



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

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

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

Proiectul de lege are drept scop modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, în partea ce ține de auditul situațiilor financiare ale organizațiilor de creditare nebancară precum și stabilirea unor criterii de corespundere față de calitatea de administrator și deținător a acestor organizații.

Proiectul de lege a fost examinat și aprobat în prima lectură de către plenul Parlamentului la data de 09.06.2022.

La examinarea proiectului de lege pentru lectura a doua au fost luate în considerare obiecțiile și propunerile din avizul Guvernului, avizul Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, precum și amendamentul deputatului Dumitru Alaiba, rezultatul examinării fiind reflectat în Sinteza amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor, parte componentă a prezentului raport. Proiectul redactat se anexează.

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

Dumitru ALAIBA
Președintele Comisiei

L E G E

pentru modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. La articolul 11 alineatul (4), după cuvântul „constituie” se introduce textul „/lichideze”.

2. Articolul 12:

alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) au avut calitatea de administrator și/sau de deținător cu drept de proprietate sau cu drept de control a cel puțin 50% din capitalul social ori din drepturile de vot ale unei organizații de creditare nebancară care a fost radiată din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate în temeiul prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b).”

articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:

„(3¹) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă următoarelor criterii:

a) de calificare – să posede studii superioare în domeniul științelor economice, al dreptului sau al științelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie);

b) de experiență – să dispună de experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau al dreptului.

(3²) În cazul în care persoana propusă pentru una dintre funcțiile specificate la alin. (3¹) posedă studii superioare în alte domenii decât cele prevăzute la alin. (3¹) lit. a), dar dispune de experiență care depășește cu cel puțin 2 ani cerința de experiență stabilită la alin. (3¹) lit. b), se consideră că persoana corespunde criteriului de calificare.”

3. Articolul 20:

denumirea va avea următorul cuprins:

„**Articolul 20.** Suspendarea/reluarea activității și radierea din Registru”;

la alineatul (1) în partea introductivă, după cuvântul „suspende” se introduce textul „pe un termen de până la 2 ani”;

articolul se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) Pe perioada suspendării activității, organizația de creditare nebancară continuă să se afle sub incidența prevederilor prezentei legi, fiind obligată să se conformeze cerințelor acesteia.

(1²) Autoritatea de supraveghere este în drept să înregistreze reluarea activității organizației de creditare nebancară în Registru în următoarele cazuri:

a) la cererea organizației de creditare nebancară, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin. (1) lit. a);

b) înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”

alineatul (2) se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) lipsa cererii organizației de creditare nebancară privind reluarea activității, la expirarea termenului de suspendare solicitat de către organizația respectivă, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin. (1) lit. a).”

la alineatul (4), cuvintele „cu excepția deservirii creditelor” se substituie cu textul „cu excepția gestionării creditelor și/sau leasingului financiar,”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Organizația de creditare nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (2) lit. a) sau lit. c) poate solicita reînregistrarea în Registru, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege. Organizația de creditare

nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (2) lit. b) nu poate solicita reînregistrarea în Registru.”

4. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

„Articolul 22. Auditul obligatoriu

(1) Situațiile financiare individuale ale organizațiilor de creditare nebancară sunt supuse auditului obligatoriu în conformitate cu legislația în vigoare privind auditul situațiilor financiare.

(2) În termen de 180 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebancară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul auditorului și îl publică pe propria pagină web oficială.

(3) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere la organizațiile de creditare nebancară, altul decât cel prevăzut la alin. (1), cu privire la unul sau mai multe dintre următoarele aspecte:

a) corespunderea capitalului reglementat cu prevederile actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere;

b) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor, conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

c) corespunderea cu prevederile legislației și implementarea politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebancară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Auditul în scop de supraveghere conform alin. (3) poate fi efectuat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate de audit.

(5) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere conform alin. (3) pentru fiecare organizație de creditare nebancară individual sau, concomitent, pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebancară înregistrate în Registru, cu indicarea aspectelor supuse verificării și evaluării, a perioadei și a datei-limită de prezentare a raportului privind constatările efective aferente auditului respectiv.”

Art. II. – (1) În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebancară vor notifica autoritatea de supraveghere privind corespunderea membrilor organului executiv, conducătorului sucursalei/oficiului secundar criteriilor de calificare și experiență stabilite la art. 20

alin. (3¹) și (3²) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.

(2) În vederea conformării cu prevederile alin. (1), organizațiile de creditare nebancară sunt scutite de achitarea către autoritatea de supraveghere a taxei pentru înscrierea în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, aferentă modificărilor datelor privind membrii organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar în termenul prevăzut la alin. (1).

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebancară a căror activitate, la data intrării în vigoare a prezentei legi, este suspendată, cu mențiunea respectivă în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, se vor conforma prevederilor art. 20 alin. (1¹) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară. Organizațiile de creditare nebancară care nu se vor conforma prevederilor respective vor fi radiate de către autoritatea de supraveghere din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ЗАКОН

о внесении изменений в Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108–112, ст. 200), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (4) статьи 11 слово «создавать» заменить словами «создавать/ликвидировать».

2. В статье 12:

часть (3) дополнить пунктом е) следующего содержания:

«е) занимали должность администратора и/или являлись владельцами с правом собственности или контроля не менее 50% уставного капитала или прав голоса небанковской кредитной организации, которая была исключена из Регистра авторизованных небанковских кредитных организаций в соответствии с положениями пункта b) части (2) статьи 20.»;

дополнить статью частями (3¹) и (3²) следующего содержания:

«(3¹) Член исполнительного органа, руководитель отделения/вспомогательного офиса небанковской кредитной организации должны соответствовать следующим критериям:

а) квалификация – наличие высшего образования в области экономики, права или точных наук (в том числе со специализацией в сфере бухгалтерского учета, маркетинга и логистики, бизнеса и управления, финансов и банковского дела, мировой экономики и международных экономических отношений, статистики и экономического прогнозирования, кибернетики и информатики, товароведения и торговли, физики, математики, инженерного дела);

б) опыт – наличие как минимум двухлетнего опыта работы в финансово-экономической области или области права.

(3²) Если лицо, назначенное на любую из должностей, указанных в части (3¹), имеет высшее образование в областях, отличных от указанных в пункте а) части (3¹), но опыт, которым оно обладает, превышает предъявляемые к установленному пунктом б) части (3¹) опыту требования по крайней мере на два года, считается, что такое лицо соответствует требованиям, предъявляемым к квалификации.».

3. В статье 20:

наименование статьи изложить в следующей редакции:

«Статья 20. Приостановление/возобновление деятельности и исключение из Регистра»;

вводную часть части (1) после слов «небанковской кредитной организации» дополнить словами «на срок до двух лет»;

дополнить статью частями (1¹) и (1²) следующего содержания:

«(1¹) На протяжении срока приостановления деятельности небанковская кредитная организация остается субъектом настоящего закона и обязана соблюдать его требования.

(1²) Надзорный орган вправе зарегистрировать возобновление деятельности небанковской кредитной организации в Регистре в следующих случаях:

а) по заявлению небанковской кредитной организации, если ее деятельность была приостановлена на основании положений пункта а) части (1);

б) в случае устранения нарушений, из-за которых деятельность была приостановлена.»;

часть (2) дополнить пунктом с) следующего содержания:

«с) отсутствие заявления небанковской кредитной организации о возобновлении деятельности по истечении срока приостановления, истребованного соответствующей организацией, если приостановление осуществлялось на основании положений пункта а) части (1).»;

в части (4) слова «, за исключением обслуживания кредитов, выданных до даты приостановления деятельности.» заменить словами «, за исключением

управления выданными до даты приостановления деятельности кредитами и/или финансовым лизингом.»;

часть (5) изложить в следующей редакции:

«(5) Небанковская кредитная организация, исключенная из Регистра на основании положений пунктов а) или с) части (2), может запросить перерегистрацию в соответствии с процедурой регистрации, установленной настоящим законом. Небанковская кредитная организация, исключенная из Регистра на основании положений пункта б) части (2), не может ходатайствовать о перерегистрации.».

4. Статью 22 изложить в следующей редакции:

«Статья 22. Обязательный аудит

(1) Индивидуальная финансовая отчетность небанковских кредитных организаций должна подвергаться обязательному аудиту в соответствии с действующим законодательством в области аудита финансовой отчетности.

(2) В течение 180 дней после завершения отчетного периода небанковская кредитная организация обязана представить в надзорный орган аудиторское заключение и опубликовать его на своей официальной веб-странице.

(3) Надзорный орган может принять решение о проведении аудита в целях надзора в отношении небанковских кредитных организаций, за исключением предусмотренного частью (1), по одному или нескольким аспектам, таким как:

а) соответствие регламентированного капитала положениям применимых нормативных актов надзорного органа;

б) достоверность и полнота отчетов о классификации и расчете величины резервов для покрытия убытков согласно нормативным актам надзорного органа;

с) соблюдение положений законодательства и проведение внутренней политики и процедур небанковской кредитной организации в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Аудит, осуществляемый в целях надзора согласно части (3), может проводиться одновременно с аудитом финансовой отчетности или отдельно от него, а также одним и тем же аудиторским обществом или другим аудиторским обществом.

(5) Надзорный орган может потребовать проведения аудита в целях надзора согласно части (3) в каждой небанковской кредитной организации по отдельности или одновременно в нескольких/во всех небанковских кредитных организациях, зарегистрированных в Регистре, с указанием области проверки и оценки, периода и крайнего срока представления заключения о фактических результатах по итогам осуществленного в целях надзора аудита.».

Ст. II. – (1) В 90-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона небанковским кредитным организациям уведомить надзорный орган о соответствии членов исполнительного органа, руководителя отделения/вспомогательного офиса предъявляемым к квалификации и опыту требованиям, установленным частями (3¹) и (3²) статьи 20 Закона о небанковских кредитных организациях № 1/2018.

(2) С целью соблюдения положений части (1) небанковские кредитные организации освободить от уплаты надзорному органу связанного с изменением сведений о членах исполнительного органа, руководителе отделения/вспомогательного офиса сбора за регистрацию в Регистре авторизованных небанковских кредитных организаций в течение предусмотренного частью (1) срока.

(3) В шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона небанковским кредитным организациям, деятельность которых на день вступления в силу настоящего закона приостановлена с внесением соответствующей записи в Регистр авторизованных небанковских кредитных организаций, соблюдать положения части (1¹) статьи 20 Закона о небанковских кредитных организациях № 1/2018. Небанковские кредитные организации, которыми соответствующие положения не соблюдаются, подлежат исключению надзорным органом из Регистра авторизованных небанковских кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

Sinteza

rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor
la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară
(nr.136 din 14.04.2022) II lectură

Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției	Rezultatele examinării de către comisie
1	2	3	4
<p><i>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară</i></p> <p>Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat</p> <p>(4) Organizația de creditare nebancară are dreptul să constituie sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>Articolul 12. Exigențe față de administratori și deținători</p> <p>(3) Nu pot deține calitatea de administrator, de deținător persoanele care:</p> <p>a) sânt angajați ai autorității de supraveghere;</p> <p>b) prin legislație sau prin hotărâre judecătorească irevocabilă, sânt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;</p>	<p>Articol unic – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 11:</p> <p>la alineatul (4) după cuvântul „constituie” se completează cu textul „sau lichideze”;</p> <p>2. La articolul 12:</p> <p>alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) au deținut calitatea de administrator și/sau deținător cu drept de proprietate sau control a cel puțin 50% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară care anterior a fost radiată din Registru, în temeiul prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b).”;</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct. 1 al articolului unic ce privește atribuirea dreptului organizațiilor de creditare nebancară de a lichida sucursale și/sau oficii secundare propunem ca prepoziția "sau" să fie substituită cu bara oblică pentru claritate (" /licheze").</p> <p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>La pct. 1, care modifică art. 11 alin. (4), pentru încadrarea armonioasă a cuvintelor „sau lichideze” propuse spre completare în cuprinsul alineatului se vor substitui cu cuvintele „sau să lichideze”.</p> <p>La pct. 2, care propune completarea art. 12 alin. (3) cu lit. e), în cuprinsul lit. e) cuvântul „organizația” se va substitui cu cuvântul „organizației”.</p>	<p>Se sustine.</p> <p>Nu se sustine.</p> <p>Prepoziția "sau" se substituie cu bara oblică "/licheze".</p> <p>Se sustine partial</p> <p>Din considerente de redactare, cuvântul „organizația” se va substitui cu cuvântul „organizații”.</p>

<p>c) sânt auditori angajați ai entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebancară;</p> <p>d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.</p>	<p>articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3¹) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă următoarelor criterii suplimentare prevăzute de prezentul articol, după cum urmează:</p> <p>a) de calificare - studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, de drept;</p> <p>b) de experiență - să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau de drept/juridic.”</p>	<p>La propunerea de completare a art. 12 cu alin. (3¹), în măsura în care art. 12 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară impune respectarea „criteriilor stabile de prezentul articol” și având în vedere că prevederile alin. (3¹) urmează a fi integrate în art. 12, recomandăm de a revedea necesitatea identificării criteriilor prevăzute la alin. (3¹) ca „suplimentare” și reiterării textului „stabile de prezentul articol”, prevăzut la alin. (1) din același articol.</p> <p>În partea ce ține de exigențele suplimentare stabilite față de membrul organului executiv și conducătorul sucursalei/oficiului secundar, considerăm oportună includerea, pe lângă criteriile de calificare și de experiență, a criteriului de reputație (bună credință, integritate, profesionalism).</p>	<p>Se sustine.</p> <p>La art.12 alin.(3¹) textul „suplimentare prevăzute de prezentul articol, după cum urmează” se exclude.</p> <p>Nu se sustine.</p> <p>Criteriul de „integritate” în esență sa se cuprinde în prevederile art. 12 alin. (2) și alin. (3). Ori, criteriul de „bună credință” poate oferi un grad sporit de apreciere subiectivă. Criteriul de „profesionalism” este cuprins în criteriul nou propus de „experiență de muncă”. În context a se nota că OCN, în comparație cu alți creditori, nu este în drept să accepte mijloace financiare rambursabile de la public, fapt care nu implică riscuri iminente ce ar determina stabilirea</p>
--	--	---	--

		<p><u>Guvernul Republicii Moldova</u> De asemenea, la criteriile suplimentare indicate se vor revizui domeniile, deoarece acestea nu coincid la lit. a) și lit. b), iar potrivit art. 54 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, terminologia utilizată trebuie să fie constantă și uniformă. Complementar, la lit. b) textul „/juridic” este excedent și se va exclude.</p> <p><u>DI Dumitru ALAIBA, deputat în Parlament</u> 1. La pct.2, la articolul 12: alineatul (3¹) va avea următorul cuprins: „(3¹) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebankară trebuie să corespundă următoarelor criterii: a) de calificare – să posede studii superioare în domeniul științelor economice, al dreptului sau al științelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie); b) de experiență – să dispună de experiență</p>	<p>de suplimentare.</p> <p><u>Se susține</u>, conform amendamentului deputatului Dumitru Alaiba.</p> <p><u>Se susține.</u></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</p>	<p>3. Articolul 20: articolul se completează cu alineatul (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:</p> <p>”(1¹) Pe perioada suspendării activității organizația de creditare nebankară rămâne subiect a prezentei legi fiind obligată să se conformeze cerințelor acesteia.</p>	<p>de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau al dreptului.</p> <p>articolul se completează cu alineatul (3²) cu următorul cuprins:</p> <p>(3²) În cazul în care persoana propusă pentru una dintre funcțiile specificate la alin. (3¹) posedă studii superioare în alte domenii decât cele prevăzute la alin. (3¹) lit. a), dar dispune de experiență care depășește cu cel puțin 2 ani cerința de experiență stabilită la alin. (3¹) lit. b), se consideră că persoana corespunde criteriului de calificare.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Amendamentul are drept scop îmbunătățirea preciziei normative ținând cont de obiecțiile menționate în avizul Guvernului și cele de ordin tehnico - redacțional, în vederea uniformizării structurale a textului.</p>	<p>Nu se sustine.</p> <p>Scopul prevederii propuse la art. 20 alin. (1¹) constă în asigurarea conformării tuturor cerințelor Legii nr. 1/2018, respectiv nefiind oportună elucidarea întregului cadru legal. În prezent, se constată că organizația de creditare nebankară abuzează de lipsa unei astfel de prevederi prin solicitarea</p>
---	--	---	--

<p>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 temei pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat și/sau înregistrarea în Registru;</p> <p>d) încălcarea de către organizația de creditare ne bancară a interdicțiilor prevăzute la art.9 alin.(1) lit.a).</p>	<p>(1²) Autoritatea de supraveghere înregistrează reluarea activității organizației de creditare ne bancară în Registru, în următoarele cazuri:</p> <p>a) la cererea organizației de creditare ne bancară;</p> <p>b) înălțurarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”</p>	<p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>Referitor la alin. (1²), cu care se completează același articol, recomandăm de a examina oportunitatea corelării temeiului de reluare a activității organizației de creditare ne bancară prevăzută la lit. a) cu temeiul de suspendare a activității prevăzută la art. 20 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare ne bancară, pentru a evita interpretarea prevederilor alin. (1²) în sensul aplicabilității temeiului prevăzută la alin. (1²) lit. a), indiferent de motivul suspendării activității organizației de creditare ne bancară.</p>
<p>suspendării activității în cazul neconformării oricărei cerințe ale legii.</p> <p>Ori, suspendarea în esență sa urmează a fi o măsură de sancționare și nu de evitare a respectării legii. A se nota, că prevederile alin. (4) nu se contrazic în acest sens, ci doar limitează un drept, nu și careva obligații.</p>	<p><u>Se sustine.</u></p> <p>Art.20 alin. (1²) va avea următorul cuprins:</p> <p>(1²) Autoritatea de supraveghere este în drept să înregistreze reluarea activității organizației de creditare ne bancară în Registru în următoarele cazuri:</p> <p>a) la cererea organizației de creditare ne bancară, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin. (1) lit. a);</p> <p>b) înălțurarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”</p>	<p>suspendării activității în cazul neconformării oricărei cerințe ale legii.</p> <p>Ori, suspendarea în esență sa urmează a fi o măsură de sancționare și nu de evitare a respectării legii. A se nota, că prevederile alin. (4) nu se contrazic în acest sens, ci doar limitează un drept, nu și careva obligații.</p>

	<p>(1²) Autoritatea de supraveghere înregistrează reluarea activității organizației de creditare nebancară în Registru, în următoarele cazuri:</p> <p>b) înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”</p>	<p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>Cu referire la alin. (1²) lit. b), urmează a fi precizat dacă este necesară depunerea cererii de organizația de creditare nebancară pentru reluarea activității în legătură cu înlăturarea încălcărilor care au determinat suspendarea activității, având în vedere norma lit. c) cu care se completează art. 20 alin. (2), care sugerează necesitatea depunerii, în orice caz, a cererii de reluare a activității pentru a evita radierea din Registru.</p> <p>De asemenea, considerăm necesară clarificarea la art. 20 alin. (1²) lit. b) a aspectelor privind înregistrarea reluării activității: dacă este posibilă reluarea activității organizației de creditare nebancară înainte de expirarea termenului de suspendare stabilit de autoritatea de supraveghere, în cazul înlăturării încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea sau totuși reluarea activității este posibilă după înlăturarea încălcărilor, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare stabilit.</p>	<p><u>Se sustine</u>, conform amendamentului deputatului Dumitru Alaiba.</p>
		<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Potrivit amendamentelor propuse la art. 20 alin. (1), termenul de suspendare are un interval maxim, care presupune o perioadă în care organizația de creditare nebancară este în drept să se conformeze. Astfel, în cazul în care temei de suspendare nu există, conformarea fiind realizată în intervalul prescris, autoritatea de supraveghere nu poate menține suspendarea.</p>	

<p>Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registrul (2) Autoritatea de supraveghere radiază organizația de creditare nebankară din Registrul în următoarele cazuri:</p> <p>a) la cererea organizației de creditare nebankară, inclusiv în cazul în care aceasta își încetează existența în urma reorganizării, insolvențabilității sau lichidării;</p> <p>b) neînălăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității.</p> <p>(5) Organizația de creditare nebankară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) poate solicita reînregistrarea în Registrul, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege, cu condiția prezentării documentelor confirmative privind înlăturarea motivelor care au servit drept temei pentru radiere.</p>	<p>3. Articolul 20:</p> <p>alineatul (2) se completează cu litera c) cu următorul conținut:</p> <p>”c) la expirarea termenului de suspendare stabilit, în lipsa cererii corespunzătoare din partea organizației de creditare nebankară.</p> <p>alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(5) Organizația de creditare nebankară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) lit. b) nu poate solicita reînregistrarea în Registrul.”.</p>	<p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>Cu referire la litera c) cu care se completează art. 20 alin. (2), având în vedere cerințele stabilite în Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative referitor la expunerea textului proiectului de act normativ într-un limbaj simplu, clar și concis, pentru a exclude orice echivoc, recomandăm de a revizui sintagma „cererii corespunzătoare” pentru a exclude interpretări neuniforme cu privire la tipul cererii vizate de autorul proiectului: cerere de reluare a activității sau cerere de radiere din Registrul.</p> <p>În legătură cu redacția propusă pentru art. 20 alin. (5), constatăm că în cazul solicitării reînregistrării de către organizațiile de creditare nebankară care au fost radiate în baza temeiului prevăzut la art. 20 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară ar fi aplicabile prevederile cu privire la înregistrare prevăzute în art. 19 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară.</p>	<p><u>Se sustine, conform amendamentului deputatului Dumitru Alaiba.</u></p>
		<p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>În acest context, sesizăm că la art. 19 nu este reglementată ipoteza înregistrării în Registrul a organizației de creditare nebankară care anterior a fost radiată din acesta. Totodată, la art. 19 nu se regăsește ca motiv de refuz al cererii de înregistrare un temei care ar permite verificarea</p>	<p><u>Pentru informare</u></p> <p>Procedura de reînregistrare în Registrul CNPF nu presupune înregistrarea/schimbări efectuate în Registrul de stat al persoanelor</p>

		<p>respectării legislației relevante prealabil înregistrării (cum ar fi cel prevăzut în art. 15 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară). Prin urmare, deoarece reînregistrarea se va desfășura în condițiile stabilite de lege pentru înregistrare în Registru, considerăm că reînregistrarea nu urmează a fi efectuată conform unei proceduri de înregistrare simplificate, dar reclamă verificarea respectării cerințelor legale față de organizațiile de creditare nebankară, similar procedurilor de verificare aferente obținerii avizului pentru înregistrarea de stat și înregistrării în Registru după înregistrarea de stat a organizației de creditare nebankară.</p> <p><u>DL Dumitru ALAIBA, deputat în Parlament</u></p> <p>2. La pct.3, la art. 20: alineatul (2) lit.c) va avea următorul cuprins: „c) lipsa cererii organizației de creditare nebankară privind reluarea activității, la expirarea termenului de suspendare solicitat de către organizația respectivă, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin. (1) lit. a).” alineatul (5) va avea următorul cuprins: „(5) Organizația de creditare nebankară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (2) lit. a) sau lit. c) poate solicita reînregistrarea în Registru, conform</p>	<p>juridice. Astfel, „reînregistrarea” nu necesită eliberarea avizului prealabil de constituire, OCN urmând a depune cererea de reluare a activității potrivit procedurii de înregistrare a OCN doar în Registrul CNPF. A se reține că conform amendamentelor propuse, reluarea activității va putea fi solicitată doar în cazul în care OCN a solicitat radierea la cererea benevolă.</p> <p><u>Se sustine.</u></p>
--	--	--	---

<p>Articolul 22. Auditul obligatoriu</p> <p>(1) Organizația de creditare nebancară ale cărei active, la sfârșitul perioadei de gestiune, au o valoare totală ce depășește 50000000 de lei este obligată să efectueze auditul situațiilor financiare anuale.</p> <p>(2) Entitatea de audit cu care organizația de creditare nebancară va încheia contractul de audit trebuie să fie înregistrată în conformitate cu legislația.</p>	<p>Articolul 22 va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Situațiile financiare anuale ale organizațiilor de creditare nebancare trebuie să fie auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.</p> <p>(2) În termen de până la 120 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebancară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul de audit privind situațiile financiare anuale.</p> <p>(3) Autoritate de supraveghere poate stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât cel prevăzut la alin.(1) și de standardele aplicabile în aceste cazuri, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:</p> <p>1) corespunderii capitalului reglementat conform actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere;</p> <p>2) veridicității și plenitudinii rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor în scop de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere;</p> <p>3) corespunderii și implementării politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebancară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<p>procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege. Organizația de creditare nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (2) lit. b) nu poate solicita reînregistrarea în Registru.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Amendamentul are drept scop îmbunătățirea preciziei normative ținând cont de obiecțiile menționate în avizul Guvernului și cele de ordin tehnico - redacțional, în vederea uniformizării structurale a textului.</p> <p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>La pct. 4, care modifică art. 22:</p> <p>alin. (1) de expus cu următorul cuprins:</p> <p>„(1) Situațiile financiare individuale ale organizațiilor de creditare nebancare sunt supuse auditului obligatoriu în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la auditul situațiilor financiare.”;</p> <p>la alin. (2), cuvintele „raportul de audit privind situațiile financiare anuale” de substituit cu cuvintele „raportul auditorului”;</p> <p>la alin. (3), textul „Autoritate de supraveghere poate stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât cel prevăzut la alin. (1) și de standardele aplicabile în aceste cazuri” de substituit cu textul „Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere la organizațiile de creditare nebancare, alul decât cel prevăzut la alin.</p>	<p><u>Se sustine.</u></p>
---	---	--	----------------------------------

	<p>(4) Auditul solicitat în alte scopuri potrivit alin. (3) poate fi desfășurat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași societate de audit sau de o altă societate de audit.</p> <p>(5) Autoritatea de supraveghere poate solicita inițierea unui audit extern în alte scopuri potrivit alin. (3) pentru fiecare OCN individual sau concomitent pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebancare înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate cu indicarea ariei de verificare și evaluare, perioada și data limită de prezentare a raportului auditorului respectiv.”.</p>	<p>(1)”;în vederea îndeplinirii principiului predictibilității normei juridice prevăzut la art. 3 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, din conținutul alin. (3) este necesar de a exclude cuvintele „fără a se limita la acestea”, or, la alin. (3) pct. 1)-3) sunt enumerate aspectele potrivit cărora autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea activităților de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât auditul situațiilor financiare prevăzut la alin. (1) al art. 22;</p> <p>alin. (4) de expus cu următorul cuprins: „(4) Auditul în scop de supraveghere potrivit alin. (3) poate fi efectuat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate de audit.”;</p> <p>la alin. (5), cuvintele „inițierea unui audit extern în alte scopuri” de substituit cu cuvintele „efectuarea unui audit în scop de supraveghere”, iar cuvintele „raportului auditorului respectiv” de substituit cu cuvintele „raportului asupra constatărilor efective aferente auditului în scop de supraveghere”.</p> <p><u>DL Dumitru ALAIBA, deputat în Parlament</u></p> <p>3. La pct.4, la art. 22, alin.(2) se expune în următoarea redacție: (2) În termen de 180 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de</p>	<p><u>Se sustine.</u></p>
--	--	---	----------------------------------


	<p>creditate nebancară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul auditorului și îl publică pe propria pagină web oficială.</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Se propune majorarea termenului de prezentare a raportului autorității de supraveghere la 120 de zile până la 180 zile, urmare a solicitărilor parvenite de la organizațiile de creditare nebancară și totodată publicarea raportului pe pagina web oficială, în scop de fortificare a transparenței.</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>Potrivit art. 32 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, situațiile financiare individuale ale entităților mijlocii și entităților mari, ale entităților de interes public, precum și situațiile financiare consolidate ale grupurilor sunt supuse auditului obligatoriu. De asemenea, entitatea are obligația să prezinte situațiile financiare individuale, raportul conducerii și raportul auditorului în termen de 120 zile de la ultima zi a perioadei de gestiune (30 aprilie). În redacția actuală, Legea nr. 1/2018 prevede că organizația de creditare nebancară ale cărei active, la sfârșitul perioadei de gestiune, au o valoare totală ce depășește 50.000.000 de lei este obligată să efectueze auditul situațiilor financiare anuale. Entitatea de audit cu</p>	<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Propunerea de efectuare a auditului în scop de supraveghere urmărește obiectivul de a asigura corectitudinea, fidelitatea și acuratețea valorilor indicate și reflectate în situațiile financiare ale OCN, care eventual determină măsurile de reglementare și supraveghere ce urmează a fi întreprinse de către supraveghetor. Astfel, verificarea veridicității și plenitudinii rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru</p>
--	---	---	---

	<p>care organizația de creditare nebanară va încheia contractul de audit trebuie să fie înregistrată în conformitate cu legislația. Propunerea autorilor privind stabilirea efectuării unui audit în alte scopuri la OCN de către autoritatea de supraveghere, fără a se limita la standardele aplicabile din domeniul auditului, comportă incertitudine și neclaritate. Instituirea unor cerințe excesive va afecta activitatea OCN, or exercitarea atribuțiilor de către autoritatea de supraveghere în afara ariei de reglementare contravine principiilor statului de drept și principiilor bunei guvernări. Autoritatea de supraveghere trebuie să își exercite atribuțiile în limitele stabilite de legislație, prin urmare redacția pct. 4 din Articolul unic (alin.(3) al art. 22), conduc spre apariția unor atribuții exagerate a autorității de supraveghere și care se pot manifesta prin comiterea de abuzuri în raport cu OCN. Astfel, soluțiile propuse trebuie să instituie reguli clare, iar stabilirea situațiilor exhaustive a cazurilor în care autoritatea de supraveghere poate institui efectuarea auditului este imperativă. Analizând dispozițiile art.22 alin.(5) (Articol unic, pct. 4) din proiect în raport cu atribuțiile autorității de supraveghere stipulate în Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, evidențiem că cadrul normativ nu prevede posibilitatea efectuării auditului extern în raport cu entitățile audiate, fiind reglementat doar</p>	<p>acoperirea pierderilor în scop de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere, va asigura anticipat OCN de pierderi potențiale în caz de nerambursare a creditelor, pe de o parte, iar pe de altă parte, va oferi o imagine reală în vederea calculării gradului de îndatorare a populației și drept consecință luarea deciziilor de atenuare a riscului de supraîmpovărare a persoanelor. Totodată, a se reține, că auditul în scop de supraveghere există pentru sectorul bancar și sectorul de asigurări, ori diminuarea arbitrajului de reglementare intersectorial este imperativ. Concomitent, propunerea legislativă limitează expres cazurile care urmează a fi verificate prin intermediul auditului în scop de supraveghere, acestea reieșind strict din</p>
--	---	--

	<p>auditul ca mecanism de evaluare a situațiilor financiare ale entităților audiate. Auditul extern este reglementat de Legea nr. 260/2017 privind organizarea și funcționarea Curții de Conturi a Republicii Moldova și presupune procesul de evaluare a situațiilor financiare ale entităților audiate, în special din sectorul public, nefiind extinsă asupra entităților audiate din domeniul privat. Adicional, expunem că în conformitate cu art. 28 din Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, raportul auditorului se întocmește în concordanță cu standardele de audit și trebuie să conțină opinia auditorului cu privire la măsura în care situațiile financiare audiate sunt întocmite din toate punctele de vedere semnificative conform cadrului general de raportare financiară. Astfel, dispoziția ce prevede competența autorității de supraveghere de a indica aria de verificare și evaluare a OCN este una defectuoasă și nu este corelată cu ansamblul reglementărilor în domeniul auditului.</p> <p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>Adicional, proiectul conține carențe de tehnică legislativă care necesită a fi înlăturate.</p> <p>La pct. 1, pentru exprimarea corectă, cuvântul „textul” se va substitui cu cuvântul „cuvintele”.</p>	<p>cadrul existent, fiind totodată cu mult limitate de cât cele propuse pentru alte sectoare, reieșind din riscurile implicite.</p> <p>Ținând cont de prevederile art. 5 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 260/2017 privind organizarea și funcționarea Curții de Conturi a Republicii Moldova, misiunea acesteia constă în: „a) evaluarea legalității, regularității, eficacității gestionării resurselor financiare publice și a patrimoniului public.”, astfel aceasta nu are nici o tangență cu auditul propus a fi efectuat de către entități de audit la OCN, care este un sector privat.</p> <p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Pct.1 se va expune în următoarea redacție: 1. La articolul 11 alineatul (4), după cuvântul</p>
--	---	---

		<p>notifica autoritatea de supraveghere privind corespunderea membrilor organului executiv, conducătorului sucursalei/oficiului secundar criteriilor de calificare și experiență stabilite la art. 20 alin. (3¹) și (3²) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.</p> <p>(2) În vederea conformării cu prevederile alin. (1), organizațiile de creditare nebancară sunt scutite de achitarea către autoritatea de supraveghere a taxei pentru înscrierea în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, aferentă modificărilor datelor privind membrii organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar în termenul prevăzut la alin. (1).</p> <p>(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebancară a căror activitate, la data intrării în vigoare a prezentei legi, este suspendată, cu mențiunea respectivă în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, se vor conforma prevederilor art. 20 alin. (1¹) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară. Organizațiile de creditare nebancară care nu se vor conforma prevederilor respective vor fi radiate de către autoritatea de supraveghere din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p>
--	--	--

		<p>În contextul în care la situația din 24.10.2022 desfășoară activitatea circa 127 organizații de creditare nebankară (OCN), care la rândul său au înființate circa 95 sucursale și peste 190 oficii secundare în toată țara, administratorii cărora gestionează un activ de peste 13,4 mlrd lei, se consideră judicios aplicarea noilor prevederi privind criteriile stabilite față de organul executiv și conducătorii sucursalelor/oficiilor secundare asupra acestora, fiindu-le oferit un termen maxim de 90 zile din data intrării în vigoare a legii date. De asemenea, concomitent cu introducerea noilor cerințe privind abordarea efectului „suspendării” drept sancțiune și nu în scop de eludarea și, respectiv, amânare a conformării la prevederile legale, se constată necesitatea introducerii aspectelor tranzitorii față de circa 37 OCN, care la data de 24.10.2022 își au suspendată activitatea în Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate la cererea benevolă a acestora. Astfel, pentru a asigura o abordare unică și o finalitatea echidistantă în implementarea acestor prevederi, se propune OCN aflate în suspendare (indiferent de motivul suspendării și termenul solicitat) conformarea tuturor cerințelor Legii nr.1/2018 un termen de 6 luni.</p>
--	--	---


Dumitru ALAIBA
 Președintele Comisiei