



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

*1 februarie* 2017

*LEB-Gr. 33*

### RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea  
unor acte legislative  
(nr.410 din 31.10.2016)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Conform Notei informative, proiectul de lege are drept scop consolidarea cadrului legal național în ceea ce privește formarea, prelucrarea, stocarea și prezentarea de către biroul istoriilor de credit (BIC) a informației ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit.

Respectiv, proiectul de lege modifică și completează Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Codul penal al Republicii Moldova, Legea nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit și Codul contravențional al Republicii Moldova.

Cele mai importante modificări introduse în proiectul de lege sînt:

1. Se exclude acordul (consimțămîntul) în cazul persoanei juridice, astfel, noțiunea "acord" fiind substituită cu noțiunea "consimțămînt" în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal. Consimțămîntul este necesar doar pentru persoana fizică, iar în lipsa consimțămîntului persoanei fizice la BIC se furnizează informația doar în cazul cînd sînt înregistrate întîrzieri în executarea obligațiilor mai mari de 30 de zile calendaristice, cu condiția notificării persoanei vizate fiindu-i acordat termen pentru executarea obligației. (art.2 și art.6 alin.(5)).

2. A fost extinsă lista surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit. Astfel, BIC poate să obțină, în bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat informație despre respectarea de către

subiectul istoriilor de credit a obligațiilor sale fiscale, gajul bunurilor imobile, etc. (pentru persoane fizice - cu condiția existenței consimțământului). (art.2 și art.11).

3. Se prevede externalizarea funcțiilor altui BIC. Avantajele externalizării funcțiilor și serviciilor BIC constau în reducerea costurilor, a necesităților de personal și de timp, implementarea utilajelor de clasă mondială de securitate a datelor, modernizarea continuă de înaltă calitate, prestarea serviciilor de calitate, utilizarea operațiunilor de clasă internațională, etc. (art.2 și art.11<sup>1</sup>).

4. Prevederile ce țin de protecția consumatorilor (subiecților istoriilor de credit):

- posibilitatea inserării unui mesaj la cererea subiectului istoriei de credit în raportul de credit în cazul dezacordului cu informația inclusă, precum și a unui mesaj de alertă în cazul furtului sau pierderii actelor de identitate. (art.10 alin.(6) și alin.(7));

- menținerea permanentă de către BIC a paginii web și a liniei telefonice dedicate pentru informarea consumatorilor. (art.12 alin.(4)) ;

- în cazul refuzului creditorului de a elibera credit din cauza istoriei negative, subiectul istoriei de credit va primi gratuit o copie de pe raportul de credit.( art.7 alin.(11));

- prezentarea împreună cu raportul de credit a unui prospect (pliant) privind drepturile subiectului istoriei de credit. (art.7 alin.(2));

- reducerea termenelor de prezentare a informației la BIC (de la 30 de zile la 7 zile lucrătoare) (art.6 alin.(7)) și de la BIC (de la 10 zile la 2 zile lucrătoare) (art.7 alin.(6)) și termenilor de păstrare a istoriilor de credit la BIC (de la 7 ani la 5 ani) (art.8 alin.(1)).

5. Au fost introduse norme ce vizează structura organizatorică și guvernarea corporativă a BIC în sensul asigurării transparenței, gestionării eficiente a riscurilor și accesul egal la schimbul informațional pentru toți utilizatorii istoriilor de credit. BIC va asigura dezvăluirea către public a informațiilor relevante ce țin de activitatea proprie, informații ce vizează prețurile la produsele și serviciile oferite și planul de afaceri a BIC, situațiile financiare anuale, etc. (art.12 și art.12<sup>1</sup>). Totodată, Comisia Națională a Pieței Financiare va stabili cerințele privind reputația, calificarea și studiile persoanelor cu funcții de răspundere a BIC (art.15 alin.(2)).

6. Atribuirea Comisiei Naționale a Pieței Financiare și Băncii Naționale a Moldovei a împuternicirilor de supraveghere a surselor de formare a istoriilor de credit, în special: în ceea ce privește calitatea și plenitudinea datelor prezentate la BIC; modul de utilizare a raportului de credit, precum și măsuri de sancționare în cazul încălcărilor constatate. (art.15 alin.(1) din Legea privind birourile istoriilor de credit și art.44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei ) .

7. Modificările la Codul contravențional și Codul penal ce vizează stabilirea unor sancțiuni pentru nerespectarea de către sursele de formare a istoriei de credit și utilizatorii istoriilor de credit a normelor legale. Totodată, se propune stabilirea sancțiunilor pentru persoana juridică care va organiza schimbul de informații ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit (contracte de împrumut) fără obținerea licenței pentru activitatea BIC.

Proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție, iar propunerile acceptate de autor sînt deja parte componentă a acestuia. Comisia agricultură și industrie alimentară și Comisia cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media s-au pronunțat pentru examinarea și adoptarea proiectului de lege în plenul Parlamentului. Comisia protecție socială, sănătate și familie, Comisia securitate națională, apărare și ordine publică, Comisia drepturile omului și relații interetnice, Comisia externă și integrare europeană au propus proiectul de lege pentru dezbateră în plenul Parlamentului. Comisia administrație publică, dezvoltare regională, mediu și schimbări climatice s-a pronunțat pentru examinarea proiectului de lege în cadrul ședinței plenare a Parlamentului. Direcția generală juridică a prezentat aviz cu obiecții de ordin tehnico-juridic și redacționale.

Comisia juridică, numiri și imunități în calitate de comisie coraportoare a formulat unele obiecții asupra proiectului de lege.

Propunerile și obiecțiile parvenite din partea comisiilor parlamentare, precum și cele care vor fi expuse de deputați în amendamente și în cadrul ședinței plenare a Parlamentului vor fi examinate și raportate în cadrul examinării proiectului de lege în lectura a doua.

Reieșind din cele relatate, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege în prima lectură.

  
**Stefan CREANGĂ,**  
**Președintele Comisiei**