei nr. 3, cuvintele „organizații de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizații de creditare nebancare”.

**Art. XI.** – Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306–313, art. 651), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, în noțiunea „garanție financiară pentru credite”, cuvintele „o instituție financiară” se substituie cu cuvintele „o bancă sau o organizație de creditare nebancară”.

2. La articolul 12 alineatul (3) litera g), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

3. Articolul 13:

la alineatul (2), cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebancară”;

la alineatul (6), cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebancară”.

**Art. XII.** – La articolul 12 alineatul (1) litera b) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 1–6, art. 22), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

**Art. XIII.** – La articolul 4 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58–66, art. 133), cu modificările ulterioare, alineatul (1) se modifică după cum urmează:

la litera c), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”;

la litera h), cuvintele „care practică activitate de întreprinzător și transmit” se substituie cu textul „care practică activitate de întreprinzător, cu excepția persoanelor prevăzute la lit. c), și care transmit”.

**Art. XIV.** – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108–112, art. 200) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 3:

la noțiunea „administrator”, cuvintele „filialei organizației de creditare nebancară” se substituie cu textul „sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară”;

noțiunea „oficiu secundar” va avea următorul cuprins:

„*oficiu secundar* – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancară conform regulamentului intern aprobat în acest sens;”

articolul se completează, în ordine alfabetică, cu următoarele noțiuni:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară;”

„*deținător* – fondatorul, acționarul/asociatul organizației de creditare nebancară, reprezentat de persoane fizice și/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivi;

„*împrumut subordonat* – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebancară și/sau de către bănci, societăți financiare nebancare, organizații necomerciale și/sau persoane considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital, împrumut a cărui valoare depășește echivalentul a 600000 de lei și care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:

- a) nu este garantat;
- b) termenul de scadență este de cel puțin 3 ani. Dacă termenul de scadență nu este fixat, împrumutul este rambursabil, la discreția exclusivă a organizației de creditare nebancară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;
- c) dispozițiile care reglementează împrumuturile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare nebancară în alte cazuri decât cel de lichidare a organizației de creditare nebancară;
- d) în cazul lichidării organizației de creditare nebancară, se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebancară;

„*leasing financiar* – totalitatea raporturilor care iau naștere în scopul și în cadrul realizării unui contract de leasing, prin care se prevede expres transferul către locatar, la momentul expirării contractului, al dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului;”

„*public* – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată investitor calificat în sensul legislației privind piața de capital. Nu intră în această

categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare nebancare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare.”

2. Articolul 5 se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins:

„(10) Organizațiile de creditare nebancară vor publica pe paginile sale web oficiale regulamentele interne stabilite la alin. (4), de asemenea vor asigura existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului nebancar/leasingului financiar. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare/leasing financiar la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, organizația de creditare nebancară va asigura calculul pe perioade (zilnic/lunar/trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului nebancar/leasingului financiar ce urmează a fi efectuate de client (achitarea creditului/leasingului financiar, ratei dobânzii/ratelor de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).

(11) În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebancară terței persoane a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de client persoană fizică terței persoane nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebancară, calculată conform contractului de credit/leasing financiar corespunzător.”

3. Articolul 7:

la alineatul (4), litera c) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) Organizațiile de creditare nebancară prezintă informația confidențială referitoare la client birourilor istoriilor de credit în modul și volumul stabilite de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.”

4. La articolul 9:

alineatul (1):

la litera a), cuvintele „de la persoane fizice” se substituie cu cuvintele „de la public”;

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului nebankar sau de leasing financiar pentru clientul persoană fizică pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;

f) în cazul acordării creditelor nebankare clientului persoană fizică în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):

– să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a clientului persoană fizică;

– pentru clientul persoană fizică care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, să încheie orice alte acte juridice cu același client persoană fizică, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Împrumutului subordonat nu îi sunt aplicabile prevederile alin. (1) lit. a).”

#### 5. Articolul 10:

la alineatul (2), textul „Denumirea filialei, a reprezentanței” se substituie cu cuvintele „Denumirea sucursalei”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebankară este obligată să își desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate, care urmează a fi situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală.”

#### 6. La articolul 11:

la alineatul (3), textul „filialelor și/sau a reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebancară are dreptul să constituie sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.”

7. La articolul 12, textul „fondator (acționar/asociat)”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „deținător” la forma gramaticală corespunzătoare.

8. Articolul 13 alineatul (2):

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau un alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală în care organizația de creditare nebancară și/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia își vor desfășura activitatea;”

la litera f), textul „beneficiarilor efectivi,” se substituie cu textul „beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară.”

9. Articolul 17:

la alineatul (1), textul de „300000 de lei” se substituie cu textul „1000000 de lei”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să dețină și să mențină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puțin 5%, calculat conform criteriilor și cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare nebancară prin care suma aportului este de cel puțin 500000 de lei, depusă integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate și informării autorității de supraveghere, în termen de cel mult 30 de zile

calendaristice, privind existența/lipsa unor suspiciuni pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.”

10. Articolul 18:

alineatul (2):

la litera c), textul „inclusiv ale filialelor, ale reprezentanțelor” se substituie cu cuvintele „inclusiv ale sucursalelor”;

litera f) se completează cu textul „și ale conducătorului sucursalei/oficiului secundar”;

la litera g), textul „ale beneficiarilor efectivi,” se substituie cu textul „ale beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară,”;

litera h) va avea următorul cuprins:

„h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea, radierea sau reluarea activității, după caz,”

la alineatul (4), după textul „fondatorilor (acționarilor/asociaților),” se introduce textul „date privind sucursalele/oficiile secundare,”.

11. La articolul 19 alineatul (5), textul „În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3),” se substituie cu textul „În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat sau de la data adoptării deciziei aferente, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3) și (4),”.

12. La articolul 20, alineatul (1) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) încălcarea de către organizația de creditare nebancară a interdicțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. a).”

13. Articolul 23 alineatul (4):

la litera b), textul „(beneficiarii efectivi)” se substituie cu textul „(beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară)”;

alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) reglementarea creditării responsabile, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau a leasingului financiar, gradul de acoperire cu gaj.”

14. Articolul 24:

la alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) amendă contravențională, aplicată administratorilor organizației de creditare nebancară;”

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) în cazul neîndeplinirii prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul unor sesizări din partea autorității responsabile privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori – amendă aplicată organizației de creditare nebancară și percepută în mărime de până la 10% din veniturile din activitatea operațională a organizației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de supraveghere, dar nu mai puțin de 10000 de lei;

f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni).”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În cazul încălcării prevederilor art. 9 alin. (1) lit. e) și f), organizația de creditare nebancară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebancară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.”

**Art. XV.** – (1) Prevederile art. VII intră în vigoare la expirarea termenului de 12 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prevederile art. X și cele ale art. XIV pct. 4 privind modificarea art. 9 alin. (1) lit. e) și f) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară se vor aplica situațiilor juridice în curs de realizare la expirarea termenului de 2 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cu sau fără modificarea contractelor corespunzătoare, în ceea ce privește creanțele ce urmează a fi încasate. Aceleași prevederi nu se aplică situațiilor juridice aflate pe rol în instanța de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) Prevederile art. XIV pct. 5 privind conformarea cu cerința referitoare la sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar se vor aplica la expirarea termenului de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(4) Prevederile art. XIV pct. 9 privind mărimea minimă a capitalului social vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2021.

(5) Amenzile aplicate de către Comisia Națională a Pieței Financiare până la data intrării în vigoare a prezentei legi se virează la bugetul acesteia.

(6) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, va adopta actele normative prevăzute de prezenta lege și/sau va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**SINTEZA**  
**amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege**  
**nr. 51 din 13.02.2020**

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
1.	<p>Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit</p> <p><b>Articolul 7.</b> Prezentarea raportului de credit</p> <p>(1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit...</p> <p>(4) La prezentarea către utilizatorul istoriei de credit a raportului de credit, biroul istoriilor de credit introduce în partea suplimentară a istoriei de credit informațiile specificate la art.5 alin.(5).</p> <p>(15) Prezentarea de către biroul istoriilor de credit a informațiilor specificate la art.5 către utilizatorul istoriei de credit care are dreptul să primească raportul de credit</p>	<p>Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit 3.</p> <p>La articolul 7:</p> <p>alineatul (1) se completează cu litera c), cu următorul conținut:</p> <p>”c) altor birouri ale istoriilor de credit – la solicitare în baza demersului utilizatorului/subiectului istoriei de credit indicat în lit.a) sau b)”.</p> <p>articolul se completează cu alineatul (3)<sup>1</sup> cu următorul conținut:</p> <p>„(3<sup>1</sup>) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și modul stabilit în actele normative ale autorității publice competente. Biroul istoriilor de</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p><b>La art. VI:</b></p> <p>La pct.3, în contextul completărilor propuse pentru art.7 alin.(1) din Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit, considerăm necesar a fi completat și alin.(5) din vizată, în sensul stabilirii formei de prezentare a raportului de credit și pentru birourile istoriilor de credit;</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Nu este oportună includerea în alin.(5) a formei raportului care se va prezenta de către un birou către alt birou din motivul că schimbul informațional dintre birouri se efectuează doar în format electronic. În același timp, CNPF prin actele normative va stabili condițiile și modul de prezentare a raportului de către un birou altui birou, inclusiv forma și cerințele de securitate a informației.</p>



de credit și utilizatorilor istoriilor de credit (3) Autoritatea publică competentă: c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit;	„h) condițiile (inclusiv de plată) și modul de prezentare a informației aferente istoriilor de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit.”.	La pct.5, completarea propusă prin proiectul de lege pentru art.17 alin.(3) se încadrează în cuprinsul lit.c) pct.1) al alin.(3) din același articol;	prezentare a informației aferente istoriilor de credit (prezentarea raportului de credit) între birouri., pe cînd lit.c) -către utilizatori.
3. Articolul 20. Respectarea secretului comercial și a secretului bancar de către persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit Persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit nu sînt în drept să utilizeze în alte scopuri sau în alt mod decît cel prevăzut în prezenta lege și/sau să divulge în orice formă informația care constituie secret comercial sau secret bancar al biroului istoriilor de credit, al sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit.	6. Articolul 20 va avea următorul cuprins: „Articolul 20. Respectarea secretului comercial, a secretului bancar și a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară de către persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit. Se interzice persoanelor cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit să utilizeze în alte scopuri sau în alt mod decît cel prevăzut în prezenta lege și/sau să divulge în orice formă informația care constituie secret comercial, secret bancar sau informație confidențială față de clientul organizației de creditare nebankară a biroului istoriilor de credit, a sursei de	<b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b> <b>La art. VI:</b> La pct.6 referitor la noul cuprins al articolului 20 atenționăm că, cuvintele „informației confidențiale față de clientul organizației nebankară” sunt expuse într-o formă confuză avînd un caracter incert, astfel pentru a exclude interpretări eronate propunem revizuirea acestora din punct de vedere redacțional;	<b>Se acceptă parțial.</b> „6. Articolul 20 va avea următorul cuprins: „Articolul 20. Respectarea secretului comercial, a secretului bancar și a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebankară de către persoanele cu funcții de răspundere din cadrul biroului istoriilor de credit Persoanele cu funcții de răspundere din cadrul birourilor istoriilor de credit nu au dreptul să utilizeze în alte scopuri ori în alt mod decît cel prevăzut de prezenta lege și/sau să divulge în orice mod informația confidențială referitoare la clientul organizației de creditare nebankară, informația care constituie secret comercial sau

		formare a istoriei de credit, a subiectului istoriei de credit sau a utilizatorului istoriei de credit.”	secret bancar al biroului istoriilor de credit, sursei de formare a istoriei de credit, subiectului istoriei de credit sau utilizatorului istoriei de credit.” Prevederile utilizate la art. 20 din legea nr. 122/2018, în de „respectarea secretului comercial, a secretului bancar și a <i>informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară</i> ”, sintagmă utilizată anume în acest sens la art. 7 din Legea 1/2018
		Totodată la art.20, atragem atenția asupra sintagmei „clientul organizației de creditare” care ar avea același înțeles cu noțiunea „ subiect al istoriei de credit” utilizată în textul Legii nr.122/2018. Din aceste considerente, în cazul în care aceste noțiuni sunt identice urmează a fi revizuită norma expusă în redacția din proiectului de lege în scopul utilizării unui limbaj uniform.	
4.	Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori <b>Articolul 15.</b> Cerințe privind clauzele contractuale	<b>Art. X.</b> – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) se modifică după cum urmează: 1. Articolul 15 se completează cu alin. (7) – (9) cu următorul conținut: „(7) Se interzice aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului pentru consumator pe un termen mai	<b>Adrian Lebedinschi deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  <b>Articolul II:</b> Completarea prevederilor (stabilite prin proiect în ambele legi: Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară) aferente limitării costurilor în cazul creditelor acordate pentru un termen de până la 2 ani, cu cazul în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei, după cum urmează: „ <i>aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă</i>

	<p>mic de 2 ani în mărime totală care să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar.</p>	<p><i>nebankar sau de leasing financiar pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit) a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;”</i></p> <p><b>Argumentare:</b>În vederea extinderii cazurilor în care organizațiile de creditare nebankară urmează să respecte limitările aferente costurilor la credite acordate consumatorilor, se propune utilizarea nu doar a criteriului de termen de până la 2 ani (care poate fi evitat prin acordarea creditelor pentru un termen de 2 ani și o lună), dar și prin identificarea valorii maxime a creditului – de până la 50 000 lei. Aceste criterii, potrivit propunerii, pot fi aplicate atât cumulativ, cât și separat, fapt ce va permite captarea mai extinsă a tuturor creditelor acordate consumatorilor de tip „pay day loans”.</p> <p><b>Articolul I:</b> Completarea Art. X. (Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori) și Art. XIV. (Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară) cu alineate noi cu următorul conținut:</p>	<p>stabilită în contractul de credit), a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar.</p>
			<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Se completează cu un alineat nou:</p> <p>„(10) În cazul transmiterii de către creditor terței persoane a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit, suma totală plătită de</p>

		<p>„În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebancară a creanțelor aferente dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de consumator terței persoane, nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebancară, calculată conform contractului de credit/leasing financiar corespunzător.”</p> <p><b>Argumentare:</b> Propunerea dată vine să prevină eventualele abuzuri ale terțelor persoane (inclusiv a așa numitor „companii de colectare a creanțelor”), care au obținut dreptul de încasare a creanțelor de la consumatori și limitarea gradului de îndatorare a debitorilor - persoane fizice, în special a restanțierilor.</p> <p>Potrivit cadrului legal, în prezent, ori și care creditor este în drept să transmită dreptul de colectare a creanțelor, care nu neapărat pot avea caracter expirat, către o terță persoană, care la rândul său nu cade sub incidența reglementărilor și limitărilor stabilite prin legi speciale, astfel încât anumite drepturi propuse prin Proiect care vin să protejeze consumatorii, nu vor fi aplicabile. De regulă, aceste terțe persoane sunt reprezentate în primul rând de companiile de colectare a creanțelor și de companiile care cumpără drepturi litigioase. Procesul de colectare a creanțelor este costisitor, iar costurile de colectare sunt, de regulă,</p>	consumator terței persoane, nu va depăși suma datoriei acestuia față de creditor, calculată conform contractului de credit corespunzător.”
--	--	---	--

			<p>suportate de consumator. De obicei, consumatorul, la momentul semnării contractului de credit, nu cunoaște despre aceste costuri eventuale, care ar putea fi valoarea lor și nu poate aprecia cum aceste costuri pot influența situația sa financiară.</p> <p>În lipsa cadrului legal care să reglementeze activitatea companiilor de colectare a creanțelor, se impune necesitatea protejării consumatorilor la nivel legislativ și punerea, la etapa inițială, a costurilor de colectare pe seama OCN și/sau terțelor persoane, care au obținut dreptul de încasare a creanțelor („colectorilor”). Astfel, se propune, ca suma care urmează a fi plătită de consumator „colectorilor” să nu depășească suma datorată de consumator către OCN, în temeiul contractului de credit respectiv.</p>	
5	<p><b>Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii</b></p> <p><b>Articolul 13.</b> Fondul de garantare a creditelor pentru IMM-uri</p> <p>(2) Fondul de garantare are drept scop garantarea creditelor obținute de către întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile financiare în cazul în care nu dispun de suficient gaj.</p>	<p><b>Art. XI. - Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306-313, art.651), se modifică după cum urmează:</b></p> <p>3. La articolul 13:</p> <p>la alineatul (2) cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebankară;</p> <p>alineatul (6), cuvintele „instituțiile financiare” se</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p><b>La art.XI pct.3 luând în considerare modificările propuse pentru art.13 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (substituirea sintagmei „instituții financiare” cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebankară”) este necesar de a modifica și art.12 alin.(3) <b>lit.f) din aceeași lege.</b></b></p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Prevederea de ajustare a noțiunilor „organizații de microfinanțare” cu „organizații de creditare nebankară” se reflectă în textul proiectului de lege la Art. XI pct. 2, după cum urmează:</p> <p>„2. La articolul 12 alineatul (3) litera g), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebankară”.</p>

	(6) Acordul-tip de colaborare dintre ODÎMM și instituțiile financiare, precum și contractul-tip de garantare dintre ODÎMM și solicitantul de credit sînt aprobate prin ordin al ministrului economiei și infrastructurii.	substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebankară”.		
6	<p><b>Articolul 13.</b> Avizul pentru înregistrarea de stat</p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>f) datele privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebankară;</p> <p><b>Articolul 18.</b> Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate</p> <p>(2) În Registru se înscriu următoarele date despre organizația de creditare nebankară:</p>	<p>La articolul 13 alineatul (2): lit.f) după cuvintele „beneficiarilor efectivi” se completează cu textul „care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară”.</p> <p>La articolul 18 alineatul (2): lit. g) după cuvintele „beneficiarilor efectivi” se completează cu textul „care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară”</p> <p>La articolul 23 alineat (4): lit. b) după cuvintele „beneficiarii efectivi” se completează cu textul „care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară”.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p><b>La art.XIV:</b></p> <p>La pct.1:</p> <p>-potrivit notei informative la proiectul de lege examinat, acesta are drept scop utilizarea conceptelor și definițiilor aferente sectorului bancar (Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor) și în domeniul organizațiilor de creditare nebankare. În această ordine de idei, atragem atenția că noțiunile „beneficiar efectiv”, „deținător” și „împrumut subordonat” propuse prin proiectul de lege diferă de noțiunile stipulate în Legea nr.202/2017;</p> <p>- referitor la redacția noțiunii „beneficiar efectiv” observăm că, prin proiectul de lege se propune completarea art.13 alin.(2) lit.f), art.18 alin.(2) lit.g), art.23 alin.(4) lit.b) după sintagma „beneficiar efectiv” cu textul „care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară”. Întru respectarea principiilor legiferării sugerăm includerea textului „ care dețin cel puțin 1% din</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>„Beneficiari efectivi”, după cum este prevăzut în definiție, reprezintă toate persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară. Totodată, anumite cerințe și exigențe stabilite prin proiect, se referă doar la beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară.</p>

	<p>g) numele, prenumele (denumirea,) domiciliul (sediu), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebancară;</p> <p><b>Articolul 23.</b> Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi);</p>	<p>organizației de creditare nebancară”;</p>	<p>capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară” în cuprinsul noțiunii „beneficiar efectiv”;</p>	
7.	<p>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară</p>	<p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul</p>	<p><b>Direcția generală Parlamentului</b>      <b>juridică</b>      <b>a</b></p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Formula noțiunile aferente „împrumutului subordonat” și</p>

	<p>Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200) se modifică după cum urmează:</p> <p>Articolul 3:</p> <p>se completează cu următoarele noțiuni:</p> <p><i>împrumut subordonat</i> – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebankară, și/sau bănci, societăți financiare nonbancare, organizații necomerciale și/sau persoanele considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital, în mărime ce depășește echivalentul de 600 000 lei, care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:</p> <p>a) nu este garantat;</p> <p>b) termenul de scadență este de cel puțin 3 ani. Dacă termenul de scadență nu este fixat, împrumutul este rambursabil, la discreția exclusivă a organizației de creditare nebankară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;</p> <p>c) dispozițiile care reglementează împrumuturile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că</p>	<p>la noțiunea „împrumut subordonat” este de remarcat că, definiția pentru aceasta noțiune în Legea nr.202/2017 corespunde noțiunii „datorie subordonată”. De asemenea este de menționat că, în lista persoanelor care acordă împrumuturi sunt incluse „organizațiilor necomerciale și /sau persoanele considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital”. Iar noțiunea „public” din proiectul de lege statuează că organizațiile necomerciale nu sunt considerate investitori calificați. În contextul celor expuse este necesar a fi adusă o claritate asupra „organizațiilor necomerciale” în cuprinsul acestor noțiuni; la noțiunea „public”, necesită a fi argumentată includerea în lista de persoane care nu cade sub incidența acestei legi a <u>organizațiilor necomerciale</u>, luându-se în considerare noțiunea de „public” expusă în redacția Legii nr.202/2017;</p> <p><b>Ion Groza deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p><b>Art. XIV</b> <b>Articolul 3</b></p> <p>Definiția <i>împrumut subordonat</i> va avea următorul conținut:</p> <p>”<i>împrumut subordonat</i> – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebankară și/sau de către bănci, societăți</p>	<p>„public” a fost coordonată cu FMI. Astfel se propune ca „public” să nu fie reprezentat de „stat, autorități ale administrației publice centrale, regionale și locale, agenții guvernamentale, bănci, societăți financiare nonbancare, organizații necomerciale și alte societăți similare”. Păstrând aceeași logică, s-a propus ca aceorași entități să li se permită să acorde împrumuturi subordonate, în condițiile legii.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Introducerea sintagmei „și/sau de către persoane juridice care acordă investiții” presupune acordarea de împrumuturi subordonate de către oricare persoană juridică, nu doar de către entități specializate în acest sens, astfel cum: „societăți financiare</p>
--	--	--	---

	<p>împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare ne bancară în alte cazuri decât lichidarea organizației de creditare ne bancară;</p> <p>d) în cazul lichidării organizației de creditare ne bancară, se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare ne bancară;</p> <p><i>public</i> – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată investitor calificat în sensul legislației privind piața de capital. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare ne bancare, organizațiile ne comerciale și alte societăți similare;”.</p>	<p>financiare ne comerciale și/sau de către persoane juridice care acordă investiții în mărime ce depășește echivalentul de 600 000 lei care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:”</p> <p>Definiția <i>public</i> va avea următoarea definiție:</p> <p>”<i>Public</i> – orice persoană fizică sau juridică care nu acordă investiții în mărime ce depășește echivalentul de 600000 lei. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare ne bancare, organizațiile ne comerciale și alte societăți similare;”</p> <p><i>Argumentare:</i> Modificarea propusă inițial de autori duce la limitarea considerabilă a finanțării organizațiilor de creditare ne bancară. Având în vedere că împrumutul subordonat devine singura modalitate de finanțare a OCN-lor, este important, în</p>	<p>non bancare ... și/sau persoanele considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital”. Interzicerea atragerii fondurilor rambursabile, inclusiv împrumuturi de la persoane fizice și juridice (cu excepția celor care desfășoară activități financiare autorizate) este prevăzută la art. 3, noțiunea „public”, art. 6 alin. (1) și alin (2) din Legea 202/2017 privind activitatea bancară.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Similar comentariului menționat mai sus, prin propunere se sugerează admiterea acceptării de către OCN a fondurilor rambursabile de la persoane fizice și juridice de la o anumită sumă, fapt ce vine în contradicție cu prevederile art. 3, noțiunea „public”, art. 6 alin. (1) și alin (2) din Legea 202/2017 privind activitatea bancară. Logica cerințelor stabilite prin Legea 1/2018 este fundamentată pe principiul neacceptării de</p>
--	--	--	--

8	--		<p>primul rând, ca acesta să fie reglementat doar de actuala lege care este autosuficientă pentru reglementarea domeniului de creditare nebancară, iar în al doilea rând, să fie păstrată posibilitatea finanțării și dezvoltării OCN-lor. Modificarea propusă va elimina posibilitatea de a lua împrumuturi de la persoane fizice, ceea ce prezintă anumite riscuri, dar va permite persoanelor juridice să facă investiții în proporții stabilite de autorii proiectului de lege, adică în mărime ce depășește suma de 600000 lei.</p>	<p>fonduri rambursabile de la public, ori, în caz contrar cadrul legal respectiv urmează a fi înăsprit din perspectiva financiară, similar celui bancar.</p>
		<p>Articolul 3: <i>beneficiar efectiv</i> – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară;</p>	<p><b>Vasile Bolea, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La Art. XIV, la pct.1 Articolul 3 noțiunea "beneficiar efectiv" va avea următoarea redacție "beneficiar efectiv — persoana fizică ce deține sau controlează în ultima instanță o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăți de investiții sau administrator al societății de investiții, ori persoana în al cărei nume se 3 desfășoară o activitate sau se realizează o tranzacție și/sau care deține, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară;" (Argumentare . Aname aceasta redacție este folosită de Legea 308/2017 cu privire la</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Propunerea de majorare a cotei „beneficiarilor efectivi” de la 1% la 25%, va diminua gradul de transparență a tuturor persoanelor care controlează în ultimă instanță, organizația de creditare nebancară. Astfel, ținând cont de spiritul Legii nr. 1/2018, consecințele legale în urma aplicării prevederii respective țin doar de dezvoltarea beneficiarilor efectivi respectivi ai OCN, fapt indispensabil pentru asigurarea principiului de maximă transparență și corectitudine.</p> <p>De notat că prin Regulamentul cu privire la transparența</p>

			prevenirea și combaterea spălării banilor finanțării terorismului).	structurii de proprietate a organizației de creditare nebankară (Hotărârea CNPF nr. 41/4 din 17.09.2018), toate OCN înregistrate în Registrul OCN autorizat au prezentat datele solicitate privind toți beneficiarii efectivi mai mari de 1%. Suplimentar, majorarea cotei „beneficiarilor efectivi” va condiționa limitarea persoanelor (beneficiari efectivi) care vor fi în drept să acorde împrumuturi subordonate OCN.
9.	Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebankară. Efectuarea operațiunilor	Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară 2. Articolul 5	<p><b>Adrian Lebedinschi deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  <b>Art. XIV.</b> (Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară) cu alineate noi cu următorul conținut:</p> <p><i>„În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebankară terței persoane a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de consumator terței persoane, nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebankară, calculată conform contractului de credit/leasing financiar corespunzător.”</i></p> <p><b>Argumentare:</b> Propunerea dată vine să prevină eventualele abuzuri ale terțelor</p>	<p>Se acceptă.  Modificările la articolul 5 se completează cu un alineat nou (11):  „(11) În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebankară terței persoane a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de client persoană fizică terței persoane, nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebankară, calculată conform contractului de</p>

		<p>persoane (inclusiv a așa numitor „companii de colectare a creanțelor”), care au obținut dreptul de încasare a creanțelor de la consumatori și limitarea gradului de îndatorare a debitorilor - persoane fizice, în special a restanțierilor.</p> <p>Potrivit cadrului legal, în prezent, ori și care creditor este în drept să transmită dreptul de colectare a creanțelor, care nu neapărat pot avea caracter expirat, către o terță persoană, care la rândul său nu cade sub incidența reglementărilor și limitărilor stabilite prin legi speciale, astfel încât anumite drepturi propuse prin Proiect care vin să protejeze consumatorii, nu vor fi aplicabile. De regulă, aceste terțe persoane sunt reprezentate în primul rând de companiile de colectare a creanțelor și de companiile care cumpără drepturi litigioase. Procesul de colectare a creanțelor este costisitor, iar costurile de colectare sunt, de regulă, suportate de consumator. De obicei, consumatorul, la momentul semnării contractului de credit, nu cunoaște despre aceste costuri eventuale, care ar putea fi valoarea lor și nu poate aprecia cum aceste costuri pot influența situația sa financiară.</p> <p>În lipsa cadrului legal care să reglementeze activitatea companiilor de colectare a creanțelor, se impune necesitatea protejării consumatorilor la nivel legislativ și punerea, la etapa inițială, a costurilor de colectare pe</p>	credit/leasing corespunzător.”	financiar
--	--	--	--------------------------------	-----------

10	<p><b>Articolul 9. Interdicții</b> (1) Se interzic organizației de creditare nebancară:</p> <p>a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiunilor) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;</p> <p>c) prestarea serviciilor de creditare nebancară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;</p> <p>d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și a serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și a organizațiilor de creditare nebancară înregistrate în</p>	<p>4. La articolul 9 alineatul (1) se completează cu lit. e)-f) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului nebancar sau leasing financiar pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani în mărime totală care să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;</p> <p>f) în cazul acordării creditelor nebancare pentru consumatori la care suma inițială debursată este de până la 50 mii lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma</p>	<p>seama OCN și/sau terțelor persoane, care au obținut dreptul de încasare a creanțelor („colectorilor”). Astfel, se propune, ca suma care urmează a fi plătită de consumator „colectorilor” să nu depășească suma datorată de consumator către OCN, în temeiul contractului de credit respectiv.</p>	<p><b>Adrian Lebedinschi deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p><b>Articolul II:</b> Completarea prevederilor (stabilite prin proiect în ambele legi: Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară) aferente limitării costurilor în cazul creditelor acordate pentru un termen de până la 2 ani, cu cazul în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei, după cum urmează:</p> <p>„aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului nebancar sau de leasing financiar pentru client-persoană fizică pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit) a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Modificarea la art. 9 alin (1) va avea următorul conținut:</p> <p>„alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânzi, comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plăți) aferente unui contract de acordare a creditului nebancar sau de leasing financiar pentru client-persoană fizică pe un termen mai mic de 2 ani și/sau în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit) a căror valoare totală să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv sau</p>
----	---	--	---	--	---

Registrul organizațiilor de nebancară autorizate.	<p>maximă stabilită în contractul de credit):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</li> <li>- și pentru care consumatorul înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, să încheie oricare alte acte juridice cu același consumator care ca efect măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.”;</li> </ul>	<p><i>respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar;”</i></p> <p><b>Argumentare:</b>În vederea extinderii cazurilor în care organizațiile de creditare nebancară urmează să respecte limitările aferente costurilor la credite acordate consumatorilor, se propune utilizarea nu doar a criteriului de termen de până la 2 ani (care poate fi evitat prin acordarea creditelor pentru un termen de 2 ani și o lună), dar și prin identificarea valorii maxime a creditului – de până la 50 000 lei. Aceste criterii, potrivit propunerii, pot fi aplicate atât cumulativ, cât și separat, fapt ce va permite captarea mai extinsă a tuturor creditelor acordate consumatorilor de tip „pay day loans”.</p>	<p>valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar; f) în cazul acordării creditelor nebancare pentru client-persoană fizică, în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a clientului-persoană fizică;</li> <li>– și pentru care clientul-persoană fizică înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, să încheie orice alte acte juridice cu același client-persoană fizică, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.”</li> </ul>
		<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p>	

			la pct.4 referitor la modificarea propusă a art.9, alin.(1) lit.e) și f), menționăm că Legea nr.1/2018 nu utilizează noțiunea „consumator”, ci la art.3 din legea citată se definește noțiunea de „client”, astfel propunem revizuirea normelor propuse prin proiectul de lege în coroborare cu prevederile legale care se conțin în Legea nr.1/2018, or excluderea/substituirea cuvântului „consumator”;	<b>Se acceptă.</b> Vezi redacția acceptată mai sus.
11	<p><b>Articolul 10.</b> Denumirea și sediul</p> <p>(4) Sediul organizației de creditare nebancară trebuie să fie înregistrat în Republica Moldova.</p>	<p><b>Art. XIV.</b> – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200) se modifică după cum urmează:</p> <p>5. Articolul 10:</p> <p>„(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să-și desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, care urmează a fi situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală.</p>	<p><b>Ion Groza deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p><b>La Articolul 10 alineatul (4) va avea următorul cuprins:</b></p> <p>„(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să-și desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, care urmează a fi situat în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală.</p> <p>Semnarea ofertei, a cererilor de creditare și a contractelor de creditare nebancară poate fi efectuată la sediul organizației de creditare nebancară sau în altă locație acceptată de părți, on-line prin semnătură electronică conform legislației în vigoare,”</p> <p><i>Argumentare:</i> Pe lângă activitatea de bază a organizației, care este desfășurată la sediul organizației, există o activitate importantă cum este semnarea ofertelor și contractelor.</p>	<b>Nu se acceptă.</b> Prevederea propusă prin proiectul de lege nu vine să limiteze locul semnării cererilor de împrumut. Cerința stabilește reguli exprese și transparente vis-a-vis de tipul sediului organizației/sucursalei/ oficiului secundar, care urmează a fi înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, inclusiv pentru a aduce la cunoștință consumatorilor și autorității de supraveghere.

			<p>Sunt multe situații când există solicitări justificate ca un contract să fie semnat la sediul persoanei juridice care ia un împrumut sau în altă locație acceptabilă pentru părți. Sunt persoane cu deficiențe locomotorii care solicită ca să fie semnat contractul de împrumut în locații accesibile pentru ei. Un alt aspect este faptul că digitalizarea afectează tot mai mult modul cum se desfășoară azi afacerile. Semnătura electronică este un bun exemplu. De aceea, nu ar fi corect ca aceste inovații tehnologice să fie limitate de un sediu fizic.</p>	<p>Sunt multe situații când există solicitări justificate ca un contract să fie semnat la sediul persoanei juridice care ia un împrumut sau în altă locație acceptabilă pentru părți. Sunt persoane cu deficiențe locomotorii care solicită ca să fie semnat contractul de împrumut în locații accesibile pentru ei. Un alt aspect este faptul că digitalizarea afectează tot mai mult modul cum se desfășoară azi afacerile. Semnătura electronică este un bun exemplu. De aceea, nu ar fi corect ca aceste inovații tehnologice să fie limitate de un sediu fizic.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Noțiunea de „deținător” include atât „fondatorii (acționar/asociat)”, cât și „beneficiarii efectivi”, fapt ce nu se urmărește a fi extins prin alte prevederi ale legii, ci doar la art. 12.</p>
12	<p><b>Articolul 12.</b> Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/asociați)</p> <p>(1) Persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de prezentul articol.</p> <p>(2) Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) persoanele incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea</p>	<p>7. La articolul 12 cuvintele „fondator (acționar/asociat)” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „deținător” la forma gramaticală corespunzătoare.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p>la pct.7 referitor la modificarea propusă pentru art.12 de a substitui cuvintele „fondator (acționar/asociat)” cu cuvântul „deținător”, luând în considerare definiția noțiunii „deținător” propusă la pct.1 din proiect de lege, în același sens este necesar a modifica și art.13 alin.(1) lit.a), b) și f), art.17 alin.(2), art.18 alin.(2) lit.g) și alin.(4).;</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p>la pct.7 referitor la modificarea propusă pentru art.12 de a substitui cuvintele „fondator (acționar/asociat)” cu cuvântul „deținător”, luând în considerare definiția noțiunii „deținător” propusă la pct.1 din proiect de lege, în același sens este necesar a modifica și art.13 alin.(1) lit.a), b) și f), art.17 alin.(2), art.18 alin.(2) lit.g) și alin.(4).;</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Noțiunea de „deținător” include atât „fondatorii (acționar/asociat)”, cât și „beneficiarii efectivi”, fapt ce nu se urmărește a fi extins prin alte prevederi ale legii, ci doar la art. 12.</p>

13	<p>spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.</p> <p>(3) Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) persoanele care:</p> <p>a) sînt angajați ai autorității de supraveghere;</p> <p>b) prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă, sînt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;</p> <p>c) sînt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebanară;</p> <p>d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.</p>	<p>Articolul 13 alineatul (2): la litera f), textul „beneficiarilor efectivi,” se substituie cu textul „beneficiarilor efectivi, care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale</p>	<p><b>Vasile Bolea, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La Art. XIV pct. 8 la art. 13, alin (2) lit. f) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus. În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> A se vedea argumentarea menționată la pct. 8 din Sinteză.</p>
----	---	---	--	--


	f) datele privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebankară;	organizației de creditare nebankară.”.	combaterea spălării banilor și finanțării terorismului)	
14	<p>Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate</p> <p>(2) În Registrul se înscriu următoarele date despre organizația de creditare nebankară:</p> <p>g) numele, prenumele (denumirea,) domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebankară;</p>	<p>Articolul 18: alineatul (2): la litera g), textul „ale beneficiarilor efectivi,” se substituie cu textul „ale beneficiarilor efectivi, care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară,”;</p>	<p><b>Vasile Bolea, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La Art. XIV pct. 10 la art.18, alin.2) lit. g) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus. În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>A se vedea argumentarea menționată la pct. 8 din Sinteză.</p>
15	Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității	Articolul 23 alineatul (4):	<b>Vasile Bolea, deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>	<b>Nu se acceptă.</b>

16	<p>organizațiilor de creditare nebancară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatorii (beneficiarii efectivi);</p>	<p>la litera b), textul „(beneficiarii efectivi)” se substituie cu textul „(beneficiarii efectivi, care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară)”;</p>	<p>La Art. XIV pct. 13 la art.23, alin.4) lit. b) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus. În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).</p>	<p>A se vedea argumentarea menționată la pct. 8 din Sinteză.</p>
	<p><b>Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni</b></p> <p>(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebancară, acționarii/asociații și/sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și controlul privind respectarea acestora ține de competența autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere</p>	<p>14. La articolul 24: se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins: „e) în cazul neîndeplinirii prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori aplică și percepe amendă organizației de creditare nebancară în mărime de până la 10% din veniturile din activitatea operațională ale organizației (care includ</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b></p> <p>la pct.14, relevăm că conținutul literelor e) și f) nu pot fi încadrate în alineatul (1) al art.24 din lege, dar mai degrabă ca două alineate distincte (alin.(1') și alin.(1'')), deoarece prevăd două acțiuni ilegale diferite și respectiv sancțiuni diferite.</p> <p><b>Ion Groza deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p><b>La articolul 24, alineatul (e)</b></p> <p>”cifra de ”10%” va fi substituită cu cifra ”2%”.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Sunt de asemenea măsuri de sancționare.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Potrivit recomandărilor FMI, amenziile urmează a fi „eficiente, proporționale și cu caracter de descurajare”</p>

	poate aplica următoarele sancțiuni:	dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate /leasingului financiar precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de supraveghere, dar nu mai puțin de 10 000 lei; f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform regulamentului privind transparența structurii structurii de proprietate a organizației de creditare nebankară, amendă deținătorului organizației de creditare nebankară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebankară sub formă de societăți pe acțiuni)."	<p><i>Argumentare:</i> Orice sancțiune trebuie să fie proporțională cu încălcarea comisă. O amendă de 10% din veniturile realizate și nu din profit, așa cum ar fi mai logic, este o pedeapsă disproporționată care ar putea afecta grav activitatea agentului economic. Un bun exemplu sunt amenziile aplicate de Consiliul Concurenței, care pentru încălcări mult mai grave constituie 1-2% din cifra de afaceri.</p> <p><b>La articolul 24, alineatul (f)</b> "cifra de "50%" va fi substituită cu cifra "10%".</p> <p><i>Argumentare:</i> Așa cum deja s-a menționat, orice sancțiune trebuie să fie proporțională cu încălcarea comisă. O amendă de 50% din mărimea deținerii în capitalul social, care conform prevederilor actualei legi va fi de 1 milion de lei, este o pedeapsă disproporționată care ar putea duce la ruina agentului economic. Pe lângă aceasta, este cunoscut faptul că amenziile exagerate pot genera abuzuri și cazuri de corupție.</p>	apropiindu-se de cele aplicate față de sectorul bancar. Important de menționat că acestea nu vor putea fi aplicate imediat în momentul constatării, dar doar după neexecutarea a cel puțin două prescripții emise de CNPF în acest sens.
17	---	---	<p><b>Direcția generală juridică a Parlamentului</b> Luând în considerare scopul proiectului de asigurare a unui cadru legal unitar în ce privește noțiunea de „organizație de creditare nebankară”, menționăm că Legea</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Prevederea aferentă art. 45 din Legea nr.1164/1997 pentru punerea în aplicare a titlului I și II ale Codului Fiscal, ține de norme speciale privind</p>

		nr.1164/1997 pentru punerea în aplicare a titlului I și II ale Codului Fiscal, la art.45 utilizează noțiunea de „organizațiilor de microfinanțare și a companiilor de leasing” iar Legea contabilității nr.113/2007 la art.15 și 20 prevede noțiunea „organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut și alți participanți la piața financiară nebankară”. În temeiul celor enunțate semnalăm necesitatea operării modificărilor de rigoare în legile citate supra.	determinarea impozitului pe venit pentru perioada fiscală 2018, respective neavând aplicare pentru perioada actuală. Iar potrivit art. 36. alin. (3) din Legea contabilității și raportării financiare 287/15.12.2017, de la data intrării în vigoare a acesteia, prevederile Legii contabilității nr.113/2007 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.27-34, art.61) se aplică doar față de autoritățile/instituțiile bugetare.
18	Art.XV (2) Prevederile art. X și art. XIV p. 4 se vor aplica situațiilor juridice în curs de realizare la expirarea termenului de 2 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, cu sau fără modificarea contractelor corespunzătoare, în ce privește creanțele ce urmează a fi încasate. Situațiilor juridice aflate pe rol în instanța de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi nu se aplică prevederile art. X și art. XIV p. 5.	Adrian Lebedinschi deputat în Parlamentul Republicii Moldova  <b>Articolul III:</b> Modificarea prevederilor art. XV alin. (2) din proiect, care țin de cerințe tranzitorii de aplicare, după cum urmează:  (2) <i>Prevederile art. X și ale art. XIV pct. 4 articolul 9 alin. (1) lit. e) - f) Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară se vor aplica situațiilor juridice în curs de realizare la expirarea termenului de 2 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, cu sau fără modificarea contractelor corespunzătoare, în ceea ce privește creanțele ce urmează a fi încasate. Aceleași prevederi nu se aplică</i>	<b>Se acceptă.</b>

		<p><i>situațiilor juridice aflate pe rol în instanța de judecată la data intrării în vigoare a prezentei legi.</i></p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Art. XIV pct. 4 este compus din prevederi care se referă la 2 subiecte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- finanțarea responsabilă (modificări la art. 9 din Legea nr. 1/2018);</li> <li>- exceptarea împrumuturilor subordonate de la regula privind aplicarea retroactivă a legii (aplicarea legii situațiilor juridice în curs de realizare) [alineatul (1) la lit. a) cuvintele „persoane fizice” se substituie cu cuvântul „public”; „(2) <i>Împrumutul subordonat nu se raportează la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.</i>”].</li> </ul> <p>Astfel, prevederile tranzitorii urmează a fi aplicate doar față de cerințele care au drept scop protecția drepturilor consumatorilor.</p>	
--	--	--	--



**Vladimir Golovatiuc,**

**Președintele Comisiei**