

Tabelul comparativ al reglementărilor în vigoare și modificărilor propuse prin Proiectul de Hotărâre al Guvernului privind aprobarea proiectului de Lege pentru modificarea unor acte legislative

Reglementările în vigoare	Modificarea propusă prin proiect	Textul modificat
<p>Legea nr. 345/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi</p> <p>1. Începând cu 1 iulie 2012, agenții economici (cu excepția asociațiilor de economii și împrumut și organizațiilor de microfinanțare) al căror volum de vânzări din comerțul cu ridicata și/sau cu amănuntul și/sau din prestarea de servicii a depășit 2 milioane de lei pe parcursul anului calendaristic precedent sunt obligați, în termen de până la 1 iulie a anului imediat următor, să instaleze terminale POS și să asigure posibilitatea de achitare a plăților prin intermediul acestora în subdiviziunile (cu excepția rețelelor de comerț ambulant) în care, în aceeași perioadă, volumul de vânzări a depășit suma de 500000 de lei.</p>	<p>La articolul 7¹ alineatul (1), cuvintele „organizațiilor de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiilor de creditare nebancaară”.</p>	<p>1. Începând cu 1 iulie 2012, agenții economici (cu excepția asociațiilor de economii și împrumut și organizațiilor de creditare nebancaară) al căror volum de vânzări din comerțul cu ridicata și/sau cu amănuntul și/sau din prestarea de servicii a depășit 2 milioane de lei pe parcursul anului calendaristic precedent sunt obligați, în termen de până la 1 iulie a anului imediat următor, să instaleze terminale POS și să asigure posibilitatea de achitare a plăților prin intermediul acestora în subdiviziunile (cu excepția rețelelor de comerț ambulant) în care, în aceeași perioadă, volumul de vânzări a depășit suma de 500000 de lei.</p>
<p>Codul fiscal nr. 1163/1997</p> <p>(2) Nu se permite deducerea provizioanelor, cu excepția reducerilor pentru pierderi la active și la angajamente condiționale, pentru instituțiile financiare, efectuate conform alin.(3), și pentru pierderi la împrumuturi și dobânzile aferente (provizioane), pentru organizațiile de microfinanțare și persoanele care practică activitatea de leasing financiar, efectuate conform alin.(4).</p> <p>(4) Organizațiilor de microfinanțare și/sau persoanelor care practică activitatea de leasing financiar li se permite deducerea:</p> <p>a) provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea împrumuturilor și neachitarea dobânzilor aferente, care se determină conform regulamentelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la clasificarea împrumuturilor și formarea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi, condiționate de nerestituirea împrumuturilor și neachitarea dobânzilor aferente; și/sau</p> <p>b) provizioanelor destinate acoperirii creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și neachitarea dobânzilor de leasing în mărime de până la 5% din soldul mediu anual al creanțelor aferente contractelor de leasing, dacă aceste creanțe sînt datorate de o persoană care nu este afiliată contribuabilului.</p>	<p>Articolul 31:</p> <p>la alineatul (2), cuvintele „organizațiile de microfinanțare și persoanele care practică activitatea de leasing financiar” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancaară”;</p> <p>alineatul (4) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Organizațiilor de creditare nebancaară li se permite deducerea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea creanțelor și dobânzilor aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing financiar, în limita provizioanelor calculate conform regulamentelor corespunzătoare ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”.</p>	<p>(2) Nu se permite deducerea provizioanelor, cu excepția reducerilor pentru pierderi la active și la angajamente condiționale, pentru instituțiile financiare, efectuate conform alin.(3), și pentru pierderi la împrumuturi și dobânzile aferente (provizioane), pentru organizațiile de creditare nebancaară și persoanele care practică activitatea de leasing financiar, efectuate conform alin.(4).</p> <p>(4) Organizațiilor de creditare nebancaară li se permite deducerea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea creditelor nebancaare și dobânzilor aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing financiar, în limita provizioanelor calculate conform regulamentelor corespunzătoare ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p>
<p>Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>Art.6 – (1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>a) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare, cu excepția emisiunii obligațiunilor pentru care se va percepe taxă în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii;</p> <p>b) taxe în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare efectuate în scopul consolidării.</p>	<p>Articolul 6:</p> <p>1. la alineatul (1), litera k) se abrogă.</p> <p>2. se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:</p>	<p>Art.6. – (1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>a) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare, cu excepția emisiunii obligațiunilor pentru care se va percepe taxă în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii;</p>

<p>fracționării sau convertirii valorilor mobiliare emise anterior;</p> <p>c) taxe din tranzacțiile de vânzare-cumpărare efectuate pe piața reglementată:</p> <ul style="list-style-type: none"> - în mărime de până la 0,1 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței interactive; - în mărime de până la 0,3 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței directe; <p>d) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile de vânzare-cumpărare a valorilor mobiliare, efectuate în afara pieței reglementate;</p> <p>e) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile cu valori mobiliare, altele decât cele specificate la lit.c) și d);</p> <p>e') taxe în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea tranzacțiilor de succesiune a valorilor mobiliare, dar nu mai mult de 2 milioane de lei</p> <p>f) plata pentru aprobarea transferului de portofoliu al asiguratorului în mărime de până la 1 la sută din valoarea transferului;</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate anual de către participanții profesioniști, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> - plățile organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete; - plățile societăților de asigurare în mărime de până la 2 la sută din primele brute anuale subscrise, stabilindu-se diferențiat în funcție de clasă și tipul de asigurare; - plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 1 la sută din comisioanele primite; - plățile fondurilor nestatale de pensii în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete; - plățile asociațiilor de economii și împrumut în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a activelor; - 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>i) plata pentru acordarea de licențe și autorizații în conformitate cu legislația;</p> <p>j) veniturile de la editarea publicațiilor periodice de specialitate ale Comisiei Naționale;</p> <p>k) sumele sancțiunilor aplicate în conformitate cu legislația;</p> <p>l) donații și orice alte surse legale.</p> <p>(1¹) Mărimea concretă a taxelor și plăților, în limitele valorilor valorilor specificate la alin.(1), se stabilește de către Comisia Națională la un nivel suficient să acopere cheltuielile necesare pentru asigurarea activității sale, în baza estimării</p>	<p>„(9) Amendele aferente sancțiunilor aplicate de Comisia Națională conform legislației se varsă la bugetul de stat.”</p>	<p>b) taxe în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare efectuate în scopul consolidării, fracționării sau convertirii valorilor mobiliare emise anterior;</p> <p>c) taxe din tranzacțiile de vânzare-cumpărare efectuate pe piața reglementată:</p> <ul style="list-style-type: none"> - în mărime de până la 0,1 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței interactive; - în mărime de până la 0,3 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței directe; <p>d) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile de vânzare-cumpărare a valorilor mobiliare, efectuate în afara pieței reglementate;</p> <p>e) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile cu valori mobiliare, altele decât cele specificate la lit.c) și d);</p> <p>e') taxe în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea tranzacțiilor de succesiune a valorilor mobiliare, dar nu mai mult de 2 milioane de lei</p> <p>f) plata pentru aprobarea transferului de portofoliu al asiguratorului în mărime de până la 1 la sută din valoarea transferului;</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate anual de către participanții profesioniști, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> - plățile organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete; - plățile societăților de asigurare în mărime de până la 2 la sută din primele brute anuale subscrise, stabilindu-se diferențiat în funcție de clasă și tipul de asigurare; - plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 1 la sută din comisioanele primite; - plățile fondurilor nestatale de pensii în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete; - plățile asociațiilor de economii și împrumut în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a activelor; - 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>i) plata pentru acordarea de licențe și autorizații în conformitate cu legislația;</p> <p>j) veniturile de la editarea publicațiilor periodice de specialitate ale Comisiei Naționale;</p> <p>l) donații și orice alte surse legale.</p> <p>(1¹) Mărimea concretă a taxelor și plăților, în limitele valorilor specificate la alin.(1), se stabilește de către Comisia Națională la un nivel suficient să acopere cheltuielile necesare pentru asigurarea activității sale, în baza estimării indicatorilor</p>
---	--	---

<p>indicatorilor bugetari. Până în data de 1 noiembrie a fiecărui an, Comisia Națională publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova hotărârea Consiliului de administrație privind cuantumul taxelor și plăților stabilite pentru anul următor, iar în cazul modificării și/sau completării acestora în conformitate cu legislația, hotărârea se publică în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptare.</p> <p>(2) Bugetul Comisiei Naționale se aprobă anual, până în data de 15 noiembrie, de către Consiliul de administrație în limita necesarului pentru asigurarea unei activități conforme și în condițiile independenței sale financiare, fiind publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a Comisiei Naționale. Comisia Națională prezintă Parlamentului, până la data de 30 noiembrie, bugetul său pentru anul financiar următor, precum și informația cu privire la executarea scontată a bugetului pentru anul curent.</p> <p>(2¹) În cadrul unui an bugetar pot fi efectuate rectificări la bugetul Comisiei Naționale, care, de regulă, se aprobă nu mai devreme de data de 1 iulie și nu mai târziu de data de 1 noiembrie. În termen de 5 zile lucrătoare de la aprobare, Parlamentul este notificat cu privire la rectificarea bugetară, care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a Comisiei Naționale.</p> <p>(3) Taxele și plățile regulatorii de funcționare urmează a fi transferate pe un cont de decontare al Comisiei Naționale în termenele stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale. Un transfer incomplet sau întârziat pe contul Comisiei Naționale atrage după sine penalitate în mărime de 0,05 la sută din suma netransferată, pentru fiecare zi de întârziere.</p> <p>(4) Gestionarea și utilizarea mijloacelor financiare acumulate pe cont țin de competența exclusivă a Comisiei Naționale. Soldul mijloacelor acumulate și neutilizate în decursul anului financiar rămâne disponibil, pe contul Comisiei Naționale, pentru anul financiar următor.</p> <p>(5) Patrimoniul și veniturile Comisiei Naționale sînt scutite de impozite și taxe.</p> <p>(6) Structura și statele de personal ale Comisiei Naționale, formele și modul de retribuție a membrilor și a angajaților se stabilesc de Consiliul de administrație. Salariul președintelui Comisiei Naționale este stabilit de Consiliul de administrație în mărime ce variază între 3 și 5 salarii medii lunare ale angajaților Comisiei Naționale, cu excepția personalului tehnic, calculat în raport cu ultimele 3 luni de activitate a acestuia. Salariul membrilor Comisiei Naționale este stabilit de Consiliul de administrație în mărime ce variază între 3 și 4 salarii medii lunare ale angajaților Comisiei Naționale, cu</p>	<p>bugetari. Până în data de 1 noiembrie a fiecărui an, Comisia Națională publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova hotărârea Consiliului de administrație privind cuantumul taxelor și plăților stabilite pentru anul următor, iar în cazul modificării și/sau completării acestora în conformitate cu legislația, hotărârea se publică în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptare.</p> <p>(2) Bugetul Comisiei Naționale se aprobă anual, până în data de 15 noiembrie, de către Consiliul de administrație în limita necesarului pentru asigurarea unei activități conforme și în condițiile independenței sale financiare, fiind publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a Comisiei Naționale. Comisia Națională prezintă Parlamentului, până la data de 30 noiembrie, bugetul său pentru anul financiar următor, precum și informația cu privire la executarea scontată a bugetului pentru anul curent.</p> <p>(2¹) În cadrul unui an bugetar pot fi efectuate rectificări la bugetul Comisiei Naționale, care, de regulă, se aprobă nu mai devreme de data de 1 iulie și nu mai târziu de data de 1 noiembrie. În termen de 5 zile lucrătoare de la aprobare, Parlamentul este notificat cu privire la rectificarea bugetară, care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a Comisiei Naționale.</p> <p>(3) Taxele și plățile regulatorii de funcționare urmează a fi transferate pe un cont de decontare al Comisiei Naționale în termenele stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale. Un transfer incomplet sau întârziat pe contul Comisiei Naționale atrage după sine penalitate în mărime de 0,05 la sută din suma netransferată, pentru fiecare zi de întârziere.</p> <p>(4) Gestionarea și utilizarea mijloacelor financiare acumulate pe cont țin de competența exclusivă a Comisiei Naționale. Soldul mijloacelor acumulate și neutilizate în decursul anului financiar rămâne disponibil, pe contul Comisiei Naționale, pentru anul financiar următor.</p> <p>(5) Patrimoniul și veniturile Comisiei Naționale sînt scutite de impozite și taxe.</p> <p>(6) Structura și statele de personal ale Comisiei Naționale, formele și modul de retribuție a membrilor și a angajaților se stabilesc de Consiliul de administrație. Salariul președintelui Comisiei Naționale este stabilit de Consiliul de administrație în mărime ce variază între 3 și 5 salarii medii lunare ale angajaților Comisiei Naționale, cu excepția personalului tehnic, calculat în raport cu ultimele 3 luni de activitate a acestuia. Salariul membrilor Comisiei Naționale este stabilit de Consiliul de administrație în mărime ce variază între 3 și 4 salarii medii lunare ale angajaților Comisiei Naționale, cu</p>
--	--

<p>excepția personalului tehnic, calculat în raport cu ultimele 3 luni de activitate a acesteia.</p> <p>(7) Auditul public extern al exercițiului financiar-bugetar al Comisiei Naționale se efectuează de către Curtea de Conturi.</p> <p>(8) Comisia Națională ține contabilitatea în conformitate cu standardele naționale de contabilitate.</p> <p>(9) Amenziile aferente sancțiunilor aplicate de Comisia Națională conform legislației se varsă la bugetul de stat.</p>		<p>excepția personalului tehnic, calculat în raport cu ultimele 3 luni de activitate a acesteia.</p> <p>(7) Auditul public extern al exercițiului financiar-bugetar al Comisiei Naționale se efectuează de către Curtea de Conturi.</p> <p>(8) Comisia Națională ține contabilitatea în conformitate cu standardele naționale de contabilitate.</p> <p>(9) Amenziile aferente sancțiunilor aplicate de Comisia Națională conform legislației se varsă la bugetul de stat.</p>
<p>Legea nr. 408/2001 pentru punerea în aplicare a titlului V al Codului fiscal</p>		
<p>La articolul 4 alineatul (20) și alineatul (21), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancaară”.</p>	<p>Articolul 4. Dispoziții tranzitorii și finale</p> <p>(20) Față de instituțiile financiare, organizațiile de creditare nebancaară și asociațiile de economii și împrumut nu se aplică amenzi pentru neîntocmirea documentelor primare cu regim special în scopuri fiscale, la prestarea serviciilor financiare, în perioada de la 1 ianuarie 2008 până la 31 decembrie 2009.</p> <p>(21) Față de contribuabilii care aplică cota zero la impozitul pe venit nu se aplică amenzi pentru micșorarea (diminuarea) venitului impozabil declarat, ca urmare a lipsei documentelor primare cu regim special în scopuri fiscale, pentru justificarea serviciilor financiare prestate de instituțiile financiare, organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut, în perioada de la 1 ianuarie 2008 până la 31 decembrie 2009.</p>	<p>Articolul 4. Dispoziții tranzitorii și finale</p> <p>(20) Față de instituțiile financiare, organizațiile de creditare nebancaară și asociațiile de economii și împrumut nu se aplică amenzi pentru neîntocmirea documentelor primare cu regim special în scopuri fiscale, la prestarea serviciilor financiare, în perioada de la 1 ianuarie 2008 până la 31 decembrie 2009.</p> <p>(21) Față de contribuabilii care aplică cota zero la impozitul pe venit nu se aplică amenzi pentru micșorarea (diminuarea) venitului impozabil declarat, ca urmare a lipsei documentelor primare cu regim special în scopuri fiscale, pentru justificarea serviciilor financiare prestate de instituțiile financiare, organizațiile de creditare nebancaară, asociațiile de economii și împrumut, în perioada de la 1 ianuarie 2008 până la 31 decembrie 2009.</p>
<p>Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări</p>		
<p>Articolul 1. Noțiuni principale</p> <p>agent bancassurance – bancă comercială, asociație de economii și împrumut, organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing, care în baza mandatului acordat de asigurător este în drept să încheie, în numele și din contul asigurătorului, contracte de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat;</p> <p>Articolul 24¹. Reperfectarea licenței</p> <p>(9) Dacă asigurătorul (reasigurătorul) nu prezintă declarația pentru reperfectarea licenței în termenul stabilit de prezenta lege, autoritatea de supraveghere aplică o amendă în mărimea taxei de reperfectare. Taxa de reperfectare și amenda achitată de asigurător (reasigurător) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 48. Activitatea agentului de asigurare, a agentului bancassurance</p> <p>(3¹) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>a) să fie o bancă comercială, o asociație de economii și împrumut, o organizație de microfinanțare sau o persoană</p>	<p>I. La articolul 1:</p> <p>în noțiunea „agent bancassurance” cuvintele „organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing” se substituie cu cuvintele „organizație de creditare nebancaară”.</p> <p>2. La articolul 24¹ alineatul (9), ultima propoziție va avea următorul cuprins:</p> <p>„Taxa de reperfectare achitată de asigurător (reasigurător) se face venit la bugetul autorității de supraveghere, iar amenda – la bugetul de stat.”.</p> <p>3. La articolul 48:</p> <p>alineatul (3¹) litera a) cuvintele „organizație de microfinanțare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing”</p>	<p>Articolul 1. Noțiuni principale</p> <p>agent bancassurance – bancă comercială, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancaară sau persoană juridică care practică activitatea de leasing, care în baza mandatului acordat de asigurător este în drept să încheie, în numele și din contul asigurătorului, contracte de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat;</p> <p>Articolul 24¹. Reperfectarea licenței</p> <p>(9) Dacă asigurătorul (reasigurătorul) nu prezintă declarația pentru reperfectarea licenței în termenul stabilit de prezenta lege, autoritatea de supraveghere aplică o amendă în mărimea taxei de reperfectare. Taxa de reperfectare achitată de asigurător (reasigurător) se face venit la bugetul autorității de supraveghere, iar amenda – la bugetul de stat.</p> <p>Articolul 48. Activitatea agentului de asigurare, a agentului bancassurance</p> <p>(3¹) Agentul bancassurance trebuie să întrunească următoarele condiții:</p> <p>a) să fie o bancă comercială, o asociație de economii și împrumut, o organizație de creditare nebancaară sau o persoană</p>

<p>juridică care practică activitatea de leasing care activează în conformitate cu legislația Republicii Moldova;</p> <p>Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni</p> <p>(8) Sancțiunile prevăzute la alin.(2) lit.b)-f) se aplică prin decizie a autorității de supraveghere. Amendă aplicată asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se face venit la bugetul autorității de supraveghere.</p>	<p>se substituie cu cuvintele „organizație de creditare nebankară”.</p> <p>4. La articolul 54 alineatul (8), în ultima propoziție cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „de stat”.</p>	<p>juridică care practică activitatea de leasing care activează în conformitate cu legislația Republicii Moldova;</p> <p>Articolul 54. Răspunderea și sancțiuni</p> <p>(8) Sancțiunile prevăzute la alin.(2) lit.b)-f) se aplică prin decizie a autorității de supraveghere. Amendă aplicată asiguratorului (reasiguratorului) sau brokerului de asigurare și/sau de reasigurare se face venit la bugetul de stat.</p>
<p>Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit</p> <p>Articolul 2. Noțiuni utilizate</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 bancă comercială, companie de asigurări (reasigurări) ce acordă împrumuturi conform legislației cu privire la asigurări, companie de leasing, asociație de economii și împrumut, organizație de microfinanțare, precum și persoanele juridice prestatoare de servicii comunale și cele de telecomunicații;</p> <p>Articolul 6. Prezentarea informației la biroul istoriilor de credit</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1), băncile comerciale sînt obligate să prezinte, în modul prevăzut de prezenta lege și actele competente, toate informațiile publice specificate la art.5, în privința tuturor debitorilor persoane fizice care și-au dat consimțământul în acest sens, cel puțin unui birou al istoriilor de credit, care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri ale istoriilor de credit la aceste date.</p> <p>(8) Prezentarea de către sursele de formare a istoriilor de credit a informațiilor specificate la art.5 către biroul istoriilor de credit, în conformitate cu prezentul articol, nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului comercial, bancar, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>Articolul 7. Prezentarea raportului de credit</p> <p>(1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit:</p> <p>a) utilizatorului istoriei de credit – la demersul în scris al acestuia. Demersul respectiv va include informațiile necesare pentru identificarea autorului demersului: denumirea deplină și abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului.</p>	<p>1. La articolul 2, în noțiunea „sursa de formare a istoriei de credit” cuvintele „companie de leasing.” se exclud, iar cuvintele „organizație de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizație de creditare nebankară”;</p> <p>2. La articolul 6:</p> <p>alineatul (2), după cuvintele „băncile comerciale” se completează cu cuvintele „și organizațiile de creditare nebankară”, iar cuvintele „care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri ale istoriilor de credit la aceste date” se exclud;</p> <p>alineatul (8), după cuvîntul „bancar,” se completează cu cuvintele „a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară”;</p> <p>3. La articolul 7:</p> <p>alineatul (1) se completează cu litera c), cu următorul conținut: ”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 2. Noțiuni utilizate</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 bancă comercială, companie de asigurări (reasigurări) ce acordă împrumuturi conform legislației cu privire la asigurări, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebankară, precum și persoanele juridice prestatoare de servicii comunale și cele de telecomunicații;</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 nebankară sînt 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 care și-au dat consimțământul în acest sens, cel puțin unui birou al istoriilor de credit.</p> <p>(8) Prezentarea de către sursele de formare a istoriilor de credit a informațiilor specificate la art.5 către biroul istoriilor de credit, în conformitate cu prezentul articol, nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>Articolul 7. Prezentarea raportului de credit</p> <p>(1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit:</p> <p>a) utilizatorului istoriei de credit – la demersul în scris al acestuia. Demersul respectiv va include informațiile necesare pentru identificarea autorului demersului: denumirea deplină și abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului. Raportul de credit prezentat utilizatorului istoriei de credit nu va conține informațiile din</p>

<p>Raportul de credit prezentat utilizatorului istoriei de credit nu va conține informațiile din partea suplimentară a istoriei de credit, precum și informațiile privind numele (denumirea) și adresa creditorului (creditorilor);</p> <p>b) subiectului istoriei de credit – la demersul scris al acestuia, pentru a lua cunoștință de istoria sa de credit.</p> <p>(2) Suplimentar la informația inclusă în istoria de credit, raportul de credit prezentat subiectului istoriei de credit trebuie să includă un prospect ce explică drepturile subiectului istoriei de credit de a obține informații de la biroul istoriilor de credit, de a contesta conținutul acestor informații, inclusiv termenul, condițiile de contestare și responsabilitatea părților, în cazul încălcării drepturilor subiectului. Prospectul trebuie, de asemenea, să conțină instrucțiuni simple privind modul de citire a raportului de credit.</p> <p>(3) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit utilizatorului istoriei de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaționale încheiat între utilizatorul istoriei de credit și biroul istoriilor 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 în conformitate cu prezenta lege nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul conținut:</p> <p>„(3¹) 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 credit nu este în drept să modifice conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit și nici să stocheze, sub orice formă, total sau parțial informația din acesta.”</p> <p>alineatul (4) se completează cu următorul text: ”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 alineatul (5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit.”</p> <p>alineatul (15), după cuvântul „bancar, ” se completează cu cuvintele „a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară,”;</p>	<p>partea suplimentară a istoriei de credit, precum și informațiile privind numele (denumirea) și adresa creditorului (creditorilor);</p> <p>b) subiectului istoriei de credit – la demersul scris al acestuia, pentru a lua cunoștință de istoria sa de credit.</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>(2) Suplimentar la informația inclusă în istoria de credit, raportul de credit prezentat subiectului istoriei de credit trebuie să includă un prospect ce explică drepturile subiectului istoriei de credit de a obține informații de la biroul istoriilor de credit, de a contesta conținutul acestor informații, inclusiv termenul, condițiile de contestare și responsabilitatea părților, în cazul încălcării drepturilor subiectului. Prospectul trebuie, de asemenea, să conțină instrucțiuni simple privind modul de citire a raportului de credit.</p> <p>(3) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit utilizatorului istoriei de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaționale încheiat între utilizatorul istoriei de credit și biroul istoriilor de credit.</p> <p>(3¹) 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 credit nu este în drept să modifice conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit și nici să stocheze, sub orice formă, total sau parțial informația din acesta.</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). 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 alineatul (5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit.</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 în conformitate cu prezenta lege nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebankară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal.</p>
---	--	--

<p>Articolul 13. Obligațiile biroului istoriilor de credit</p> <p>(2) Biroul istoriilor de credit este obligat să prezinte raportul de credit oricărui utilizator al istoriilor de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaționale încheiat cu acesta, demersului și consimțământului ce corespunde cerințelor prevăzute la art.7 alin.(7).</p>	<p>4. La articolul 13: alineatul (2) se completează cu următorul text:</p> <p>„În scopul oferiți informației complete aferente istoriei de credit, birourile istoriilor de credit sînt obligate să efectueze schimbul de informații aferente istoriilor de credit (rapoartelor de credit), cu alte birouri ale istoriilor de credit în modul stabilit de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.”.</p>	<p>Articolul 13. Obligațiile biroului istoriilor de credit</p> <p>(2) Biroul istoriilor de credit este obligat să prezinte raportul de credit oricărui utilizator al istoriilor de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaționale încheiat cu acesta, demersului și consimțământului ce corespunde cerințelor prevăzute la art.7 alin.(7). În scopul oferiți informației complete aferente istoriei de credit, birourile istoriilor de credit sînt obligate să efectueze schimbul de informații aferente istoriilor de credit (rapoartelor de credit), cu alte birouri ale istoriilor de credit în modul stabilit de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.</p>
<p>Articolul 17. Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit</p> <p>(3) Autoritatea publică competentă:</p> <p>1) elaborează și aprobă acte normative în domeniile ce țin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează:</p> <p>a) condițiile și cerințele față de prezentarea informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;</p> <p>b) modul de întocmire a consimțământului subiectului istoriei de credit;</p> <p>c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit;</p> <p>d) condițiile și modul de efectuare a controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren asupra activității birourilor istoriilor de credit;</p> <p>e) cerințele față de situația financiară și reputația de afaceri a asociațiilor birourilor istoriilor de credit;</p> <p>f) cerințele privind studiile, calificarea și competența membrilor consiliului, organului executiv și personalului biroului istoriilor de credit;</p> <p>g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma și conținutul rapoartelor;</p>	<p>5. La articolul 17: alineatul (3) punctul 1) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:</p> <p>„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.”.</p>	<p>Articolul 17. Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit</p> <p>(3) Autoritatea publică competentă:</p> <p>1) elaborează și aprobă acte normative în domeniile ce țin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează:</p> <p>a) condițiile și cerințele față de prezentarea informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;</p> <p>b) modul de întocmire a consimțământului subiectului istoriei de credit;</p> <p>c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit;</p> <p>d) condițiile și modul de efectuare a controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren asupra activității birourilor istoriilor de credit;</p> <p>e) cerințele față de situația financiară și reputația de afaceri a asociațiilor birourilor istoriilor de credit;</p> <p>f) cerințele privind studiile, calificarea și competența membrilor consiliului, organului executiv și personalului biroului istoriilor de credit;</p> <p>g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma și conținutul rapoartelor;</p> <p>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.</p>
<p>Articolul 20. Respectarea secretului comercial și a secretului bancar de către persoanele cu funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit</p> <p>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</p>	<p>6. Articolul 20 va avea următorul cuprins:</p> <p>„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.</p> <p>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</p>	<p>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.</p> <p>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</p>

<p>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.</p>	<p>funcție de răspundere ale biroului istoriilor de credit.</p> <p>Se interzice persoanelor cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit să utilizeze în alte scopuri sau în alt mod decât 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 formare a istoriei de credit, a subiectului istoriei de credit sau a utilizatorului istoriei de credit.”</p>	<p>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 formare a istoriei de credit, a subiectului istoriei de credit sau a utilizatorului istoriei de credit.</p>
<p>Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară</p> <p>Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:</p> <p>a) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce exercită activitate de asigurare, leasing, microfinanțare – pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare, leasing, microfinanțare, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;</p> <p>Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenți</p> <p>(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; rambursării altor credite obținute de la băncile licențiate în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale; în favoarea persoanelor juridice rezidente care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină; în favoarea persoanelor juridice care exercită activitate de asigurare, leasing, microfinanțare, precum și în favoarea băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților financiare ale acestora.</p> <p>Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.</p> <p>Condițiile acordării creditelor în valută străină de către băncile licențiate se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008</p>	<p>La articolul 21 alineatul (2) litera a) și articolul 22 alineatul (2), cuvintele „leasing, microfinanțare” se substituie cu cuvintele „creditare nebankară”.</p>	<p>Articolul 21. Plăți și transferuri în valută străină între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova</p> <p>(2) Se admite efectuarea pe teritoriul Republicii Moldova a plăților și transferurilor în valută străină între rezidenți în cazul:</p> <p>a) operațiunilor la care una dintre părți este persoană juridică ce exercită activitate de asigurare, creditare nebankară – pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității ei de asigurare, leasing, microfinanțare, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină;</p> <p>Articolul 22. Creditarea în valută străină între rezidenți</p> <p>(2) Băncile licențiate au dreptul de a acorda credite în valută străină în favoarea rezidenților în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; rambursării altor credite obținute de la băncile licențiate în scopul efectuării plăților și transferurilor în favoarea nerezidenților; în scopurile prevăzute în acordurile de creditare încheiate între Guvernul Republicii Moldova și nerezidenți, între băncile licențiate și organizațiile financiare internaționale; în favoarea persoanelor juridice rezidente care efectuează export de mărfuri (inclusiv obiecte de leasing) și servicii contra mijloace bănești în valută străină; în favoarea persoanelor juridice care exercită activitate de asigurare, creditare nebankară, precum și în favoarea băncilor licențiate în scopul desfășurării activităților financiare ale acestora.</p> <p>Băncile licențiate nu au dreptul să acorde rezidenților (altora decât băncile licențiate) credite în valută străină în numerar.</p> <p>Condițiile acordării creditelor în valută străină de către băncile licențiate se stabilesc de Banca Națională a Moldovei.</p>

<p>Articolul 34. Amendă</p> <p>(2⁵) Amenzile aplicate pentru săvârșirea contravențiilor se virează în bugetul de stat, cu excepția celor prevăzute la alin.(2⁶)-(2⁹).</p> <p>(2⁶) Amenzile aplicate de către comisia administrativă de pe lângă autoritatea publică locală executivă pentru contravențiile prevăzute la art.398 se virează în bugetul local respectiv.</p> <p>(2⁷) Amenzile aplicate de către organele Serviciului Fiscal de Stat pentru contravențiile prevăzute la art.263 alin.(2) se virează în bugetul asigurărilor sociale de stat.</p> <p>(2⁸) Amenzile aplicate pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la art.404 se virează în bugetul Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>(2⁹) Amenzile aplicate de către Compania Națională de Asigurări în Medicină pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la art.413 se virează în bugetul fondurilor asigurărilor obligatorii de asistență medicală.</p> <p>Articolul 310. Încălcarea legislației privind activitatea asociațiilor de economii și împrumut și a organizațiilor de microfinanțare</p> <p>(1) Încălcarea procedurii stabilite privind modificarea statutului asociației de economii și împrumut se sancționează cu amendă de la 18 la 30 de unități convenționale.</p> <p>(2) Încălcarea restricțiilor stabilite în activitatea asociațiilor de economii și împrumut sau a organizațiilor de microfinanțare se sancționează cu amendă de la 18 la 30 de unități convenționale aplicată administratorului asociației de economii și împrumut, cu amendă de la 240 la 300 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.</p> <p>(3) Încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare sau a deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind încetarea încălcărilor și/sau implementarea măsurilor de remediere se sancționează cu amendă de la 30 la 120 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere.</p> <p>(4) Nerespectarea de către asociația de economii și împrumut a condițiilor stabilite în licență, a regulilor prudențiale și de conduită, a normativelor stabilite prin lege și prin actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p> <p>(5) Acordarea unui împrumut cu încălcarea intenționată a legii, a regulilor de prudență financiară sau a politicilor de acordare a împrumuturilor, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p>	<p>La articolul 34, alineatul (2⁸) se abrogă.</p> <p>2. La articolul 310, cuvintele „și a organizațiilor de microfinanțare”, „sau a organizațiilor de microfinanțare”, „și persoanei cu funcție de răspundere din organizația de microfinanțare” se exclud.</p>	<p>Articolul 34. Amendă</p> <p>(2⁵) Amenzile aplicate pentru săvârșirea contravențiilor se virează în bugetul de stat, cu excepția celor prevăzute la alin.(2⁶)-(2⁹).</p> <p>(2⁶) Amenzile aplicate de către comisia administrativă de pe lângă autoritatea publică locală executivă pentru contravențiile prevăzute la art.398 se virează în bugetul local respectiv.</p> <p>(2⁷) Amenzile aplicate de către organele Serviciului Fiscal de Stat pentru contravențiile prevăzute la art.263 alin.(2) se virează în bugetul asigurărilor sociale de stat.</p> <p>(2⁹) Amenzile aplicate de către Compania Națională de Asigurări în Medicină pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la art.413 se virează în bugetul fondurilor obligatorii de asistență medicală.</p> <p>Articolul 310. Încălcarea legislației privind activitatea asociațiilor de economii și împrumut</p> <p>(1) Încălcarea procedurii stabilite privind modificarea statutului asociației de economii și împrumut se sancționează cu amendă de la 18 la 30 de unități convenționale.</p> <p>(2) Încălcarea restricțiilor stabilite în activitatea asociațiilor de economii și împrumut se sancționează cu amendă de la 18 la 30 de unități convenționale aplicată administratorului asociației de economii și împrumut, cu amendă de la 240 la 300 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.</p> <p>(3) Încălcarea acordului privind măsurile de stabilizare sau a deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind încetarea încălcărilor și/sau implementarea măsurilor de remediere se sancționează cu amendă de la 30 la 120 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere.</p> <p>(4) Nerespectarea de către asociația de economii și împrumut a condițiilor stabilite în licență, a regulilor prudențiale și de conduită, a normativelor stabilite prin lege și prin actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p> <p>(5) Acordarea unui împrumut cu încălcarea intenționată a legii, a regulilor de prudență financiară sau a politicilor de acordare a împrumuturilor, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p>
--	--	--

<p>(5) Acordarea unui împrumut cu încălcarea intenționată a legii, a regulilor de prudență financiară sau a politicilor de acordare a împrumuturilor, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p> <p>(6) Neprezentarea de către asociația de economii și împrumut adunării generale ordinare anuale și Comisiei Naționale a Pieței Financiare a raportului financiar anual al asociației, a raportului comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității asociației și raportului de audit, precum și prezentarea rapoartelor incomplete sau conținând date neveridice, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p>	<p>3. Se completează cu articolul 310³ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 310³. Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancară</p> <p>(1) Nerespectarea de către organizațiile 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.</p> <p>(2) Desfășurarea de către organizația de creditare nebancară cu titlu profesional a altor activități decât cele stabilite de lege, se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale.</p> <p>(3) Încălcarea interdicțiilor stabilite în activitatea organizațiilor de creditare nebancară, se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.</p> <p>(4) Încălcarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor stabilite prin lege privind înregistrarea de stat aferente solicitării avizului sau notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.</p> <p>(5) Încălcarea exigențelor față de administratorii și fondatorii organizației de creditare nebancară, se sancționează cu amendă de la 100 la 250 de unități convenționale.</p>	<p>(6) Neprezentarea de către asociația de economii și împrumut adunării generale ordinare anuale și Comisiei Naționale a Pieței Financiare a raportului financiar anual al asociației, a raportului comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu al activității asociației și raportului de audit, precum și prezentarea rapoartelor incomplete sau conținând date neveridice, se sancționează cu amendă de la 30 la 180 de unități convenționale.</p> <p>Articolul 310³. Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancară</p> <p>(1) Nerespectarea de către organizațiile 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.</p> <p>(2) Desfășurarea de către organizația de creditare nebancară cu titlu profesional a altor activități decât cele stabilite de lege, se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale.</p> <p>(3) Încălcarea interdicțiilor stabilite în activitatea organizațiilor de creditare nebancară, se sancționează cu amendă de la 100 la 500 de unități convenționale.</p> <p>(4) Încălcarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor stabilite prin lege privind înregistrarea de stat aferente solicitării avizului sau notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.</p> <p>(5) Încălcarea exigențelor față de administratorii și fondatorii organizației de creditare nebancară, se sancționează cu amendă de la 100 la 250 de unități convenționale.</p> <p>(6) Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor stabilite prin lege aferente capitalului social minim și capitalului propriu, se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.</p> <p>(7) Neefectuarea de către organizația de creditare nebancară a auditului obligatoriu în cazurile stabilite de lege, se sancționează cu amendă de 100 la 200 de unități convenționale.</p> <p>(8) Neprezentarea de către organizația de creditare nebancară a informației de care dispun dintre cele specificate la</p>
--	--	---

<p>Articolul 404. Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>(1) Contravențiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279, 300, 302-310³ și art.344 se constată și se examinează de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>Legea nr.171/2012 privind piața de capital</p> <p>Articolul 6. Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentei legi, se definesc următoarele noțiuni:</p> <p>entitate de interes public – entitate care întrunește cel puțin una din următoarele criterii:</p> <p>a) o instituție financiară, o societate de asigurări, o companie de leasing, un fond de pensii facultativ;</p> <p>b) un emitent ale cărui valori mobiliare sînt admise la tranzacționare, la cererea sau cu acordul emitentului, pe o piață reglementată;</p>	<p>(6) Nerespectarea de către organizația de creditare ne bancară a cerințelor stabilite prin lege aferente capitalului social minim și capitalului propriu,</p> <p>se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități contravenționale.</p> <p>(7) Neefectuarea de către organizația de creditare ne bancară a auditului obligatoriu în cazurile stabilite de lege,</p> <p>se sancționează cu amendă de 100 la 200 de unități contravenționale.</p> <p>(8) Neprezentarea de către organizația de creditare ne bancară a informației de care dispun dintre cele specificate la art. 5 din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit,</p> <p>se sancționează cu o amendă de la 100 la 200 de unități contravenționale”.</p> <p>4. La articolul 404, textul „310³” se substituie cu textul „310^{3a}”.</p>	<p>art. 5 din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit,</p> <p>se sancționează cu o amendă de la 100 la 200 de unități contravenționale”.</p> <p>Articolul 404. Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>(1) Contravențiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279, 300, 302-310³ și art.344 se constată și se examinează de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>
<p>Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p>Articolul 15. Cerințe privind clauzele contractuale</p> <p>(1) Sînt interzise clauzele contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator.</p> <p>(2) Creditorul trebuie să poată face dovada că a depus toate diligențele pentru informarea consumatorului cu privire la semnarea actului adițional.</p> <p>(3) În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional prevăzut la alin.(1) este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decît cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul adițional a</p>	<p>La art.6 alin.(1), la noțiunea „entitate de interes public” litera a) cuvintele „o companie de leasing,” se exclud.</p>	<p>Articolul 6. Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentei legi, se definesc următoarele noțiuni:</p> <p>entitate de interes public – entitate care întrunește cel puțin una din următoarele criterii:</p> <p>a) o instituție financiară, o societate de asigurări, un fond de pensii facultativ;</p> <p>b) un emitent ale cărui valori mobiliare sînt admise la tranzacționare, la cererea sau cu acordul emitentului, pe o piață reglementată;</p>
<p>Articolul 15. Cerințe privind clauzele contractuale</p> <p>(1) Sînt interzise clauzele contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator.</p> <p>(2) Creditorul trebuie să poată face dovada că a depus toate diligențele pentru informarea consumatorului cu privire la semnarea actului adițional.</p> <p>(3) În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional prevăzut la alin.(1) este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decît cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul adițional a</p>	<p>1. Articolul 15 se completează cu alin. (7) – (9) cu următorul conținut:</p> <p>„(7) Se interzice aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobînda, comisiunile, taxele, penalitățile, dobînzile de întîrziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului pentru consumator pe un termen mai mic de 2 ani în mărime totală care să depășească valoarea deursată conform contractului respectiv sau valoarea de intrare a bunului în contractul de leasing financiar.</p>	<p>Articolul 15. Cerințe privind clauzele contractuale</p> <p>(1) Sînt interzise clauzele contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator.</p> <p>(2) Creditorul trebuie să poată face dovada că a depus toate diligențele pentru informarea consumatorului cu privire la semnarea actului adițional.</p> <p>(3) În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional prevăzut la alin.(1) este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decît cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul adițional a</p>

<p>a oricăror alte prevederi decât cele impuse prin legislație este considerată nulă de drept.</p> <p>(4) Se interzice introducerea în contractele de credit a clauzelor prin care:</p> <p>a) consumatorul este obligat să păstreze confidențialitatea prevederilor și a condițiilor contractuale;</p> <p>b) creditorul poate declara scadent sau poate denunța unilateral contractul ori poate penaliza consumatorul în cazul afectării reputației creditorului;</p> <p>c) creditorul poate declara scadent anticipat creditul în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu alți creditori;</p> <p>d) creditorul impune consumatorului încheierea contractului de asigurare a bunurilor puse drept garanție cu un asigurator agreat de creditor.</p> <p>(5) Creditorii nu au dreptul să refuze încasarea ratelor de credit în moneda în care s-a acordat creditul.</p> <p>(6) Orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de aplicarea acestora, cu excepția situațiilor în care consumatorul solicită modificări ale contractului care implică schimbarea costurilor.</p>	<p>(8) În cazul acordării creditelor 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 maximă stabilită în contractul de credit) se interzice:</p> <p>a) efectuarea schimbărilor clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</p> <p>b) pentru consumatorul care 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.</p> <p>(9) În cazul încălcării prevederilor alin. (7) și alin. (8) din prezentul articol, creditorul este în drept să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întârziere și orice alt tip de costuri). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care creditorul a transmis unei terțe persoane dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit acordat.”</p>	<p>oricăror alte prevederi decât cele impuse prin legislație este considerată nulă de drept.</p> <p>(4) Se interzice introducerea în contractele de credit a clauzelor prin care:</p> <p>a) consumatorul este obligat să păstreze confidențialitatea prevederilor și a condițiilor contractuale;</p> <p>b) creditorul poate declara scadent sau poate denunța unilateral contractul ori poate penaliza consumatorul în cazul afectării reputației creditorului;</p> <p>c) creditorul poate declara scadent anticipat creditul în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu alți creditori;</p> <p>d) creditorul impune consumatorului încheierea contractului de asigurare a bunurilor puse drept garanție cu un asigurator agreat de creditor.</p> <p>(5) Creditorii nu au dreptul să refuze încasarea ratelor de credit în moneda în care s-a acordat creditul.</p> <p>(6) Orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de aplicarea acestora, cu excepția situațiilor în care consumatorul solicită modificări ale contractului care implică schimbarea costurilor.</p> <p>(7) Se interzice aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului 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>(8) În cazul acordării creditelor 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 maximă stabilită în contractul de credit) se interzice:</p> <p>a) efectuarea schimbărilor clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</p> <p>b) pentru consumatorul care 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.</p> <p>(9) În cazul încălcării prevederilor alin. (7) și alin. (8) din prezentul articol, creditorul este în drept să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în</p>
---	---	--

<p>Anexa nr.3</p> <p>Informații privind creditul pentru consumatori referitoare la facilitarea de tip "descoperit de cont" (overdraft), creditul pentru consumatori oferit de către anumite organizații de microfinanțare și conversia datoritiilor</p>	<p>2. În titlul Anexei nr.3, cuvintele „organizații de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizații de creditare nebanară”.</p>	<p>contract (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întârziere și orice alt tip de costuri). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care creditorul a transmis unei terțe persoane dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit acordat.</p> <p>Anexa nr.3</p> <p>Informații privind creditul pentru consumatori referitoare la facilitarea de tip "descoperit de cont" (overdraft), creditul pentru consumatori oferit de către anumite organizații de creditare nebanară și conversia datoritiilor</p>
<p>Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii</p> <p>Articolul 3. Noțiuni principale</p> <p>garanție financiară pentru credite – angajament în formă scrisă față de o instituție financiară (denumită în continuare beneficiar de garanție), asumat de către o altă instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor, întru asigurarea cu gaj suficient în proporție și în termene stabilite a creditelor/împrumuturilor acordate persoanelor fizice cu activitate economică sau persoanelor juridice;</p> <p>Articolul 12. Facilitățile și înlesnirile pentru întreprinderile mici și mijlocii</p> <p>(3) De instrumentele de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii nu beneficiază:</p> <p>g) organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut;</p> <p>Articolul 13. 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>(6) Acordul-tip de colaborare dintre ODÎMM și bănci instituțiile financiare, precum și contractul-tip de garantare dintre ODÎMM și solicitantul de credit sînt aprobate prin ordin al ministrului economiei și infrastructurii.</p>	<p>1. La articolul 3, noțiunea „garanție financiară pentru credite”, cuvintele „instituție financiară” se substituie cu cuvintele „bancă sau o organizație de creditare nebanară”.</p> <p>2. La articolul 12 alineatul (3) litera g), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebanară”.</p> <p>3. La articolul 13:</p> <p>la alineatul (2) cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebanară;</p> <p>alineatul (6), cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebanară”.</p>	<p>Articolul 3. Noțiuni principale</p> <p>garanție financiară pentru credite – angajament în formă scrisă față de o bancă sau o organizație de creditare nebanară (denumită în continuare beneficiar de garanție), asumat de către o altă instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor, întru asigurarea cu gaj suficient în proporție și în termene stabilite a creditelor/împrumuturilor acordate persoanelor fizice cu activitate economică sau persoanelor juridice;</p> <p>Articolul 12. Facilitățile și înlesnirile pentru întreprinderile mici și mijlocii</p> <p>(3) De instrumentele de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii nu beneficiază:</p> <p>g) organizațiile de creditare nebanară, asociațiile de economii și împrumut;</p> <p>Articolul 13. 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 bănci sau organizațiile de creditare nebanară în cazul în care nu dispun de suficient gaj.</p> <p>(6) Acordul-tip de colaborare dintre ODÎMM și bănci sau organizațiile de creditare nebanară, precum și contractul-tip de garantare dintre ODÎMM și solicitantul de credit sînt aprobate prin ordin al ministrului economiei și infrastructurii.</p>
<p>Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului</p> <p>Articolul 4. Entitățile raportoare</p> <p>(1) Sub incidența prezentei legi cad următoarele persoane fizice și juridice, denumite în continuare entități raportoare:</p> <p>c) societățile de registru, societățile de investiții, Depozitarul central unic, operatorii de piață, operatorii de sistem, asigurătorii (reasigurătorii), intermediarii în asigurări</p>	<p>Articolul 4 alineatul (1)</p> <p>la litera c), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebanară”;</p> <p>la litera h), după cuvîntul „întreprinzător” se completează cu textul „,cu excepția persoanelor prevăzute la lit. c)”.</p>	<p>Articolul 4. Entitățile raportoare</p> <p>(1) Sub incidența prezentei legi cad următoarele persoane fizice și juridice, denumite în continuare entități raportoare:</p> <p>c) societățile de registru, societățile de investiții, Depozitarul central unic, operatorii de piață, operatorii de sistem, asigurătorii (reasigurătorii), intermediarii în asigurări</p>

și/sau în reasigurări persoane juridice, Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule, fondurile nestatale de pensii, organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut, asociațiile centrale ale asociațiilor de economii și împrumut;	și/sau în reasigurări persoane juridice, Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule, fondurile nestatale de pensii, organizațiile de creditare nebankară, asociațiile de economii și împrumut, asociațiile centrale ale asociațiilor de economii și împrumut;		
h) locatorii persoane juridice care practică activitate de întreprinzător și transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și/sau de folosință asupra unui bun ai cărui proprietari sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului;	h) locatorii persoane juridice care practică activitate de întreprinzător, cu excepția persoanelor prevăzute la lit. c) și transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și/sau de folosință asupra unui bun ai cărui proprietari sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului;		
Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017			
Articolul 12. Documente primare cu regim special	Articolul 12. Documente primare cu regim special	La articolul 12 alineatul (1) litera b), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebankară”.	Articolul 12. Documente primare cu regim special (1) Documentele primare cu regim special se întocmesc conform formularelor tipizate și se utilizează în cazul: b) prestării serviciilor, cu excepția serviciilor financiare prestate de către instituțiile financiare, organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut;
Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară			
Articolul 3. Noțiuni principale	Articolul 3. Noțiuni principale	1. Articolul 3: la noțiunea „administrator” – cuvîntul „filialei” se substituie cu cuvintele „sucursalei/oficiului secundar al”; noțiunea „oficiu secundar” – va avea următorul cuprins: „oficiu secundar – unitate structurală internă a organizației de creditare nebankară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanș separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebankară, conform regulamentului intern aprobat în acest sens;” se completează 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 nebankară; acționarul/asociatul organizației de creditare nebankară reprezentat de persoane fizice și/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivi; împrumut subordonat – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare	Articolul 3. Noțiuni principale În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebankară; autoritate de supraveghere – Comisia Națională a Pieței Financiare; 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 nebankară; client – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebankară ori persoană cu care organizația de creditare nebankară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebankară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc; credit (credit nebankar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobînzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebankară; organizație de creditare nebankară – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art.8 alin.(2); oficiu secundar – unitate structurală internă a organizației de creditare nebankară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanș separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale organizației de creditare nebankară.

<p>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 împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare nebankară în alte cazuri decât lichidarea organizației de creditare nebankară;</p> <p>d) în cazul lichidării organizației de creditare nebankară, se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebankară;</p> <p>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;</p> <p>public – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată 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 nonbancare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare;</p>	<p>organizație de creditare nebankară – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art.8 alin.(2);</p> <p>oficiu secundar – unitate structurală internă a organizației de creditare nebankară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebankară, conform regulamentului intern aprobat în acest sens;</p> <p>împrumut subordonat – 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 împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare nebankară în alte cazuri decât lichidarea organizației de creditare nebankară;</p> <p>d) în cazul lichidării organizației de creditare nebankară, se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebankară;</p> <p>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;</p> <p>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 nonbancare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare.</p>	<p>Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebankară. Efectuarea operațiunilor</p> <p>(9) În cazul în care nu este satisfăcut de modul de soluționare a petiției, petiționarul este în drept să se adreseze autorității de supraveghere.</p> <p>(10) Organizațiile de creditare nebankară vor publica pe pagina sa web oficială regulamentele interne stabilite la alin.</p>
--	--	---

<p>(4) al prezentului articol, precum și vor asigura existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului nebanca / leasing financiar. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare/leasing concrete de achitare, organizația de creditare nebanca va asigura calculul pe perioade (zilnic / lunar / trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului nebanca/leasingului financiar care urmează a fi efectuate de client (achitarea dobânzii/ratei de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).”.</p>	<p>3. Articolul 7: la alineatul (4) lit. c) se exclude; se completează cu alin. (4¹) cu următorul cuprins: „(4¹) Organizațiile de creditare nebanca prezintă informația confidențială referitoare la client în adresa birourilor istoriilor de credit, în modul și volumul stabilit de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.”.</p>	<p>(4) al prezentului articol, precum și vor asigura existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului nebanca / leasing financiar. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare/leasing concrete de achitare, organizația de creditare nebanca va asigura calculul pe perioade (zilnic / lunar / trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului nebanca/leasingului financiar care urmează a fi efectuate de client (achitarea dobânzii/ratei de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).”.</p>
<p>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</p> <p>(4) La solicitare scrisă, organizația de creditare nebanca furnizează informația confidențială referitoare la client, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, următoarele persoane sau în următoarele cazuri:</p> <p>a) clientului, moștenitorilor acestuia, reprezentanților legali ai acestora, precum și altor reprezentanți împuterniciți prin procură, eliberată în modul stabilit de lege;</p> <p>b) persoanelor cărora organizația de creditare nebanca le-a externalizat anumite activități;</p> <p>c) birourilor istoriilor de credit, în modul stabilit de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit;</p> <p>d) entităților de audit, în limitele necesare efectuării auditului;</p> <p>e) cînd organizația de creditare nebanca justifică un interes legitim;</p> <p>f) entităților ce aparțin grupului din care face parte organizația de creditare nebanca, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.</p>	<p>Articolul 9. Interdicții</p> <p>(1) Se interzic organizației de creditare nebanca:</p> <p>a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiilor) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;</p>	<p>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</p> <p>(4) La solicitare scrisă, organizația de creditare nebanca furnizează informația confidențială referitoare la client, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, următoarele persoane sau în următoarele cazuri:</p> <p>a) clientului, moștenitorilor acestuia, reprezentanților legali ai acestora, precum și altor reprezentanți împuterniciți prin procură, eliberată în modul stabilit de lege;</p> <p>b) persoanelor cărora organizația de creditare nebanca le-a externalizat anumite activități;</p> <p>d) entităților de audit, în limitele necesare efectuării auditului;</p> <p>e) cînd organizația de creditare nebanca justifică un interes legitim;</p> <p>f) entităților ce aparțin grupului din care face parte organizația de creditare nebanca, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.</p>
<p>Articolul 9. Interdicții</p> <p>(1) Se interzic organizației de creditare nebanca:</p> <p>a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiilor) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;</p>	<p>Articolul 9. Interdicții</p> <p>(1) Se interzic organizației de creditare nebanca:</p> <p>a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiilor) la capitalul social și acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;</p>	<p>Articolul 9. Interdicții</p> <p>(1) Se interzic organizației de creditare nebanca:</p> <p>a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și a aporturilor (participațiilor) 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 nebancaară 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 nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate;</p> <p>(2) Interdicția prevăzută la alin.(1) lit.a) nu se aplică în cazul în care persoana fizică efectuează investiții în organizația de creditare nebancaară și este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebancaară, sau acordă investiții organizației de creditare nebancaară în valoare ce depășește 500000 de lei sau echivalentul acestei sume, investiții care nu pot fi atrase prin ofertă publică.</p>	<p>dobânzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului nebancaar 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 nebancaare 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 maximă stabilită în contractul de credit):</p> <p>- să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</p> <p>- 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.”;</p> <p>alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Împrumutul subordonat nu se rapoartă la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.”.</p>	<p>c) prestarea serviciilor de creditare nebancaară 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 nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate;</p> <p>e) aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobânda, comisioanele, taxe, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului nebancaar 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 nebancaare 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 maximă stabilită în contractul de credit):</p> <p>- să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</p> <p>- 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.</p> <p>(2) Împrumutul subordonat nu se rapoartă la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.</p> <p>Articolul 10. Denumirea și sediul</p> <p>(2) Denumirea sucursalei sau a oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară conține indicarea tipului subdiviziunii și a denumirii organizației careia îi aparține.</p> <p>(4) Organizația de creditare nebancaară este obligată să-și desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate, care urmează a fi situat în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală.</p>
<p>c) prestarea serviciilor de creditare nebancaară 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 nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate.</p> <p>(2) Interdicția prevăzută la alin.(1) lit.a) nu se aplică în cazul în care persoana fizică efectuează investiții în organizația de creditare nebancaară și este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebancaară, sau acordă investiții organizației de creditare nebancaară în valoare ce depășește 500000 de lei sau echivalentul acestei sume, investiții care nu pot fi atrase prin ofertă publică.</p>	<p>dobânzile de întârziere și orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului nebancaar 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 nebancaare 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 maximă stabilită în contractul de credit):</p> <p>- să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;</p> <p>- 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.”;</p> <p>alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Împrumutul subordonat nu se rapoartă la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.”.</p>	<p>Articolul 10. Denumirea și sediul</p> <p>(2) Denumirea filialei, a reprezentanței sau a oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară conține indicarea tipului subdiviziunii și a denumirii organizației careia îi aparține.</p> <p>(4) Sediul organizației de creditare nebancaară trebuie să fie înregistrat în Republica Moldova.</p>

<p>Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat</p> <p>(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activității în caz de suspendare, privind constituirea, reorganizarea și lichidarea filialelor și/sau a reprezentanțelor, precum și privind modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea/modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Organizația de creditare nebankară este în drept să constituie sucursale și/sau oficii secundare, care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale acesteia.”</p>	<p>parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală.”</p> <p>6. La articolul 11 alineatul (3) cuvintele „filialelor și/sau a reprezentanțelor” se substituie cu cuvintele „sucursalelor”;</p> <p>alineatul (4) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Organizația de creditare nebankară este în drept să constituie sucursale și/sau oficii secundare, care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale acesteia.”</p>	<p>Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat</p> <p>(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activității în caz de suspendare, privind constituirea, reorganizarea și lichidarea sucursalelor, precum și privind modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea/modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(4) Organizația de creditare nebankară este în drept să constituie sucursale și/sau oficii secundare, care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale acesteia.</p>
<p>Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționar/asociați)</p> <p>(1) Persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebankară trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de prezentul articol.</p> <p>(2) Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociați) 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 spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nesinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.</p> <p>(3) Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociați) 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 nebankară;</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>(4) Administratorii organizației de creditare nebankară sînt în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care autoritatea de supraveghere ia act de numirea acestora în funcție în temeiul setului de documente prezentat, care urmează să confirme corespunderea administratorilor prevederilor prezentului articol. Autoritatea de supraveghere este în drept, în termen de 10 zile lucrătoare, să solicite</p>	<p>7. La articolul 12 cuvintele „fondator (acționar/asociați)” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvîntul „deținător” la forma gramaticală corespunzătoare.</p>	<p>Articolul 12. Exigențe față de administratori și deținători</p> <p>(1) Persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebankară trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de prezentul articol.</p> <p>(2) Nu pot deține calitatea de administrator, de deținător 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 spălării banilor și a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nesinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.</p> <p>(3) Nu pot deține calitatea de administrator, de deținător 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 nebankară;</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>(4) Administratorii organizației de creditare nebankară sînt în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care autoritatea de supraveghere ia act de numirea acestora în funcție în temeiul setului de documente prezentat, care urmează să confirme corespunderea administratorilor prevederilor prezentului articol. Autoritatea de supraveghere este în drept, în termen de 10 zile lucrătoare, să solicite modificări și/sau completări, precum și să înainteze obiecții la conținutul setului de documente prezentat. La expirarea acestui termen, fără solicitări suplimentare din partea autorității de supraveghere, se</p>

<p>modificări și/sau completări, precum și să înainteze obiecții la conținutul setului de documente prezentat. La expirarea acestui termen, fără solicitări suplimentare din partea autorității de supraveghere, se consideră că s-a luat act de numirea în funcție a administratorilor.</p> <p>(5) În cazul numirii și/sau schimbării administratorilor, organizația de creditare ne bancară înaintează cererea cu setul de documente prezentului articol, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către autoritatea de supraveghere a termenului menționat cu 30 de zile lucrătoare, în cazul existenței unor condiții obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator.</p>		<p>consideră că s-a luat act de numirea în funcție a administratorilor.</p> <p>(5) În cazul numirii și/sau schimbării administratorilor, organizația de creditare ne bancară înaintează cererea cu setul de documente prezentului articol, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către autoritatea de supraveghere a termenului menționat cu 30 de zile lucrătoare, în cazul existenței unor condiții obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator.</p>
<p>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală în care organizația de creditare ne bancară și/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia își vor desfășura activitatea;</p> <p>f) datele privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediu), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social și mărimea cotei de participare a acestora la organizației de creditare ne bancară;</p>	<p>8. La articolul 13 alineatul (2):</p> <p>lit. d)</p> <p>- cuvintele „cu destinație locativă” se substituie cu cuvintele „situat în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală”;</p> <p>- cuvintele „filialele ori reprezentanțele” se substituie cu cuvintele „sucursalele/oficiile secundare ale”;</p> <p>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 ne bancară”.</p>	<p>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat în clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă ori în altă construcție capitală în care organizația de creditare ne bancară și/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia își vor desfășura activitatea;</p> <p>f) datele privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediu), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare ne bancară, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare ne bancară;</p>
<p>Articolul 17. Capitalul</p> <p>(1) Capitalul social minim al organizației de creditare ne bancară se stabilește în mărime de 300000 de lei.</p> <p>(4) Organizația de creditare ne bancară este obligată să dețină și să mențină capitalul propriu în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puțin 5%.</p>	<p>9. La articolul 17:</p> <p>alineatul (1) textul de „300000 de lei” se substituie cu textul „1000000 de lei”;</p> <p>alineatul (4) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Organizația de creditare ne bancară este obligată să dețină și să mențină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puțin 5%, calculat conform criteriilor și cerințelor stabilite conform actelor normative ale autorității de supraveghere.”;</p> <p>se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare ne bancară prin care suma aportului este de cel puțin 500</p>	<p>Articolul 17. Capitalul</p> <p>(1) Capitalul social minim al organizației de creditare ne bancară se stabilește în mărime de 1000000 de lei.</p> <p>(4) Organizația de creditare ne bancară este obligată să dețină și să mențină capitalul propriu în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puțin 5%.</p> <p>(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare ne bancară prin care suma aportului este de cel puțin 500 000 lei depuse integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate, cu informarea autorității de supraveghere în termen de cel mult 30 zile calendaristice privind existența/lipsa suspiciunilor pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.</p>

<p>000 lei depuse integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate, cu informarea autorității de supraveghere în termen de cel mult 30 zile calendaristice privind existența/lipsa suspiciunilor pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.”.</p>	<p>Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate</p> <p>(2) În Registru se înscriu următoarele date despre organizația de creditare nebankară:</p> <p>c) sediul și adresa poștală, dacă diferă de sediu, numărul de telefon, de fax, adresa electronică, pagina web, după caz, inclusiv ale filialelor, ale sucursalelor și ale oficiilor secundare;</p> <p>f) numele, prenumele, numărul de identificare personal (IDNP) ale membrilor organului executiv și al conducătorului sucursalei/oficiului secundar;</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 care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebankară;</p> <p>h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea și reluarea activității, după caz;</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informației din Registru pe pagina sa web oficială. Informația publică conține date privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării de stat, sediul, numărul de telefon, numele și prenumele conducătorului, activitățile de creditare nebankară desfășurate, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (acționarilor/asociaților), date privind sucursalele/oficiile secundare, starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolabilitate, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se efectuează săptămânal.</p>	<p>Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate</p> <p>(2) În Registru se înscriu următoarele date despre organizația de creditare nebankară:</p> <p>c) sediul și adresa poștală, dacă diferă de sediu, numărul de telefon, de fax, adresa electronică, pagina web, după caz, inclusiv ale filialelor, ale sucursalelor și ale oficiilor secundare;</p> <p>f) numele, prenumele, numărul de identificare personal (IDNP) ale membrilor organului executiv și al conducătorului sucursalei/oficiului secundar;</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 care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebankară;</p> <p>h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea și reluarea activității, după caz;</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informației din Registru pe pagina sa web oficială. Informația publică conține date privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării de stat, sediul, numărul de telefon, numele și prenumele conducătorului, activitățile de creditare nebankară desfășurate, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (acționarilor/asociaților), date privind sucursalele/oficiile secundare, starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolabilitate, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se efectuează săptămânal.</p>	<p>Articolul 19. Înregistrarea organizațiilor de creditare nebankară în Registru</p> <p>(5) În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, sau data adoptării deciziei aferente, în cazurile prevăzute la art.11 alin.(3) și alin. (4), organizația de creditare nebankară notifică autoritatea de supraveghere prin depunerea unei cereri în format electronic cu aplicarea semnăturii</p>
<p>10. La articolul 18 alineatul (2):</p> <p>lit. c) cuvintele „filialelor, ale reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;</p> <p>lit. f) se completează cu cuvintele: „și al conducătorului sucursalei/oficiului secundar”;</p> <p>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>lit h) după cuvântul „suspendarea” se completează cu cuvântul „radierea”.</p> <p>alineatul (4), după cuvintele „fondatorilor (acționarilor/asociaților)” se completează cu cuvintele „date privind sucursalele/oficiile secundare”.</p>	<p>10. La articolul 18 alineatul (2):</p> <p>lit. c) cuvintele „filialelor, ale reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;</p> <p>lit. f) se completează cu cuvintele: „și al conducătorului sucursalei/oficiului secundar”;</p> <p>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>lit h) după cuvântul „suspendarea” se completează cu cuvântul „radierea”.</p> <p>alineatul (4), după cuvintele „fondatorilor (acționarilor/asociaților)” se completează cu cuvintele „date privind sucursalele/oficiile secundare”.</p>	<p>11. La articolul 19 alineatul (5), după cuvintele „înregistrării de stat” se completează cu cuvintele „sau data adoptării deciziei aferente”, iar după textul „alin. (3)” se completează cu textul „și alin. (4)”.</p>	<p>Articolul 19. Înregistrarea organizațiilor de creditare nebankară în Registru</p> <p>(5) În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, în cazurile prevăzute la art.11 alin.(3), organizația de creditare nebankară notifică autoritatea de supraveghere prin depunerea unei cereri în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie,</p>

<p>semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebankară, prin care solicită efectuarea înscririlor corespunzătoare aferente organizației de creditare nebankară în Registru.</p> <p>Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registru</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende activitatea organizației de creditare nebankară, cu mențiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:</p> <p>a) la cererea organizației de creditare nebankară;</p> <p>b) neîndeplinirea prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor în activitate, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori;</p> <p>c) prezentarea către autoritatea de supraveghere a unor date eronate sau neautentice probate corespunzător, care au servit drept temelie pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat și/sau înregistrarea în Registru.</p>	<p>12. La articolul 20 alineatul (1), se completează cu lit. d) cu următorul cuprins:</p> <p>„d) încălcarea de către organizația de creditare nebankară a interdicțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. a) din prezenta lege.”.</p>	<p>electronice sau pe suport de hirtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebankară, prin care solicită efectuarea înscririlor corespunzătoare aferente organizației de creditare nebankară în Registru.</p> <p>Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registru</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende activitatea organizației de creditare nebankară, cu mențiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:</p> <p>a) la cererea organizației de creditare nebankară;</p> <p>b) neîndeplinirea prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor în activitate, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori;</p> <p>c) prezentarea către autoritatea de supraveghere a unor date eronate sau neautentice probate corespunzător, care au servit drept temelie pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat și/sau înregistrarea în Registru.</p> <p>d) încălcarea de către organizația de creditare nebankară a interdicțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. a) din prezenta lege.</p>
<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebankară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebankară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebankare și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebankară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi);</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebankar;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea.</p>	<p>13. La articolul 23 alineat (4):</p> <p>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>se completează cu lit. e) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) reglementarea creditării responsabile, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebankar și/sau leasing financiar, gradul de acoperire cu gaj.”.</p>	<p>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebankară</p> <p>(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebankară înregistrate în Registru, care se referă la:</p> <p>a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebankare și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;</p> <p>b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebankară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi) care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebankară;</p> <p>c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebankar;</p> <p>d) norme și reguli privind raportarea;</p> <p>e) reglementarea creditării responsabile, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebankar și/sau leasing financiar, gradul de acoperire cu gaj.</p>

<p>Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni</p> <p>(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebankară, 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 poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) avertisment; b) prescripții privind conformarea cu legislația; c) amendă contravențională aplicată administratorilor organizației de creditare nebankară; d) suspendarea activității sau radierea din Registru, ținând cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b). <p>(2) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate impune organizației de creditare nebankară următoarele măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să înceteze activitățile care sînt interzise de legislație prevăzute de prezenta lege; b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare nebankară; c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor de către administratori sau alte persoane cu funcție de răspundere. <p>(3) În cazul încălcării prevederilor articolului 9 alin. (1) lit. e) și lit f) organizația de creditare nebankară este în drept să</p>	<p>14. La articolul 24: alineatul (1)</p> <p>lit.c) se completează cu cuvintele „aplicată administratorilor organizației de creditare nebankară”;</p> <p>se completează cu literale e) și f) cu următorul cuprins:</p> <p>„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 nebankară în mărime de pînă la 10% din veniturile din activitatea operațională ale organizației (care includ dobînzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate /leasingului financiar precum și dobînzile 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;</p> <p>f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform regulamentului privind transparența structurii de creditare nebankară, amendă deținătorului organizației de creditare nebankară în mărime de pînă 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> <p>se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) În cazul încălcării prevederilor articolului 9 alin. (1) lit. e) și lit f) organizația de creditare nebankară este în drept să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întîrziere și orice alt tip de costuri).</p> <p>Prezentatele prevederi se aplică inclusiv în</p>	<p>Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni</p> <p>(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebankară, 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 poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) avertisment; b) prescripții privind conformarea cu legislația; c) amendă contravențională aplicată administratorilor organizației de creditare nebankară; d) suspendarea activității sau radierea din Registru, ținând cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b). 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 nebankară în mărime de pînă la 10% din veniturile din activitatea operațională ale organizației (care includ dobînzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate /leasingului financiar precum și dobînzile 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 de creditare nebankară, amendă deținătorului organizației de creditare nebankară în mărime de pînă 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>(2) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate impune organizației de creditare nebankară următoarele măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să înceteze activitățile care sînt interzise de legislație și/sau să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege; b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare nebankară; c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor de către administratori sau alte persoane cu funcție de răspundere. <p>(3) În cazul încălcării prevederilor articolului 9 alin. (1) lit. e) și lit f) organizația de creditare nebankară este în drept să</p>
--	---	---

	cazul în care organizația de creditare nebankară a transmis unei terțe persoane dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.”.	solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întîrziere și orice alt tip de costuri). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebankară a transmis unei terțe persoane dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.
--	---	--