



**Deputat în Parlamentul
Republicii Moldova**

IG - 005 / 20

nr.

26. 02. 2020

Comisia economie, buget și finanțe

Amendamente

la Proiectul de lege pentru modificarea unor acte legislative

nr. 51 din 13.02.2020

**În conformitatea cu prevederile art. 59 din Regulamentul Parlamentului,
prezint următoarele amendamente la proiectul sus-menționat**

Art. XIV

1. 1. Articolul 3

Definiția *împrumut subordonat* va avea următorul conținut:

"împrumut subordonat – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebancară și/sau de către bănci, societăți financiare nonbancare, organizații necomerciale și/sau de către persoane juridice care acordă investiții în mărime ce depășește echivalentul de 600 000 lei care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:"

2. Definiția *public* va avea următoarea definiție:

"Public – orice persoană fizică sau juridică care nu acordă investiții în mărime ce depășește echivalentul de 600000 lei. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare nonbancare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare;"

Argumentare: Modificarea propusă inițial de autori duce la limitarea considerabilă a finanțării organizațiilor de creditare nebancară. Având în vedere că împrumutul subordonat devine singura modalitate de finanțare a OCN-ilor, este important, în primul rând, ca acesta să fie reglementat doar de actuala lege care este autosuficientă pentru reglementarea domeniului de creditare nebancară, iar în al doilea rând, să fie păstrată posibilitatea finanțării și dezvoltării OCN-ilor. Modificarea propusă va elimina posibilitatea de a lua împrumuturi de la persoane fizice, ceea ce prezintă anumite riscuri, dar va permite persoanelor juridice să facă investiții în proporții stabilite de autorii proiectului de lege, adică în mărime ce depășește suma de 600000 lei.

3. 5. La Articolul 10 alineatul (4) va avea următorul cuprins:

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

Semnarea ofertei, a cererilor de creditare și a contractelor de creditare nebancară poate fi efectuată la sediul organizației de creditare nebancară sau în altă locație acceptată de părți, on-line prin semnătură electronică conform legislației în vigoare,”

Argumentare: Pe lângă activitatea de bază a organizației, care este desfășurată la sediul organizației, există o activitate importantă cum este semnarea ofertelor și contractelor. Sunt multe situații când există solicitări justificate ca un contract să fie semnat la sediul persoanei juridice care ia un împrumut sau în altă locație acceptabilă pentru părți. Sunt persoane cu deficiențe locomotorii care solicită ca să fie semnat contractul de împrumut în locații accesibile pentru ei. Un alt aspect este faptul că digitalizarea afectează tot mai mult modul cum se desfășoară azi

afacerile. Semnătura electronică este un bun exemplu. De aceea, nu ar fi corect ca aceste inovații tehnologice să fie limitate de un sediu fizic.

4. 14. La articolul 24, alineatul (e)

”cifra de ”10%” va fi substituită cu cifra ”2%”.

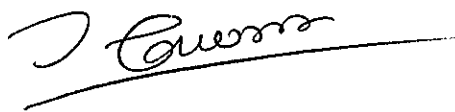
Argumentare: Orice sancțiune trebuie să fie proporțională cu încălcarea comisă. O amendă de 10% din veniturile realizate și nu din profit, așa cum ar fi mai logic, este o pedeapsă disproporționată care ar putea afecta grav activitatea agentului economic. Un bun exemplu sunt amenzile aplicate de Consiliul Concurenței, care pentru încălcări mult mai grave constituie 1-2% din cifra de afaceri.

5. La articolul 24, alineatul (f)

”cifra de ”50%” va fi substituită cu cifra ”10%”.

Argumentare: Așa cum deja s-a menționat, orice sancțiune trebuie să fie proporțională cu încălcarea comisă. O amendă de 50% din mărimea deținerii în capitalul social, care conform prevederilor actualei legi va fi de 1 milion de lei, este o pedeapsă disproporționată care ar putea duce la ruinarea agentului economic. Pe lângă aceasta, este cunoscut faptul că amenzile exagerate pot genera abuzuri și cazuri de corupție.

Ion GROZA



Deputat în Parlamentul RM



Parlamentul
Republicii Moldova

VB nr. 21
26 februarie 2020

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisia economie, buget și finanțe

Amendamente la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative nr.51 din 13.02.2020

**În conformitate cu prevederile art. 59 din Regulamentul Parlamen-
tului prezint murătoarele amendamente la proiectul sus-menționat**

La Art. XIV , la pct.1 Articolul 3 noțiunea “beneficiar efectiv” va avea următoarea redacție “beneficiar efectiv – persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăți de investiții sau administrator al societății de investiții, ori persoană în al cărei nume se desfășoară o activitate sau se realizează o tranzacție și/sau care deține, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară;” (Argumentare . Anume această redacție este folosită de Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

La Art.XIV pct. 8 la art.13, alin.2) lit.f) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus . În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

La Art.XIV pct. 10 la art.18, alin.2) lit. g) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus . În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

La Art.XIV pct. 13 la art.23, alin.4) lit. b) cifra 1% se substituie cu 25% (vezi argumentarea de mai sus . În conformitate cu Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).


Vasile BOLEA



**Deputat în Parlamentul
Republicii Moldova**

Comisia economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

**la proiectul de lege nr. 51 din 13.02.2020 privind
modificarea unor acte legislative (Legea cu privire la
antreprenoriat și întreprinderi – art.71; Codul fiscal – art.31; Legea
privind Comisia Națională a Pieței Financiare – art.6; ș.a.)**

În conformitate cu prevederile art. 59 din Regulamentul Parlamentului, în urma examinării proiectului de lege nr. 51 din 13.02.2020 privind modificarea unor acte legislative (Legea cu privire la antreprenoriat și întreprinderi – art.71; Codul fiscal – art.31; Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare – art.6; ș.a.), prezentăm următorul amendament:

Articolul I: Completarea **Art. X.** (Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori) și **Art. XIV.** (Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară) cu alineate noi cu următorul conținut:

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

Argumentare:

Propunerea dată vine să prevină eventualele abuzuri ale terțelor persoane (inclusiv a așa numitor „companii de colectare a creanțelor”), care au obținut dreptul de încasare a creanțelor de la consumatori și limitarea gradului de îndatorare a debitorilor - persoane fizice, în special a restanțierilor.

Potrivit cadrului legal, în prezent, ori și care creditor este în drept să transmită dreptul de colectare a creanțelor, care nu neapărat pot avea caracter expirat, către o terță persoană, care la rândul său nu cade sub incidența reglementărilor și limitărilor stabilite prin legi speciale, astfel încât anumite drepturi propuse prin Proiect care vin să protejeze consumatorii, nu vor fi aplicabile. De regulă, aceste terțe persoane sunt reprezentate în primul rând de companiile de colectare a creanțelor și de companiile care cumpără drepturi litigioase.

Procesul de colectare a creanțelor este costisitor, iar costurile de colectare sunt, de regulă, suportate de consumator. De obicei, consumatorul, la momentul semnării contractului de credit, nu cunoaște despre aceste costuri eventuale, care ar putea fi valoarea lor și nu poate aprecia cum aceste costuri pot influența situația sa financiară.

În lipsa cadrului legal care să reglementeze activitatea companiilor de colectare a creanțelor, se impune necesitatea protejării consumatorilor la nivel legislativ și punerea, la etapa inițială, a costurilor de colectare pe seama OCN și/sau terțelor persoane, care au obținut dreptul de încasare a creanțelor („colectorilor”). Astfel, se propune, ca suma care urmează a fi plătită de consumator „colectorilor” să nu depășească suma datorată de consumator către OCN, în temeiul contractului de credit respectiv.

Articolul II: Completarea prevederilor (stabilite prin proiect în ambele legi: Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară) aferente limitării costurilor în cazul creditelor acordate pentru un termen de până la 2 ani, cu cazul în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei, după cum urmează:

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

Argumentare:

În vederea extinderii cazurilor în care organizațiile de creditare nebancară urmează să respecte limitările aferente costurilor la credite acordate consumatorilor, se propune utilizarea nu doar a criteriului de termen de până la 2 ani (care poate fi evitat prin acordarea creditelor pentru un termen de 2 ani și o lună), dar și prin identificarea valorii maxime a creditului – de până la 50 000 lei. Aceste criterii, potrivit propunerii, pot fi aplicate atât cumulativ, cât și separat, fapt ce va permite captarea mai extinsă a tuturor creditelor acordate consumatorilor de tip „pay day loans”.

Articolul III: Modificarea prevederilor art. XV alin. (2) din proiect, care țin de cerințe tranzitorii de aplicare, după cum urmează:

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

Argumentare:

Art. XIV pct. 4 este compus din prevederi care se referă la 2 subiecte:

- finanțarea responsabilă (modificări la art. 9 din Legea nr. 1/2018);
- exceptarea împrumuturilor subordonate de la regula privind aplicarea retroactivă a legii (aplicarea legii situațiilor juridice în curs de realizare) [alineatul (1) la lit. a) cuvintele „persoane fizice” se substituie cu cuvântul „public”; „(2) Împrumutul subordonat nu se raportează la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.”].

Astfel, prevederile tranzitorii urmează a fi aplicate doar față de cerințele care au drept scop protecția drepturilor consumatorilor.

Cu respect,

**Deputat
în Parlamentul Republicii Moldova**

Lebedinschi Adrian Mihail

