



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

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

www.parlament.md

12 iulie 2017

CEB nr. 286

### RAPORT

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

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în lectura a doua 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.

În perioada examinării proiectului de lege pentru lectura a doua, Comisia economie, buget și finanțe a solicitat opiniile Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Generale, Asociației Băncilor din Moldova și Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal asupra proiectului de lege. Propunerile acceptate au fost reflectate în sinteză.

Totodată, a fost solicitată opinia participanților profesioniști la piața financiară nebanară (companiile de asigurări, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de microfințare), referitor la oportunitatea includerii acestora, ca entități care vor fi obligate să prezinte biroului istoriilor de credit toate informațiile de care dispun, conform legii, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și debitorilor persoane fizice, care și-au dat consimțământul să prezinte informațiile respective, cel puțin unui birou al istoriilor de credit, în modul prevăzut de lege și actele normative ale autorității publice competente, dar propunerea respectivă n-a fost susținută.

Printre cele mai importante modificări și completări acceptate la proiectul de lege urmează de menționat următoarele.

- extinderea listei de surse de formare a istoriei de credit prin completarea acesteia cu persoanele juridice prestatoare de servicii comunale și telecomunicații;

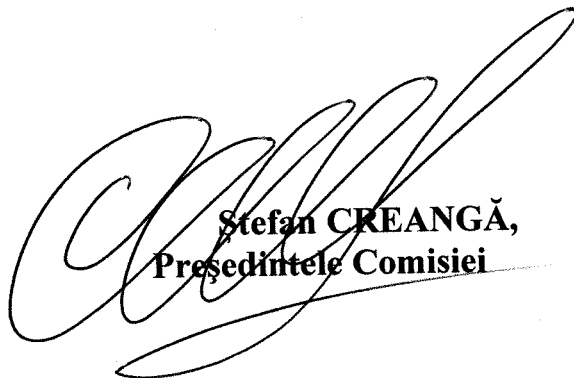
- stabilirea, pentru biroul istoriilor de credit care deține informația prezentată de către bănci să asigure accesul automatizat celorlalte birouri al istoriilor de credit la datele respective;

- reglementarea procedurii de transmitere a raportului de credit unui utilizator al istoriei de credit sau unui birou al istoriilor de credit din afara teritoriului țării, care poate avea loc doar cu condiția existenței consimțământului eliberat în acest sens al subiectului istoriei de credit persoană fizică și cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal.”,

- excluderea dreptului de externalizare a funcțiilor către alt birou al istoriilor de credit din altă țară, etc.

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

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.



Stefan CREANGĂ,  
Președintele Comisiei

## **L E G E**

### **pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Articolul 44 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297–300, art. 544), cu modificările și completările ulterioare, se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) să verifice, conform competențelor sale, în cadrul controalelor din oficiu și/sau pe teren veridicitatea informației prezentate de către băncile comerciale la biroul istoriilor de credit și corectitudinea utilizării rapoartelor de credit, inclusiv modul de obținere a consimțământului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către biroul istoriilor de credit și modul de obținere a rapoartelor de credit.”

**Art. II.** – Articolul 245<sup>12</sup> din Codul penal al Republicii Moldova nr. 985/2002 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 72–74, art. 195), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Neprezentarea intenționată a informației în volumul stabilit de lege sau prezentarea eronată a acesteia în mod intenționat la biroul istoriilor de credit de către sursele de formare a istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari,

se pedepsește cu amendă în mărime de la 850 la 2350 de unități convenționale cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de pînă la 5 ani, iar persoana juridică se

pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 de unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.”

articolul se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) Furnizarea și/sau folosirea, și/sau administrarea ilegală a informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari,

se pedepsesc cu amendă în mărime de la 850 la 2350 de unități convenționale cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 de unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.

(4) Acțiunile prevăzute la alin. (1), (2) sau (3) care au cauzat daune în proporții deosebit de mari

se pedepsesc cu amendă în mărime de la 1350 la 3350 de unități convenționale sau cu închisoare de până la 3 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de la 2 la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 4000 la 7000 de unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.”

**Art. III.** – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 138–139, art. 559), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2:

noțiunea „acord” se exclude;

după noțiunea „birou al istoriilor de credit” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*consimțământ* – manifestare de voință liberă, expresă și necondiționată, exprimată în formă scrisă sau electronică, prin care persoana fizică care este subiectul istoriei de credit acceptă să fie prelucrate, în conformitate cu prezenta lege, informațiile conținute în istoria sa de credit;”

la noțiunea „credit”, după cuvintele „altor plăți aferente” se introduc cuvintele „ , precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor de intermediere în asigurări”;

după noțiunea „credit” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*externalizare* – transmitere de către biroul istoriilor de credit a funcțiilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și de prestare a serviciilor aferente, către un alt birou al istoriilor de credit din Republica Moldova;”

după noțiunea „persoană cu funcție de răspundere a biroului istoriilor de credit” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*prelucrarea istoriei de credit* – orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra informațiilor conținute în istoria de credit, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;”

noțiunile „subiect al istoriei de credit”, „sursă de formare a istoriei de credit” și „utilizator al istoriei de credit” vor avea următorul cuprins:

„*subiect al istoriei de credit* – persoană fizică, inclusiv întreprinzător individual, sau persoană juridică care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum și persoana care garantează executarea obligațiilor contractuale (fidejusalul, debitorul ipotecar/gajist, garantul ipotecar), în privința căreia se formează istoria de credit;

„*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;

„*utilizator al istoriei de credit* – persoană juridică sau întreprinzător individual care acordă credite sau furnizează bunuri și servicii în credit în sensul prezentei legi.”

## 2. Articolul 4:

la litera a), cuvântul „acordului” se substituie cu cuvântul „consimțământului”;

articolul se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) reciprocitatea la furnizarea/primirea informației către/de la biroul istoriilor de credit, care presupune posibilitatea recepționării informației de la biroul istoriilor de credit doar cu condiția furnizării informațiilor ce constituie istorie de credit.”

3. Articolele 5–7 vor avea următorul cuprins:

„Articolul 5. Conținutul istoriei de credit

(1) Istoria de credit a subiectului istoriei de credit constă din:

- a) partea introductivă;
- b) partea de bază;
- c) partea suplimentară.

(2) Partea introductivă a istoriei de credit conține următoarele informații despre subiectul istoriei de credit:

a) persoană fizică – numele, prenumele, patronimicul, data nașterii, seria și numărul actului de identitate, numărul de identificare personal (IDNP) atribuit de autoritatea competentă din statul al cărui cetățean este persoana fizică ori statul în care persoana fizică își are domiciliul (în cazul apatrizilor);

b) persoană juridică – denumirea deplină și abreviată (dacă există), adresa sediului sau adresa organului executiv permanent (în cazul lipsei unui organ executiv permanent – a altui organ sau a persoanei împuternicite să acționeze fără procură în numele persoanei juridice), altă informație de contact (telefon, fax, adresa de poștă electronică), numărul de identificare de stat (IDNO) atribuit de autoritatea competentă din statul în care a fost înregistrată persoana juridică și data de înregistrare a acesteia, informații despre reorganizarea persoanei juridice, în cazul în care aceasta a fost reorganizată.

(3) Partea de bază a istoriei de credit conține următoarele informații:

1) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică:

a) domiciliul, altă informație de contact, după caz (telefon, fax, adresa de poștă electronică);

b) informații privind înregistrarea persoanei fizice în calitate de întreprinzător individual, după caz;

2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică:

a) informații privind procedurile de insolvență, dacă instanța de judecată a primit spre examinare cererea de intentare a procesului de insolvență în privința persoanei juridice (data și numărul cauzei civile privind insolvența persoanei juridice, denumirea și sediul instanței care examinează cauza, procedura

de insolvabilitate aplicată, informații despre starea procesului de insolvabilitate, inclusiv despre achitarea creanțelor creditorilor din contul masei debitoare);

b) părțile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice reorganizate care și-au încetat existența, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare;

3) referitoare la obligația debitorului:

a) informații privind solicitarea creditului:

- data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului;
- modalitatea și valoarea asigurării rambursării;
- numele (denumirea) și adresa creditorului;

b) informații privind creditul acordat:

- data acordării creditului;
- limita creditului;
- suma obligației debitorului la data încheierii contractului de credit;
- termenul de executare integrală a obligației debitorului în conformitate cu contractul de credit;
- termenul de achitare a dobânzii și altor plăți aferente în conformitate cu contractul de credit;
- datele despre operarea modificărilor și/sau completărilor în contractul de credit, care modifică informația cuprinsă în istoria de credit, inclusiv în ceea ce privește termenul de executare a obligațiilor;

c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat:

- data și suma obligațiilor executate de către debitor în volum complet;
- data și suma obligațiilor restante (în condițiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plățile, conform contractului, au devenit exigibile);
- achitarea creditului din contul garanțiilor în cazul neonorării de către debitor a obligațiilor sale conform contractului;
- informații despre examinarea de către instanțele de judecată și/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conținutul dispozițiilor hotărârilor emise și intrate în vigoare.

(4) Partea de bază a istoriei de credit poate conține informația prevăzută în contractul semnat între biroul istoriei de credit și persoanele juridice de drept public și privat, în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (1) lit. g), precum și în consimțământul subiectului istoriei de credit persoană fizică.

(5) Partea suplimentară a istoriei de credit conține următoarele informații referitoare la sursa de formare a istoriei de credit și la utilizatorii istoriei de credit: denumirea deplină și abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului de către utilizatorul istoriei de credit și data prezentării informației de către sursa de formare a istoriei de credit.

(6) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică sau juridică care garantează executarea obligațiilor contractuale ale debitorului, sursele de formare a

istoriilor de credit prezintă la biroul istoriilor de credit doar informațiile cuprinse în partea introductivă a istoriei de credit. Pentru persoana fizică este necesară existența consimțământului.

(7) La formarea istoriei de credit a subiectului istoriei de credit întreprinzător individual se vor aplica cerințele prevăzute pentru subiectul istoriei de credit persoană juridică.

(8) Partea de bază a istoriei de credit poate, de asemenea, include evaluarea individuală (ratingul) a subiectului istoriei de credit, calculată în baza metodelor aprobate de biroul istoriilor de credit.

(9) În istoria de credit se includ date despre orice modificare a informațiilor conținute în ea.

#### Articolul 6. Prezentarea informației la biroul istoriilor de credit

(1) Sursele de formare a istoriilor de credit sînt în drept 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, la biroul istoriilor de credit cu care au încheiat contract de prestare a serviciilor informaționale. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu cîteva birouri ale istoriilor de credit.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), băncile comerciale 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, care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri ale istoriilor de credit la aceste date.

(3) Forma și condițiile de prezentare a informației sînt stabilite în contractul de prestare a serviciilor informaționale.

(4) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică, sursa de formare a istoriei de credit prezintă informații biroului istoriilor de credit doar cu condiția existenței consimțământului. Consimțământul poate fi exprimat în formă scrisă sau în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice. Actul ce consemnează consimțământul subiectului istoriei de credit nu face parte integrantă a contractului de credit și se va întocmi conform modelului stabilit de către autoritatea publică competentă, în conformitate cu prezenta lege și cu legislația privind protecția



datelor cu caracter personal. În cazul efectuării schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, consimțământul nu este necesar dacă actul ce consemnează consimțământul subiectului istoriei de credit conține clauza de acord la un astfel de transfer.

(5) Dacă consimțământul lipsește, sursa de formare a istoriei de credit nu va furniza nicio informație despre subiectul istoriei de credit persoană fizică, cu excepția cazului când sînt înregistrate întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, asigurîndu-se securitatea și confidențialitatea informației conform exigențelor prezentei legi și ale legislației cu privire la protecția datelor cu caracter personal. În acest caz, sursa de formare a istoriei de credit va notifica subiectul istoriei de credit persoană fizică, prin scrisoare și/sau prin mijloace electronice, acordîndu-i un termen de 30 de zile pentru onorarea obligațiilor conform contractului de credit. Notificarea va conține cel puțin:

- a) informarea cu referire la faptul furnizării informațiilor ce constituie istorie de credit către biroul istoriilor de credit datorită admiterii întârzierilor la plată, conform contractului de credit;
- b) consecințele pentru debitor în cazul furnizării informațiilor ce constituie istorie de credit;
- c) data la care informațiile vor fi furnizate către biroul istoriilor de credit;
- d) denumirea, adresa sediului și telefonul de contact ale biroului istoriilor de credit;
- e) posibilitatea stopării furnizării informațiilor către biroul istoriilor de credit, prin remedierea situației, pînă la expirarea termenului indicat în notificare.

(6) În cazul în care subiectul istoriei de credit este persoană juridică sau întreprinzător individual, pentru furnizarea către biroul istoriilor de credit a informațiilor ce constituie istorie de credit nu este necesară existența consimțământului.

(7) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informații la biroul istoriilor de credit în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaționale, dar care nu va depăși 7 zile lucrătoare de la data executării acțiunii (survenirii evenimentului) la care se referă informația cuprinsă în istoria de credit, în conformitate cu prezenta lege, sau din ziua cînd sursa de formare a istoriei de credit a aflat sau a trebuit să afle despre executarea unei asemenea acțiuni (survenirea unui asemenea eveniment).

(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.

(9) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informații biroului istoriilor de credit în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu clauzele contractelor de prestare a serviciilor informaționale încheiate cu biroul istoriilor de credit, fiind responsabile de calitatea informațiilor prezentate și având obligația de a furniza informații exacte și actualizate.

(10) Biroul istoriilor de credit este responsabil de calitatea prelucrării istoriilor de credit și nu este în drept să modifice informația obținută de la sursele de formare a istoriilor de credit.

(11) Biroul istoriilor de credit elaborează și aprobă standardele proprii ale calității informațiilor, care se coordonează cu autoritatea publică competentă și a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit bănci comerciale.

#### Articolul 7. Prezentarea raportului de credit

(1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit:

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 partea suplimentară a istoriei de credit, precum și informațiile privind numele (denumirea) și adresa creditorului (creditorilor);

b) subiectului istoriei de credit – la demersul scris al acestuia, pentru a lua cunoștință de istoria sa de credit.

(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.

(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.

(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).

(5) Raportul de credit se prezintă utilizatorului istoriei de credit sau subiectului istoriei de credit, la demersul acestuia, în una dintre următoarele forme:

a) în formă scrisă, autenticată prin semnătura conducătorului biroului istoriilor de credit sau a altei persoane împuternicite în mod corespunzător;

b) în formă de document electronic, ale cărui efecte juridice sînt confirmate prin semnătură electronică în conformitate cu legislația privind semnătura electronică și documentul electronic.

(6) Raportul de credit se prezintă în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaționale, dar care nu va depăși 2 zile lucrătoare de la data depunerii la biroul istoriilor de credit a demersului privind prezentarea raportului.

(7) Utilizatorul istoriei de credit poate solicita raportul de credit în privința subiectului istoriei de credit persoană fizică numai cu condiția existenței consimțămîntului acestuia. Consimțămîntul poate fi exprimat în formă scrisă sau în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice. Actul ce consemnează consimțămîntul subiectului istoriei de credit nu face parte integrantă a contractului de credit și se va întocmi conform modelului stabilit de către autoritatea publică competentă, în conformitate cu prezenta lege și cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal.

(8) În cazul subiectului istoriei de credit persoană juridică sau întreprinzător individual, pentru prezentarea raportului de credit nu este necesară existența consimțămîntului, cu condiția existenței unei cereri scrise de oferire a serviciilor de creditare sau de acordare a garanțiilor ori dacă există deja un acord în vigoare referitor la prestarea serviciilor de creditare sau de acordare a garanțiilor.

(9) Consimțămîntul primit de utilizatorul istoriei de credit este valabil în decurs de 30 de zile de la data acordării acestuia.

(10) Consimțămîntul primit de utilizatorul istoriei de credit care a acordat credit subiectului istoriei de credit este valabil pe tot termenul de acțiune a contractului de credit încheiat cu subiectul respectiv al istoriei de credit.

(11) În cazul în care cererea de acordare a creditului a fost respinsă în baza informației negative din raportul de credit, utilizatorul istoriei de credit va oferi subiectului istoriei de credit, gratuit, o copie de pe raportul de credit.

(12) Biroul istoriilor de credit, în caz de necesitate, este în drept să solicite de la utilizatorul istoriei de credit exemplarul original al consimțământului primit de către utilizatorul istoriei de credit sau copia de pe aceasta, autenticată în modul prevăzut de legislație pentru autentificarea copiilor de pe documentele pe suport de hârtie.

(13) Transmiterea raportului de credit unui utilizator al istoriei de credit sau unui birou al istoriilor de credit din afara teritoriului țării poate avea loc doar cu condiția existenței consimțământului eliberat în acest sens al subiectului istoriei de credit persoană fizică și cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

(14) Utilizatorii istoriilor de credit și alte persoane care au primit, în conformitate cu prezenta lege, acces la informația cuprinsă în istoria de credit sînt obligați să nu divulge informația respectivă terților neautorizați în condițiile legii. Pentru nerespectarea prevederilor prezentului alineat, persoanele vinovate poartă răspundere în conformitate cu legislația civilă, contravențională sau penală.

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

#### 4. Articolul 8:

la alineatul (1), textul „7 ani” se substituie cu textul „5 ani”;

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

„(5) În condițiile prezentei legi sînt prelucrate date cu caracter personal strict necesare și neexcesive în raport cu scopul prestabilit, conform competențelor atribuite de lege, asigurîndu-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrarea și caracterul informațiilor, conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.”

#### 5. Articolul 9 va avea următorul cuprins:

„Articolul 9. Contractul de prestare a serviciilor informaționale

(1) Relațiile dintre biroul istoriilor de credit și sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit se reglementează prin contractul de prestare a serviciilor informaționale, prezenta lege și alte acte normative.

(2) Contractul de prestare a serviciilor informaționale va include:

- a) denumirea deplină, adresa sediului, elementele de identificare bancare ale părților (numărul contului, denumirea și codul băncii în care este deschis);
- b) tipurile, structura, volumul, periodicitatea și modul de prezentare a informațiilor care constituie istorie de credit;
- c) obligațiile sursei de formare a istoriei de credit de a furniza biroului istoriilor de credit informații corecte, complete și actualizate;
- d) tipurile, structura, volumul, periodicitatea și modul de prezentare a rapoartelor de credit;
- e) obligația utilizatorului istoriei de credit de a prezenta consimțământul în corespundere cu cerințele prevăzute la art. 7 alin. (12);
- f) costul serviciilor informaționale prestate de biroul istoriilor de credit, condițiile de formare a prețului;
- g) costul serviciilor informaționale prestate de sursa de formare a istoriei de credit, dacă părțile au convenit asupra acestei clauze;
- h) obligațiile părților de a utiliza informația din istoria de credit exclusiv conform destinației acesteia, în corespundere cu art. 4 lit. c);
- i) obligațiile biroului istoriilor de credit de a asigura confidențialitatea informației primite de la sursele de formare a istoriilor de credit, de a asigura protecția informației respective pe parcursul recepționării, stocării, prelucrării și prezentării acesteia către utilizatorii și subiecții istoriilor de credit;
- j) obligațiile utilizatorului istoriei de credit de a asigura confidențialitatea informației din raportul de credit primit de la biroul istoriilor de credit;
- k) răspunderea părților și modalitatea de soluționare a litigiilor;
- l) clauze privind modificarea și încetarea contractului;
- m) alte clauze care nu contravin legislației.”

6. Articolul 10:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul confirmării informației specificate în cererea subiectului istoriei de credit, menționată la alin. (2), sursa de formare a istoriei de credit modifică istoria de credit în partea contestată și o transmite biroului istoriilor de credit, iar în cazul neconfirmării, menține istoria de credit fără modificări. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. În decurs de 30 de zile de la primirea cererii, biroul istoriilor de credit este obligat să informeze în scris subiectul istoriei de

credit despre rezultatele examinării cererii sale de către sursa de formare a istoriei de credit, cu anexarea raportului de credit corectat.”

alineatul (6) se completează cu textul: „Subiectul istoriei de credit, de asemenea, este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere motivată privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei mențiuni despre faptul contestării respective.”

articolul se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) În cazul furtului sau pierderii actelor de identitate, subiectul istoriei de credit este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei mențiuni despre acest fapt.”

7. La articolul 11:

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

„g) să obțină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat informații despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, precum și despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare, cu condiția existenței consimțământului subiectului istoriei de credit persoană fizică, acordat de către acesta utilizatorului istoriei de credit.”

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

„(1<sup>1</sup>) Cu aprobarea prealabilă a autorității publice competente, biroul istoriilor de credit poate să presteze și alte servicii informaționale decât cele menționate la alin. (1), care să nu prejudicieze în vreun fel activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit.”

8. Legea se completează cu articolul 11<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 11<sup>1</sup>. Externalizarea funcțiilor biroului istoriilor de credit

(1) Un birou al istoriilor de credit are dreptul să transfere unui alt birou al istoriilor de credit licențiat în Republica Moldova (în continuare – *furnizor*) executarea unor funcții sau a tuturor funcțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi, ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal și ale actelor normative ale autorității publice competente.

(2) Biroul istoriilor de credit va întreprinde măsurile necesare pentru ca funcțiile externalizate, drepturile și obligațiile biroului istoriilor de credit și ale furnizorului să fie stabilite cert și complet în cadrul unui contract încheiat în formă scrisă. Biroul istoriilor de credit va acționa cu deplină competență, prudență și diligență la încheierea, executarea, modificarea și/sau încetarea contractului privind externalizarea funcțiilor.

(3) Externalizarea funcțiilor către furnizor se va efectua cu avizul prealabil al autorității publice competente. Modul de eliberare a avizului prealabil se stabilește de autoritatea publică competentă prin actele sale normative.

(4) Se interzice subcontractarea activităților externalizate (externalizarea în lanț).

(5) Responsabilitatea pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcțiilor externalizate îi revine biroului istoriilor de credit.

(6) În cazul externalizării, biroul istoriilor de credit se va conforma următoarelor cerințe minime:

1) va deține mijloace tehnice suficiente pentru asigurarea securității și confidențialității informației din istoria de credit la prelucrarea istoriei de credit, conform standardelor și normelor general acceptate în domeniul securității informaționale;

2) va lua măsuri pentru asigurarea continuității desfășurării activităților în cazul unor situații excepționale, precum și pentru respectarea prezentei legi în relațiile cu furnizorul;

3) va informa imediat autoritatea publică competentă despre orice incident sau risc, precum și despre schimbarea furnizorului;

4) se va asigura că externalizarea nu va avea ca efect:

a) delegarea către furnizor a responsabilității organelor de conducere ale biroului istoriilor de credit;

b) reducerea capacității biroului istoriilor de credit de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în statut și de a-și executa obligațiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale subiecților istoriilor de credit;

c) limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuțiilor autorității publice competente privind licențierea, reglementarea și supravegherea, precum și a atribuțiilor altor organe de control abilitate.

(7) În cazul încălcării cerințelor minime prevăzute la alin. (6), autoritatea publică competentă este în drept să retragă avizul eliberat în conformitate cu alin. (3).

(8) În cazul retragerii avizului sau încetării contractului, biroul istoriilor de credit și furnizorul sînt obligați:

- a) să asigure returnarea către biroul istoriilor de credit a tuturor istoriilor de credit în termen de 30 de zile de la data adoptării deciziei de retragere a avizului sau de la data încetării contractului;
- b) să asigure că toate informațiile aferente istoriilor de credit care au fost procesate de furnizor sînt distruse și nu va fi posibilă restabilirea lor;
- c) să asigure că furnizorul, inclusiv angajații săi, vor păstra confidențialitatea informației aferente istoriilor de credit recepționate ca rezultat al externalizării.

(9) Externalizarea funcțiilor către furnizorul aflat pe teritoriul unui alt stat poate avea loc cu condiția respectării legislației Republicii Moldova.”

#### 9. Articolul 12:

la alineatul (2), cuvîntul „acordului” se substituie cu cuvîntul „consimțămîntului”;

articolul se completează cu alineatele (4)–(7) cu următorul cuprins:

„(4) Biroul istoriilor de credit este obligat să mențină activă și actualizată pagina web, precum și linia telefonică dedicate informării consumatorilor, de asemenea să ofere suport consultativ, în limita competenței sale, subiecților istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit.

(5) În cadrul sistemului de schimb informațional, biroul istoriilor de credit va asigura respectarea următoarelor principii:

- a) dezvăluirea către public a informațiilor relevante, conform prezentei legi;
- b) gestionarea eficientă a riscurilor;
- c) acces egal la schimbul informațional pentru toți utilizatorii, indiferent de participarea lor la capitalul social al biroului istoriilor de credit.

(6) În procesul de distribuție a materialelor publicitare și a acțiunilor de marketing pentru subiecții istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va respecta prevederile Legii nr. 1227/1997 cu privire la publicitate. Materialele publicitare și de marketing vor include toată informația necesară subiectului istoriei de credit în vederea obținerii raportului de credit, inclusiv condițiile de obținere a raportului, adresa biroului istoriilor de credit și telefoanele de contact.

(7) Biroul istoriilor de credit va elabora și va implementa politici de soluționare a litigiilor apărute între birou și sursele de formare a istoriilor de credit,



între birou și utilizatorii istoriilor de credit, precum și cele apărute între birou și subiecții istoriilor de credit, care vor conține cel puțin:

- a) norme privind identificarea timpurie a problemelor posibile în relația cu sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit, inclusiv proceduri de soluționare a neînțelegerilor la faza inițială, reducând astfel riscul extinderii acestora;
- b) proceduri de identificare a problemelor sistemice aferente calității informațiilor prezentate;
- c) norme privind identificarea informațiilor necalitative prezentate de sursele de formare a istoriilor de credit.”

10. Legea se completează cu articolul 12<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„Articolul 12<sup>1</sup>. Atribuțiile consiliului biroului istoriilor de credit

(1) Suplimentar cerințelor stabilite în Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată și în Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, atribuțiile consiliului biroului istoriilor de credit includ:

- a) asigurarea executării de către biroul istoriilor de credit a cerințelor cadrului legal privind birourile istoriilor de credit și protecția datelor cu caracter personal;
- b) gestionarea riscurilor și asigurarea reducerii riscurilor cu care se confruntă biroul istoriilor de credit;
- c) asigurarea dezvoltării durabile a biroului istoriilor de credit;
- d) asigurarea efectuării auditului intern și extern.

(2) Dacă statutul biroului istoriilor de credit nu prevede delegarea acestei atribuții organului executiv, consiliul biroului este responsabil de asigurarea executării cerințelor de dezvăluire a informației prin plasarea pe pagina web a biroului istoriilor de credit cel puțin a următoarelor informații:

- a) date generale despre birou, precum denumirea, sediul, licențele deținute, componența organelor de conducere, informații despre fondatorii persoane fizice și juridice care dețin individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 5% din capitalul social al biroului istoriilor de credit (nume, prenume/denumirea, numărul înregistrării de stat (IDNO), mărimea părții sociale/cotei deținute în capitalul social);
- b) prețurile la produsele și serviciile oferite;
- c) situațiile financiare anuale ale biroului istoriilor de credit;
- d) lista surselor de formare a istoriilor de credit;
- e) măsurile de protecție a datelor cu caracter personal, principiile de securitate a informațiilor conținute în baza de date.”

11. Denumirea capitolului IV va avea următorul cuprins:

## „Capitolul IV

REGLEMENTAREA ȘI SUPRAVEGHEREA. LICENȚIEREA  
ACTIVITĂȚII BIROURILOR ISTORIILOR DE CREDIT”

12. Articolul 15 va avea următorul cuprins:

„Articolul 15. Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit

(1) Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, controlul activității surselor de formare a istoriilor de credit și a utilizatorilor istoriilor de credit care nu sînt bănci comerciale se exercită de autoritatea publică competentă, în modul prevăzut de prezenta lege.

(2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sînt bănci comerciale, Banca Națională a Moldovei efectuează, în cadrul procesului de supraveghere a băncilor, conform competențelor sale, controale din oficiu și/sau pe teren în vederea verificării veridicității informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit, inclusiv a modului de obținere a consimțămîntului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către birou și a modului de obținere a rapoartelor de credit.

(3) Autoritatea publică competentă:

1) elaborează și aprobă acte normative în domeniile ce țin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează:

a) condițiile și cerințele față de prezentarea informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;

b) modul de întocmire a consimțămîntului subiectului istoriei de credit;

c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit;

d) condițiile și modul de efectuare a controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren asupra activității birourilor istoriilor de credit;

e) cerințele față de situația financiară și reputația de afaceri a asociațiilor birourilor istoriilor de credit;

f) cerințele privind studiile, calificarea și competența membrilor consiliului, organului executiv și personalului biroului istoriilor de credit;

g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma și conținutul rapoartelor;

2) efectuează controlul respectării de către biroul istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității publice competente;

3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor din oficiu și inspecțiilor în teren în vederea verificării:

a) modului de prelucrare a istoriilor de credit, inclusiv:

– a metodelor aplicate pentru verificarea informațiilor recepționate de la sursele de formare a istoriilor de credit;

– a metodelor aplicate pentru monitorizarea calității proceselor de actualizare a informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;

– a modului de păstrare și radiere a informațiilor din istoria de credit;

b) sistemului de gestionare a riscurilor, inclusiv:

– a existenței politicii de identificare și de gestionare a riscurilor, a aplicării acesteia și a corespunderii nivelului de risc parametrilor stabiliți de organele de conducere ale biroului;

– a modului de informare a organelor de conducere ale biroului privind riscurile emergente și deciziile adoptate în acest sens;

c) calității serviciilor prestate în cazul demersurilor scrise din partea subiecților istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau utilizatorilor istoriilor de credit, inclusiv:

– a exactității și veridicității informației prezentate de biroul istoriilor de credit;

– a respectării drepturilor și intereselor participanților la schimbul informațional, a respectării cerințelor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității publice competente;

d) asigurării transparenței activității biroului istoriilor de credit prin dezvăluirea informației, conform cerințelor prezentei legi;

4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripții obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora;

5) aplică, în condițiile legii, sancțiuni față de birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit;

6) examinează demersurile, cererile și plîngerile persoanelor fizice și juridice referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, inclusiv la formarea istoriilor de credit;

7) îndeplinește alte atribuții stabilite de legislație.

(4) În scopul asigurării supravegherii respectării de către biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi, autoritatea publică competentă și Banca Națională a Moldovei vor avea acces gratuit la informația privind istoriile de credit din baza de date a biroului istoriilor de credit.

(5) În cadrul supravegherii, biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit nu sînt în drept să refuze prezentarea către autoritatea publică competentă a documentelor și/sau informațiilor care fac obiectul verificării, în sensul prezentei legi, sub pretextul secretului comercial, bancar sau al altui secret protejat prin lege. Informațiile obținute în cadrul supravegherii nu pot fi transmise către terți, cu excepția cazurilor prevăzute de legislație.

(6) În vederea executării atribuțiilor stabilite de prezenta lege, sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit care nu sînt bănci comerciale sînt obligați să prezinte rapoarte cu respectarea formei, conținutului și a periodicității stabilite conform actelor normative ale autorității publice competente.

(7) În vederea confirmării corespunderii cerințelor stabilite de legislație privind utilizarea sistemelor informaționale pentru crearea bazei de date, a echipamentelor și produselor program, biroul istoriilor de credit va efectua auditul tehnic independent cel puțin o dată la 3 ani.

(8) Autoritatea publică competentă poate dispune efectuarea, de către biroul istoriilor de credit, a auditului tehnic independent al sistemelor informaționale, al echipamentelor și produselor program în următoarele cazuri:

a) constatarea accesării neautorizate a bazei de date ce conține informații care constituie istorie de credit;

b) constatarea încălcării de către biroul istoriilor de credit a sistemului securității informaționale, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcționarea sistemului informațional.

(9) Copia de pe raportul auditului tehnic, indiferent dacă a fost dispus de autoritatea publică competentă sau impus prin prezenta lege, se prezintă autorității publice competente în termen de 3 zile lucrătoare de la data semnării lui.”

### 13. Articolul 16:

alineatul (2):

punctul 1):

la litera b), cuvîntul „programelor” se substituie cu cuvintele „produselor program”;

punctul se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) existența unui plan de acțiuni pentru dezvoltarea tehnică a bazei de date a biroului istoriilor de credit și a măsurilor pentru protecția datelor împotriva accesului neautorizat sau furnizării ilegale de date;”

punctul 2) se completează cu literele c)–e) cu următorul cuprins:

„c) existența unui plan de afaceri pe termen scurt sau pe termen mediu care să includă o perioadă de cel puțin 3 ani;

d) corespunderea membrilor consiliului, organului executiv și personalului biroului istoriilor de credit cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității publice competente privind reputația, calificarea și studiile;

e) existența politicilor și procedurilor necesare activității biroului istoriilor de credit, inclusiv a celor de gestionare a riscurilor și de soluționare a litigiilor.”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerințelor menționate la alin. (2) din prezentul articol se aprobă de autoritatea publică competentă. În cazul asociațiilor care cad sub incidența art. 28 alin. (7) din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995, se va prezenta permisiunea scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.”

la alineatul (4<sup>2</sup>), cuvintele „bugetul de stat” se substituie cu cuvintele „bugetul autorității publice competente”;

articolul se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:

„(6) Autoritatea publică competentă plasează pe pagina sa web oficială lista birourilor istoriilor de credit licențiate.

(7) Furnizarea și/sau folosirea, și/sau administrarea ilegală a informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.”

14. În textul articolului 17, cuvântul „administrativă” se substituie cu cuvântul „contravențională”.

15. La articolul 18:

în denumire, după cuvântul „comercial” se introduc cuvintele „și a secretului bancar”;

în textul articolului, după cuvântul „comercial” se introduc cuvintele „sau secret bancar”.

16. La articolul 19, cuvântul „acordul” se substituie cu cuvântul „consimțământul”.

**Art. IV.** – (1) Persoana juridică care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, deține licență de activitate în calitate de birou al istoriilor de credit sau se află în proces de obținere a licenței este obligată să se conformeze prevederilor prezentei legi în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare.

(2) Guvernul și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

a) vor prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

b) vor aduce actele lor normative în concordanță cu prezenta lege sau, după caz, vor elabora și vor aproba actele normative necesare pentru aplicarea prezentei legi.

**Art. V.** – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, va fi republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu renumerotarea elementelor actului legislativ și corectarea, după caz, a tuturor trimiterilor la acestea.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## **ЗАКОН**

### **о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты**

---

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Ст. I.** – Статью 44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297–300, ст. 544), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить пунктом е) следующего содержания:

«е) в соответствии со своими полномочиями проверять в ходе дистанционных проверок и/или проверок на месте достоверность информации, представленной коммерческими банками в бюро кредитных историй, и правильность использования кредитных отчетов, включая порядок получения согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации в бюро кредитных историй и порядок получения кредитных отчетов.».

**Ст. II.** – В статью 245<sup>12</sup> Уголовного кодекса Республики Молдова № 985/2002 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 72–74, ст.195), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнение:

в наименовании статьи слова «в деятельности» заменить словами «о деятельности»;

часть (2) изложить в следующей редакции:

«(2) Умышленное непредставление информации в объеме, установленном законом, или умышленное представление недостоверной информации в бюро кредитных историй источниками формирования кредитных историй, а

также их должностными лицами, если этими действиями причинен ущерб в крупных размерах,

наказываются штрафом в размере от 850 до 2350 условных единиц с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет, а в случае юридического лица – штрафом в размере от 2000 до 4000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью.»;

дополнить статью частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Предоставление, и/или использование, и/или незаконное администрирование информации, характеризующей исполнение дебиторами своих обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, юридическими лицами, не обладающими лицензиями на деятельность бюро кредитных историй, а также их должностными лицами, если этими действиями причинен ущерб в крупных размерах,

наказываются штрафом в размере от 850 до 2350 условных единиц с лишением или без лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет, а в случае юридического лица – штрафом в размере от 2000 до 4000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью или ликвидацией юридического лица.

(4) Действия, предусмотренные частями (1), (2) или (3), повлекшие причинение ущерба в особо крупных размерах,

наказываются штрафом в размере от 1350 до 3350 условных единиц или лишением свободы на срок до 3 лет с лишением или без лишения в обоих случаях права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от 2 до 5 лет, а в случае юридического лица – штрафом в размере от 4000 до 7000 условных единиц с лишением права заниматься определенной деятельностью или ликвидацией юридического лица.».

**Ст. III.** – В Закон о бюро кредитных историй № 122/2008 (Официальный монитор Республики Молдова, 2008 г., № 138–139, ст. 559), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. В статье 2:

понятие «согласие» исключить;



после понятия «бюро кредитных историй» дополнить статью понятием следующего содержания:

*«согласие – выраженное в письменной или электронной форме однозначное и безусловное проявление свободной воли, которым физическое лицо, являющееся субъектом кредитной истории, соглашается на обработку в соответствии с настоящим законом информации, содержащейся в его кредитной истории;»;*

понятие «кредит» после слов «и других связанных с ним платежей» дополнить словами « , а также любое другое обязательство, вытекающее из исполнения договоров посредничества в страховании»;

после понятия «кредит» дополнить статью понятием следующего содержания:

*«экстернализация – передача функций по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и оказанию соответствующих услуг одним бюро кредитных историй другому бюро кредитных историй Республики Молдова;»;*

после понятия «должностное лицо бюро кредитных историй» дополнить статью понятием следующего содержания:

*«обработка кредитной истории – любая операция или набор операций, выполняемых над информацией, содержащейся в кредитной истории, такие как сбор, запись, организация, накопление, хранение, восстановление, адаптация, извлечение, консультирование, использование, раскрытие посредством передачи, распространения или предоставления иного доступа, группировка или комбинирование, блокирование, стирание или уничтожение;»;*

понятия «субъект кредитной истории», «источник формирования кредитной истории», «пользователь кредитной истории» изложить в следующей редакции:

*«субъект кредитной истории – физическое лицо, включая индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, которое обращается за кредитом или является стороной кредитного договора, а также лицо, выступающее гарантом исполнения договорных обязательств (поручитель, ипотекодатель/залогодатель, ипотечный гарант), в отношении которого формируется кредитная история;*

*источник формирования кредитной истории* – юридическое лицо, которое представляет в бюро кредитных историй информацию, входящую в состав кредитной истории, в том числе коммерческий банк, страховая (перестраховочная) компания, предоставляющая ссуды в соответствии с законодательством о страховании, лизинговая компания, ссудо-сберегательная ассоциация, микрофинансовая организация, а также юридические лица, предоставляющие коммунальные услуги и услуги связи;

*пользователь кредитной истории* – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставляющие кредиты или поставляющие товары и услуги в кредит в смысле настоящего закона.».

2. В статье 4:

в пункте а) изменение касается только текста на государственном языке;

дополнить статью пунктом г) следующего содержания:

«г) взаимность в представлении информации в бюро кредитных историй/приеме информации от бюро кредитных историй, подразумевающая возможность получения информации от бюро кредитных историй только при условии поставки информации, составляющей кредитную историю.».

3. Статьи 5–7 изложить в следующей редакции:

«Статья 5. Содержание кредитной истории

(1) Кредитная история субъекта кредитной истории состоит из:

- а) вводной части;
- б) основной части;
- с) дополнительной части.

(2) Во вводной части кредитной истории содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

а) в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество, дата рождения, серия и номер документа, удостоверяющего личность, персональный идентификационный номер (IDNP), присвоенный компетентным органом государства, гражданином которого является физическое лицо, или государства, в котором находится местожительство физического лица (в случае лиц без гражданства);

б) в отношении юридического лица – полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, местонахождение или адрес постояннодейст-

вующего исполнительного органа (в случае отсутствия постояннодействующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица), другая контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты), государственный идентификационный номер (IDNO), присвоенный компетентным органом государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата его регистрации, сведения о реорганизации юридического лица – в случае если оно реорганизовано.

(3) В основной части кредитной истории содержатся следующие сведения:

1) в отношении субъекта кредитной истории – физического лица:

а) местожительство, при необходимости – другая контактная информация (телефон, факс, адрес электронной почты);

б) сведения о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя – при необходимости;

2) в отношении субъекта кредитной истории – юридического лица:

а) сведения о процедурах несостоятельности, если судебной инстанцией принято к производству заявление о возбуждении в отношении юридического лица процесса несостоятельности (дата и номер гражданского дела о несостоятельности, наименование и адрес инстанции, рассматривающей дело о несостоятельности, применяемая процедура несостоятельности, сведения о стадии процесса несостоятельности, в том числе об удовлетворении требований кредиторов за счет дебиторской массы);

б) основные части кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, – если юридическое лицо создано путем реорганизации;

3) в отношении обязательства дебитора:

а) сведения об обращении за кредитом:

– дата обращения, запрашиваемая сумма, валюта, вид договора;

– порядок и величина обеспечения погашения;

– имя (название) и адрес кредитора;

б) сведения о предоставленном кредите:

– дата предоставления кредита;

– кредитный предел;

– сумма обязательства дебитора на дату заключения кредитного договора;

– срок исполнения обязательства дебитора в полном размере в соответствии с кредитным договором;

– срок уплаты процентов и других причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором;

- сведения о внесении изменений и/или дополнений в кредитный договор, изменяющих информацию, содержащуюся в кредитной истории, в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

- с) сведения о способе погашения предоставленного кредита:

- дата и сумма обязательств, исполненных дебитором в полном размере;

- дата и сумма остаточных обязательств (при условии истечения 30 дней с даты наступления срока платежа по договору);

- погашение кредита за счет обеспечения в случае неисполнения дебитором своих обязательств по договору;

- сведения о рассмотрении судебными и/или арбитражными инстанциями споров по кредитному договору, содержание резолютивных частей вынесенных и вступивших в законную силу решений.

(4) Основная часть кредитной истории может содержать информацию, предусмотренную в соответствии с положениями пункта g) части (1) статьи 11 в договоре, подписанном между бюро кредитной истории и юридическими лицами публичного и частного права, а также в согласии субъекта кредитной истории – физического лица.

(5) В дополнительной части кредитной истории содержатся следующие сведения в отношении источника формирования кредитной истории и пользователя кредитной истории: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), дата подачи запроса пользователем кредитной истории и дата представления информации источником формирования кредитной истории.

(6) В отношении субъекта кредитной истории – физического или юридического лица, выступающего гарантом исполнения договорных обязательств дебитора, источники формирования кредитных историй представляют в бюро кредитных историй лишь информацию, входящую в состав вводной части кредитной истории. Применительно к физическому лицу необходимо наличие его согласия.

(7) При формировании кредитной истории субъекта кредитной истории – индивидуального предпринимателя применяются требования, предусмотренные для субъекта кредитной истории – юридического лица.

(8) В основной части кредитной истории может также содержаться индивидуальная оценка (рейтинг) субъекта кредитной истории, рассчитанная на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй.

(9) В состав кредитной истории включаются данные о всех изменениях содержащихся в ней сведений.

#### Статья 6. Представление информации в бюро кредитных историй

(1) Источники формирования кредитных историй вправе в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа, представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 5, в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц, давших соответствующее согласие, в бюро кредитных историй, с которым заключили договор об оказании информационных услуг. Допускается заключение договоров об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

(2) В отступление от положений части (1) коммерческие банки обязаны в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами компетентного публичного органа, представить всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 5, в отношении всех дебиторов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также дебиторов – физических лиц, давших соответствующее согласие, хотя бы в одно бюро кредитных историй, которое в свою очередь должно обеспечить автоматизированный доступ к этим данным другим бюро кредитных историй.

(3) Форма и условия представления информации устанавливаются договором об оказании информационных услуг.

(4) В случае субъекта кредитной истории – физического лица источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй лишь при наличии согласия. Согласие может быть выражено в письменной форме или в электронной форме с применением электронной подписи. Документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной истории, не является частью кредитного договора и составляется по форме, установленной компетентным публичным органом в соответствии с настоящим законом и законодательством о защите персональных данных. В случае обмена информацией между различными бюро кредитных историй соответствующее согласие не требуется, если документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной истории, содержит статью относительно соглашения на передачу.

(5) При отсутствии согласия источник формирования кредитной истории не вправе представлять какую бы то ни было информацию о субъекте кредитной истории – физическом лице, кроме случая просрочки в исполнении обязательств по кредитному договору, превышающих 30 дней, с обеспе-

чением при этом безопасности и конфиденциальности информации согласно требованиям настоящего закона и законодательства о защите персональных данных. В таком случае источник формирования кредитной истории уведомляет об этом субъект кредитной истории – физическое лицо письмом и/или с помощью электронных средств, предоставив ему 30-дневный срок для исполнения обязательств по кредитному договору. Уведомление должно содержать как минимум:

- а) информирование о факте представления информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй вследствие допущения просрочки платежей по кредитному договору;
- б) последствия для дебитора в случае представления информации, составляющей кредитную историю;
- с) дату представления информации в бюро кредитных историй;
- д) наименование, местонахождение и контактный телефон бюро кредитных историй;
- е) возможность приостановить представление информации в бюро кредитных историй путем исправления положения до истечения указанного в уведомлении срока.

(6) В случае если субъектом кредитной истории является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, согласие на представление информации, составляющей кредитную историю, в бюро кредитных историй не требуется.

(7) Источники формирования кредитных историй представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором об оказании информационных услуг, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим законом, либо со дня, когда источнику формирования кредитной истории стало известно или должно было стать известно о совершении такого действия (наступлении такого события).

(8) Представление источниками формирования кредитных историй информации, определенной статьей 5, в бюро кредитных историй в соответствии с настоящей статьей не является нарушением обязательства хранить коммерческую, банковскую тайну, а также законодательства о защите персональных данных.

(9) Источники формирования кредитных историй представляют информацию в бюро кредитных историй в соответствии с положениями настоящего закона и с условиями заключенных с бюро кредитных историй договоров об оказании информационных услуг, неся ответственность за качест-

во представленной информации и будучи обязаны представлять точную и обновленную информацию.

(10) Бюро кредитных историй несет ответственность за качество обработки кредитных историй и не вправе изменять информацию, полученную от источников формирования кредитных историй.

(11) Бюро кредитных историй разрабатывает и утверждает собственные стандарты качества информации, которые подлежат согласованию с компетентным публичным органом и соблюдение которых является обязательным для источников формирования кредитных историй – коммерческих банков.

#### Статья 7. Предоставление кредитного отчета

(1) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

а) пользователю кредитной истории – по его письменному запросу. Данный запрос включает необходимую для идентификации автора запроса информацию: полное и сокращенное (если таковое имеется) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), дату подачи запроса. Кредитный отчет, предоставленный пользователю кредитной истории, не должен содержать сведения из дополнительной части кредитной истории, а также сведения об имени (наименовании) и адресе кредитора (кредиторов);

б) субъекту кредитной истории – по его письменному запросу, для ознакомления со своей кредитной историей.

(2) Дополнительно к информации, включенной в кредитную историю, предоставленный субъекту кредитной истории кредитный отчет должен содержать проспект, разъясняющий права субъекта кредитной истории на получение информации от бюро кредитных историй и на оспаривание содержания данной информации, включая срок и условия оспаривания и ответственность сторон в случае нарушения прав субъекта. Проспект должен также содержать простые инструкции о том, как правильно читать кредитный отчет.

(3) Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основе договора об оказании информационных услуг, заключенного между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

(4) При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную часть кредитной истории информацию, определенную частью (5) статьи 5.

(5) Кредитный отчет предоставляется пользователю кредитной истории или субъекту кредитной истории, по запросу, в одной из двух форм:

а) в письменной форме, заверенной подписью руководителя бюро кредитных историй или иного надлежащим образом уполномоченного лица;

б) в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждается электронной подписью в соответствии с законодательством об электронной подписи и электронном документе.

(6) Кредитный отчет предоставляется в срок, предусмотренный договором об оказании информационных услуг, не превышающий двух рабочих дней со дня подачи в бюро кредитных историй запроса о его предоставлении.

(7) Пользователь кредитной истории может запросить кредитный отчет в отношении субъекта кредитной истории – физического лица лишь при наличии согласия последнего. Согласие может быть выражено в письменной форме или в электронной форме с применением электронной подписи. Документ, подтверждающий согласие субъекта кредитной истории, не является частью кредитного договора и составляется по форме, установленной компетентным публичным органом, в соответствии с настоящим законом и законодательством о защите персональных данных.

(8) В случае субъекта кредитной истории – юридического лица или индивидуального предпринимателя согласие на предоставление кредитного отчета не требуется при условии наличия письменного заявления на оказание услуг по кредитованию или предоставлению гарантий или при наличии действующего соглашения об оказании услуг по кредитованию или предоставлению гарантий.

(9) Согласие, полученное пользователем кредитной истории, действительно в течение 30 дней со дня его оформления.

(10) Согласие, полученное пользователем кредитной истории, предоставившим субъекту кредитной истории кредит, сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора, заключенного с соответствующим субъектом кредитной истории.

(11) В случае отказа в удовлетворении заявления на получение кредита на основании неблагоприятной информации кредитного отчета пользователь кредитной истории бесплатно предоставляет субъекту кредитной истории копию кредитного отчета.

(12) При необходимости бюро кредитных историй вправе запросить от пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия, полученно-



го пользователем кредитной истории, или его копию, заверенную в порядке, предусмотренном законодательством для заверения копий документов на бумажном носителе.

(13) Передача кредитной истории пользователю кредитной истории или бюро кредитных историй за пределами территории страны может иметь место лишь при наличии соответствующего согласия на это субъекта кредитной истории – физического лица и при соблюдении законодательства о защите персональных данных.

(14) Пользователи кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим законом доступ к информации, содержащейся в кредитной истории, обязаны не разглашать данную информацию не уполномоченным в соответствии с законом третьим лицам. За несоблюдение положений настоящей части виновные несут ответственность в соответствии с гражданским, правонарушительным или уголовным законодательством.

(15) Представление бюро кредитных историй информации, определенной статьей 5, пользователю кредитной истории, имеющему право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим законом, не является нарушением обязательства хранить коммерческую, банковскую тайну, а также законодательства о защите персональных данных.».

#### 4. В статье 8:

в части (1) слова «семи лет» заменить словами «пяти лет»;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

«(5) В установленном настоящим законом порядке обрабатываются персональные данные, строго необходимые и не выходящие за пределы заданной цели согласно предоставленным законом полномочиям, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, обусловленных обработкой данных и характером информации, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.».

#### 5. Статью 9 изложить в следующей редакции:

«Статья 9. Договор об оказании информационных услуг

(1) Отношения между бюро кредитных историй и источниками формирования кредитных историй/пользователями кредитных историй регулируются

ются договором об оказании информационных услуг, настоящим законом и иными нормативными актами.

(2) Договор об оказании информационных услуг содержит:

- а) полное наименование, местонахождение, банковские реквизиты сторон (номер счета, наименование и код банка, в котором он открыт);
- б) виды, структуру, объем, периодичность и способ представления информации, составляющей кредитную историю;
- с) обязательства источника формирования кредитной истории представлять в бюро кредитных историй достоверную, полную и обновленную информацию;
- д) виды, структуру, объем, периодичность и способ предоставления кредитных отчетов;
- е) обязательство пользователя кредитной истории предоставить согласие в соответствии с требованиями, предусмотренными частью (12) статьи 7;
- ф) стоимость информационных услуг, оказываемых бюро кредитных историй, условия формирования цены на услуги;
- г) стоимость информационных услуг, оказываемых источником формирования кредитной истории, – если стороны согласились с этим условием;
- h) обязательства сторон использовать информацию кредитной истории исключительно в соответствии с ее назначением согласно пункту с) статьи 4;
- и) обязательства бюро кредитных историй по обеспечению конфиденциальности информации, полученной от источников формирования кредитных историй, обеспечению защиты соответствующей информации в процессе ее приема, накопления, обработки и представления пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;
- j) обязательства пользователя кредитной истории по обеспечению конфиденциальности информации кредитного отчета, полученного от бюро кредитных историй;
- к) ответственность сторон и способы разрешения споров;
- l) условия изменения и прекращения договора;
- т) иные условия, не противоречащие законодательству.».

6. В статье 10:

часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) В случае подтверждения информации, содержащейся в заявлении субъекта кредитной истории, указанном в части (2), источник формирования кредитной истории изменяет кредитную историю в оспариваемой части и передает ее в бюро кредитных историй, а в случае неподтверждения – оставляет кредитную историю без изменений. Отказ в удовлетворении заявления должен быть мотивированным. В течение 30 дней со дня получения заявле-

ния бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения заявления источником формирования кредитной истории, с приложением при этом исправленного кредитного отчета.»;

часть (6) дополнить предложением: «Субъект кредитной истории вправе также направить в бюро кредитных историй мотивированное заявление с целью включения сообщения об обжаловании в кредитную историю.»;

дополнить статью частью (7) следующего содержания:

«(7) В случае кражи или утери документов, удостоверяющих личность, субъект кредитной истории вправе направить в бюро кредитных историй заявление с целью включения сообщения о данном факте в кредитную историю.».

7. В статье 11:

часть (1) дополнить пунктом g) следующего содержания:

«g) получать на договорной основе от юридических лиц публичного и частного права информацию о залоге (ипотеке) движимого и недвижимого имущества, о выполнении субъектом кредитной истории обязательств перед национальным публичным бюджетом, а также об исполнении вступивших в законную силу судебных решений по гражданским делам, относящихся к выполнению денежных обязательств, при наличии согласия субъекта кредитной истории – физического лица, предоставленного им пользователю кредитной истории.»;

дополнить статью частью (1<sup>1</sup>) следующего содержания:

«(1<sup>1</sup>) С предварительного согласия компетентного публичного органа бюро кредитных историй может оказывать помимо указанных в части (1) и другие информационные услуги, не наносящие каким бы то ни было образом ущерб деятельности по оказанию услуг по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов.».

8. Дополнить закон статьей 11<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 11<sup>1</sup>. Экстернализация функций бюро кредитных историй

(1) Одно бюро кредитных историй вправе передать другому бюро кредитных историй, лицензированному в Республике Молдова (далее – *постав-*

щик), исполнение некоторых или всех функций в соответствии с положениями настоящего закона, законодательства о защите персональных данных и нормативных актов компетентного публичного органа.

(2) Бюро кредитных историй обязано принять необходимые меры для того, чтобы экстернализированные функции, права и обязанности бюро кредитных историй и поставщика были четко и полно определены в договоре, заключенном в письменной форме. Бюро кредитных историй обязано действовать со всей компетентностью, осмотрительностью и вниманием к заключению, исполнению, изменению и/или прекращению договора об экстернализации функций.

(3) Экстернализация функций осуществляется с предварительного разрешения компетентного публичного органа. Порядок выдачи предварительного разрешения определяется нормативными актами компетентного публичного органа.

(4) Субподряд экстернализированных видов деятельности (цепная экстернализация) запрещается.

(5) Ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с экстернализированными функциями, лежит на бюро кредитных историй.

(6) В случае экстернализации бюро кредитных историй должно удовлетворять следующим минимальным требованиям:

1) располагать достаточными техническими средствами для обеспечения безопасности и конфиденциальности информации кредитной истории при обработке кредитной истории в соответствии с общепринятыми стандартами и нормами в области информационной безопасности;

2) принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности в случае чрезвычайных ситуаций, а также на соблюдение настоящего закона в отношениях с поставщиком;

3) незамедлительно информировать компетентный публичный орган о любом инциденте или риске, а также о смене поставщика;

4) следить за тем, чтобы экстернализация не повлекла:

а) передачу поставщику ответственности руководящих органов бюро кредитных историй;

б) снижение способности бюро кредитных историй выполнять определенные уставом задачи и исполнять свои обязанности или ущемление иным образом законных интересов субъектов кредитных историй;

с) ограничение, препятствование или невозможность осуществления функций компетентного публичного органа по лицензированию, регулирова-

нию и надзору, а также функций других уполномоченных контрольных органов.

(7) В случае нарушения минимальных требований, установленных в части (6), компетентный публичный орган вправе отозвать разрешение, выданное в соответствии с частью (3).

(8) В случае отзыва разрешения или прекращения договора бюро кредитных историй и поставщик обязаны:

а) обеспечить возврат в бюро кредитных историй всех кредитных историй в течение 30 дней со дня принятия решения об отзыве разрешения или прекращения договора;

б) удостовериться, что вся обработанная поставщиком информация, связанная с кредитными историями, уничтожена и восстановлению не подлежит;

с) удостовериться, что поставщик, включая его работников, сохраняют конфиденциальность связанной с кредитными историями информации, полученной в результате экстернализации.

(9) Экстернализация функций поставщику, находящемуся на территории другого государства, допускается при условии соблюдения законодательства Республики Молдова.».

9. В статье 12:

в части (2) изменение касается только текста на государственном языке;

дополнить статью частями (4)–(7) следующего содержания:

«(4) Бюро кредитных историй обязано поддерживать активную и актуализированную веб-страницу и телефонную линию, предназначенные для информирования потребителей, а также оказывать консультационную поддержку в пределах своей компетенции субъектам кредитных историй, источникам формирования кредитных историй и пользователям кредитных историй.

(5) В рамках системы информационного обмена бюро кредитных историй должно обеспечить соблюдение следующих принципов:

а) обнародование релевантной информации в соответствии с настоящим законом;

б) действенное управление рисками;

с) равный доступ к информационному обмену для всех пользователей независимо от их участия в уставном капитале бюро кредитных историй.

(6) В процессе распространения рекламных материалов и маркетинговых акций для субъектов кредитных историй бюро кредитных историй должно соблюдать положения Закона о рекламе № 1227/1997. Рекламные и маркетинговые материалы должны содержать всю информацию, необходимую субъекту кредитной истории для получения кредитного отчета, включая условия получения отчета, адрес бюро кредитных историй и контактные телефоны.

(7) Бюро кредитных историй должно разработать и внедрить политику разрешения споров, возникающих между бюро и источниками формирования кредитных историй, бюро и пользователями кредитных историй, а также споров, возникающих между бюро и субъектами кредитных историй, включающую, как минимум:

а) нормы заблаговременного выявления проблем, которые могут возникать в отношениях с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй, включая процедуры разрешения недоразумений в начальной стадии, что позволит уменьшить риск их эскалации;

б) процедуры выявления системных проблем, влияющих на качество представляемой информации;

с) нормы выявления некачественной информации, представляемой источниками формирования кредитных историй.».

10. Дополнить закон статьей 12<sup>1</sup> следующего содержания:

«Статья 12<sup>1</sup>. Полномочия совета бюро кредитных историй

(1) Сверх требований, установленных Законом об обществах с ограниченной ответственностью № 135/2007 и Законом об акционерных обществах № 1134/1997, полномочия совета бюро кредитных историй включают:

а) обеспечение исполнения бюро кредитных историй требований законодательства о бюро кредитных историй и защите персональных данных;

б) управление рисками и обеспечение снижения рисков, с которыми сталкивается бюро кредитных историй;

с) обеспечение устойчивого развития бюро кредитных историй;

д) обеспечение проведения внутреннего и внешнего аудита.

(2) Если уставом бюро кредитных историй не предусмотрено делегирование данной функции исполнительному органу бюро, совет бюро кредитных историй ответствен за обеспечение исполнения требований по раскры-

тию информации путем размещения на веб-странице бюро кредитных историй, по меньшей мере, следующих данных:

- а) общие сведения о бюро, а именно: наименование, местонахождение, имеющиеся лицензии, состав руководящих органов, информация об учредителях – физических и юридических лицах, владеющих самостоятельно или совместно с аффилированными лицами более чем 5 процентами уставного капитала бюро кредитных историй (фамилия, имя/наименование, номер государственной регистрации (IDNO), размер пая/доли участия в уставном капитале);
- б) цены на предоставляемые продукты и услуги;
- с) годовые финансовые отчеты бюро кредитных историй;
- д) список источников формирования кредитных историй;
- е) меры защиты персональных данных, принципы обеспечения безопасности информации, содержащейся в базе данных.».

11. Наименование главы IV изложить в следующей редакции:

#### «Глава IV

#### РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ».

12. Статью 15 изложить в следующей редакции:

«Статья 15. Регулирование и надзор деятельности бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй

(1) Регулирование и надзор деятельности бюро кредитных историй, контроль деятельности источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй, не являющихся коммерческими банками, осуществляются в предусмотренном настоящим законом порядке компетентным публичным органом.

(2) В случае если источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй являются коммерческими банками, в рамках процесса банковского надзора Национальный банк Молдовы проводит в соответствии со своими полномочиями дистанционные проверки и/или проверки на месте для установления достоверности информации, представленной банками в бюро кредитных историй, и правильности использования кредитных отчетов, включая порядок получения согласия субъектов кредитных историй на представление информации в бюро кредитных историй и порядок получения кредитных отчетов.

(3) Компетентный публичный орган:

1) разрабатывает и утверждает нормативные акты в относящихся к деятельности бюро кредитных историй областях, регулирующие:

- а) условия и требования к представлению информации источниками формирования кредитных историй;
- б) порядок оформления согласия субъекта кредитной истории;
- с) условия и порядок предоставления кредитного отчета;
- д) условия и порядок проведения проверок деятельности бюро кредитных историй во время дистанционных проверок и инспекций на месте;
- е) требования к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй;
- ф) требования к образованию, квалификации и компетентности членов совета, исполнительного органа и персонала бюро кредитных историй;
- г) порядок представления отчетов бюро кредитных историй, включая периодичность представления отчетности, форму и содержание отчетов;

2) осуществляет контроль соблюдения бюро кредитных историй положений настоящего закона и нормативных актов компетентного публичного органа;

3) осуществляет надзор за деятельностью бюро кредитных историй посредством проведения дистанционных проверок и инспекций на месте с целью проверки:

- а) порядка обработки кредитных историй, включая:
  - применяемые методы проверки информации, полученной от источников формирования кредитных историй;
  - применяемые методы мониторинга качества процессов обновления информации источниками формирования кредитных историй;
  - порядок хранения и исключения информации из кредитной истории;
- б) системы управления рисками, включая:
  - наличие политики выявления и управления рисками, ее применение и соответствие уровня риска установленным руководящими органами бюро параметрам;
  - порядок информирования руководящих органов бюро о возникающих рисках и принятых в связи с этим решениях;
- с) качества оказываемых услуг в случае письменных запросов от субъектов кредитных историй, источников формирования кредитных историй или пользователей кредитных историй, включая:
  - точность и достоверность представленной бюро кредитных историй информации;
  - соблюдение прав и интересов участников информационного обмена, соблюдение требований настоящего закона и нормативных актов компетентного публичного органа;



d) обеспечения в соответствии с требованиями настоящего закона прозрачности деятельности бюро кредитных историй путем раскрытия информации;

4) направляет в бюро кредитных историй обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений;

5) применяет в предусмотренном законом порядке санкции в отношении бюро кредитных историй и/или должностных лиц бюро кредитных историй;

6) рассматривает запросы, заявления и жалобы физических и юридических лиц, связанные с деятельностью бюро кредитных историй, в том числе относящиеся к формированию кредитных историй;

7) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством.

(4) В целях обеспечения надзора за соблюдением бюро кредитных историй, источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй положений настоящего закона компетентный публичный орган и Национальный банк Молдовы пользуются бесплатным доступом к информации о кредитных историях из базы данных бюро кредитных историй.

(5) В рамках надзора бюро кредитных историй, источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй не вправе отказывать компетентному публичному органу в представлении документов и/или информации, являющихся предметом проверок в смысле настоящего закона, под предлогом коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Информация, полученная в рамках надзора, не может передаваться третьим лицам, за исключением предусмотренных законодательством случаев.

(6) Во исполнение определенных настоящим законом функций источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй, не являющиеся коммерческими банками, обязаны представлять отчеты, форма, содержание и периодичность которых устанавливаются нормативными актами компетентного публичного органа.

(7) Для подтверждения соответствия установленным законодательством требованиям по использованию информационных систем для создания базы данных, оборудования и программного обеспечения бюро кредитных историй не реже одного раза в три года проводит независимый технический аудит.

(8) Компетентный публичный орган может распорядиться о проведении бюро кредитных историй независимого технического аудита информацион-

ных систем, оборудования и программного обеспечения в следующих случаях:

а) при установлении несанкционированного проникновения в базу данных, которая содержит информацию, составляющую кредитные истории;

б) при установлении нарушения самим бюро кредитных историй системы информационной безопасности, если это представляет угрозу функционированию информационной системы.

(9) Независимо от того, проводится технический аудит по распоряжению компетентного публичного органа или во исполнение положений настоящего закона, копия отчета технического аудита представляется компетентному публичному органу в течение трех рабочих дней со дня его подписания.».

13. В статье 16:

в части (2):

в пункте 1):

в подпункте б) слово «программ,» заменить словами «программного обеспечения,»;

дополнить пункт подпунктом с) следующего содержания:

«с) наличие плана мероприятий по техническому развитию базы данных бюро кредитных историй и мер защиты данных от несанкционированного доступа или незаконного предоставления данных;»;

пункт 2) дополнить подпунктами с)–е) следующего содержания:

«с) наличие краткосрочного или среднесрочного (как минимум на три года) бизнес-плана;

д) соответствие членов совета, исполнительного органа и персонала бюро кредитных историй установленным нормативными актами компетентного публичного органа требованиям в отношении репутации, квалификации и образования;

е) наличие необходимых для деятельности бюро кредитных историй политик и процедур, в том числе по управлению рисками и разрешению споров.»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Перечень документов, подтверждающих соответствие требованиям, указанным в части (2) настоящей статьи, утверждается компетентным публичным органом. В случае участников, подпадающих под действие части (7) статьи 28 Закона о финансовых учреждениях № 550/1995, представляется письменное разрешение Национального банка Молдовы.»;

в части (4<sup>2</sup>) слова «в государственный бюджет.» заменить словами «в бюджет компетентного публичного органа.»;

дополнить статью частями (6) и (7) следующего содержания:

«(6) Компетентный публичный орган публикует на своей официальной веб-странице список лицензированных бюро кредитных историй.

(7) Предоставление, и/или использование, и/или незаконное администрирование информации, характеризующей исполнение дебиторами своих обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, юридическими лицами, не обладающими лицензиями на деятельность бюро кредитных историй, а также их должностными лицами, признаются нарушениями настоящего закона и наказываются в соответствии с правонарушительным или уголовным законодательством.».

14. В статье 17:

в части (1) слово «административную» заменить словом «правонарушительную»;

пункт а) части (3) изложить в следующей редакции:

«а) штраф за правонарушение;».

15. В статье 18:

наименование статьи после слова «коммерческой» дополнить словами «и банковской»;

после слова «коммерческую» дополнить текст словами «или банковскую».

16. В статье 19 изменение касается только текста на государственном языке.

**Ст. IV.** – (1) Юридическое лицо, которое на дату вступления в силу настоящего закона обладает лицензией на деятельность в качестве бюро кредитных историй или находится в процессе получения таковой, обязано привести свою деятельность в соответствие с положениями настоящего закона в течение 12 месяцев после вступления его в силу.

(2) Правительству и Национальной комиссии по финансовому рынку в шестимесячный срок после опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом либо, при необходимости, разработать и утвердить необходимые для применения настоящего закона нормативные акты.

**Ст. V.** – Закон о бюро кредитных историй № 122/2008, с последующими изменениями и дополнениями, в том числе внесенными настоящим законом, повторно опубликовать в Официальном мониторе Республики Молдова с перенумерацией его элементов и исправлением, при необходимости, всех ссылок на них.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**

**SINTEZA**  
**amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege**  
**nr. 410 din 31.10.2016**

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1.		Art. I. – Articolul 44 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei se completează cu litera e) cu următorul cuprins: „e) să verifice, conform competențelor sale, în cadrul controalelor din oficiu și/sau pe teren corectitudinea informației prezentate de către băncile comerciale la biroul istoriilor de credit și utilizării rapoartelor de credit, inclusiv modul de obținere a consimțământului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către biroul istoriilor de credit și modul de obținere a rapoartelor de credit.”	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La Art.I la lit.e) din art.44 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei de substituit cuvântul ”corectitudine” cu cuvântul ”veridicitate” la cazul gramatical corespunzător. Această propunere este actuală și pentru Art.II art.15 alin.(1).	<b>Se acceptă.</b> lit.e) se expune în următoarea redacție: „e) să verifice, conform competențelor sale, în cadrul controalelor din oficiu și/sau pe teren veridicitatea informației prezentate de către băncile comerciale la biroul istoriilor de credit și corectitudinea utilizării rapoartelor de credit, inclusiv modul de obținere a consimțământului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către biroul istoriilor de credit și modul de obținere a rapoartelor de credit.”
2.	Art.II.-Articolul 245 <sup>12</sup> din Codul penal al Republicii Moldova nr.985-XV din 18 aprilie 2002 (1) Obținerea, utilizarea în alte scopuri sau în alt mod decât cel prevăzut în lege și/sau divulgarea în orice formă de către birourile istoriilor de credit, utilizatorii istoriei de credit, sursele de formare a istoriei de credit, precum și de către	Art.II.-Articolul 245 <sup>12</sup> din Codul penal al Republicii Moldova nr.985-XV din 18 aprilie 2002, se modifică și se completează după cum urmează: se completează cu alineatele (1 <sup>1</sup> ) și (1 <sup>2</sup> ) cu următorul cuprins: „(1 <sup>1</sup> ) Neprezentarea informației în volumul stabilit de legislația privind birourile istoriilor de credit și contractul de prestare a serviciilor informaționale sau prezentarea eronată a acesteia la biroul istoriilor de credit de către sursele de formare a istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, dacă aceste acțiuni au cauzat	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, Procuratura Generală</b> Modificările și completările la Art.II de expus în următoarea redacție: ” Art.II.-Articolul 245 <sup>12</sup> din Codul penal al Republicii Moldova Alineatul (2) se expune în următoarea redacție: ” „(2) Neprezentarea intenționată a informației în volumul stabilit de lege sau prezentarea eronată a acesteia în modernat la biroul istoriilor de credit de către sursele de formare a istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari, se pedepsește cu amendă în mărime de la 850 la 2350 unități convenționale cu (sau fără) privarea de dreptul de	<b>Se acceptă.</b>

<p>persoanele cu funcție de răspundere ale acestora a informației care constituie secret comercial al biroului istoriilor de credit, al sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari, se pedepsește cu amendă în mărime de la 850 la 2350 unități convenționale cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 5000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.</p> <p>(2) Aceleași acțiuni care au cauzat daune în proporții deosebit de mari, se pedepesc cu amendă în mărime de la 1350 la 3350 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.</p>	<p>daune în proporții mari, se pedepsește cu amendă de la 500 la 2000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă de la 1000 la 3000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.</p> <p>(1<sup>2</sup>) Organizarea schimbului de informații și/sau transmiterea sau divulgarea informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit (contracte de împrumut) de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari, se pedepsește cu amendă de la 150 la 500 unități convenționale sau cu închisoare de până la 3 ani aplicată persoanelor cu funcție de răspundere ale acestora.”;</p>	<p>a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate.</p> <p>Se completează cu două alineate noi:</p> <p>”(3) Furnizarea și/sau folosirea, și/sau administrarea ilegală a informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și /sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, dacă aceste acțiuni au cauzat daune în proporții mari, se pedepesc cu amendă în mărime de la 850 la 2350 unități convenționale cu (sau fără ) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 2000 la 4000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.</p> <p>(4) Acțiunile prevăzute la alin.(1), (2) sau (3) care au cauzat daune în proporții deosebit de mari: se pedepesc cu amendă în mărime de la 1350 la 3350 unități convenționale sau cu închisoare de până la 3 ani, în ambele cazuri cu (sau fără) privarea de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de la 2 până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 4000 la 7000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.”</p> <p><b>Comisia juridică, numiri și imunități</b> La ART II, art.245<sup>12</sup> să fie corelat cu prevederile art. 55 și 245<sup>12</sup> din Legea nr.207 din 29.07.2016 în vigoare din 07.11.2016 și Legea nr.93 din 13.05.2016 în vigoare din 17.06.2016 prin care a fost amendat Codul penal.</p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> Alin. 1<sup>1</sup> care se propune a fi completat la art. 245<sup>12</sup> din Codul penal - este unul abuziv și coruptibil deoarece prevede răspundere penală pentru nerespectarea unui contract civil!!!</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Vezi redacția acceptată mai sus.</p> <p><b>Se acceptă parțial.</b> Vezi redacția alin.(2) acceptată mai sus - cuvintele ” și contractul de prestare a serviciilor informaționale” se exclud. Răspunderea penală intervine doar în cazul în care, ca rezultat al neprezentării</p>
--	--	---	---

<p>exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani, iar persoana juridică se pedepsește cu amendă în mărime de la 4000 la 7000 unități convenționale cu privarea de dreptul de a exercita o anumită activitate sau cu lichidarea persoanei juridice.</p>	<p>Asfel noul proiect de lege prevede explicit răspunderea pentru” Ne prezentarea informației în volumul stabilit de legislația privind birourile istoriilor de credit și contractul de prestare a serviciilor informaționale”. Biroul Istoriilor de Credit este un agent economic, la fel ca și partenerii lui contractuali. Contractul de prestare de servicii existent dintre agenții economici (BIC și terț) prevede drepturi și obligații. Nerespectarea lui presupune răspunderea contractuală, astfel BIC poate prevedea clauze penale etc. Instituirea însă a răspunderii penale pentru o obligație civilă (nerespectarea de una din părți a obligațiilor contractuale) – este una neconstituțională deoarece atentează la dreptul de proprietate conșfințit în art. 127 din Constituția R. Moldova. În aceeași logică de idei, putem reglementa răspunderea penală pentru orice obligațiune contractuală nerespectată?</p> <p>Atenționăm, că prin art. I la acest proiect de lege și așa se prevede modificarea art. 44 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, conform căreia Banca Națională va efectua controale și va aplica prescripții/sanțiuni prevăzute de lege. Astfel, considerăm neconstituțională introducerea alineatelor 1/1 la art. 245<sup>12</sup> din Codul penal în varianta propusă.</p> <p>Actualmente pe piață activează două categorii de companii care procesează datele debitorilor.</p> <p>1.1. Prima categorie este Biroul Istoriilor de Credit (avem 1 (unul singur)) care activează în baza Legii privind Birourile Istoriilor de Credit și care procesează informația pozitivă cit și cea negativă: de la bănci, companii de leasing, și asigurări. Nu procesează însă datoriile legate de împrumut de la companii de împrumut, utilități, companii de telefonie mobilă ș.a. – în primul rând din motiv că însuși Legea privind birourile Istoriilor de credit nu permitea aceasta, și al doilea rând nu doresc să se împarte cu informația pozitivă. Iar BIC vrea să-i oblige să facă aceasta dar nu să-i convingă prin negocieri etc.</p> <p>Actualmente Biroul Istoriilor de credite activează pe principii de obligativitate (promovează obligarea prin lege ca toți agenții economici, inclusiv mici și medii să transmită și să cumpere date de la BIC) și pe principii de monopolism (de oarece este singura companie pe piață în RM).</p> <p>1.2.2. A 2-a categorie sunt companiile care activează în</p>	<p>intenționate a informației în volumul stabilit de legislația privind birourile Istoriilor de credit și contractul de prestare a serviciilor informaționale sau prezentarea eronată a acesteia la BIC au fost cauzate daune în proporții deosebit de mari, mărimea cărora va fi stabilită în urma investigațiilor efectuate de organele de urmărire penală.</p> <p>Având în vedere situația actuală din sistemul financiar-bancar, care a dus la lichidarea a 3 bănci comerciale din motivul acordării creditelor neperformante unor persoane fără a efectua analiza capacităților de a rambursa suma împrumutată, precum și creditarea încrucișată a aceluiași persoane, avansează rolul biroul Istoriilor de credit, dat fiind că informația conținută în istoria creditară trebuie să fie una completă, dar nu fragmentată, aceasta poate fi obținut doar prin pedepsirea persoanelor care din anumite motive subiective nu furnizează informație la biroul Istoriilor de credit.</p> <p>Anume în scopul neadmiterii repetării fraudelor care au dus la devalorizarea băncilor, fiind afectat întreg sistemul financiar, au fost introduse normele respective.</p> <p>În prezent în R.M. sunt 2 birouri a Istoriilor de credit licențiate. Respectiv, fiecare entitate care va decide să devină sursă de formare a Istoriilor de credit poate la propria discreție să aleagă biroul cu care va colabora, încheind contract de presate a serviciilor informaționale. În final, sancțiunile nu obligă nici o entitate să devină sursă, sancțiunile se aplică entităților care au calitatea de sursă (din momentul încheierii contractului cu BIC).</p> <p>În multe state din Europa nu există legi speciale care ar reglementa activitatea</p>
--	---	---

		<p>baza Legii nr. 133 din 2011 privind protecția datelor cu caracter personal și care procesează conform legii nr. 133 doar informația negativă. Actualmente așa companii lucrează atât cu băncile, companiile de microfinanțare, cit și cu companii de telefonie mobilă, utilități, agenți economici particulari. Menționăm că în EU (cu excepția României) toate companiile de acest gen, cit și toate Birourile Istoriilor de Credit activează exclusiv în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal și nu sunt licențiate. Cu atât mai mult nu beneficiază de suport obligațional legal cum îl are BIC din Moldova. Asemenea companii care procesează info negativ lucrează pe principii contractuale și de liberă concurență. Este un concurent unic la BIC-lui și care-l determină să fie mai transparent și cu preturi mai rezonabile.</p> <p>2. Concomitent, reglementarea Alin. 1/2 care se propune a fi completat la art. 245<sup>12</sup> din Codul penal – este unul neconstituțional și coruptibil, deoarece contravine atât art. 124 din Constituție care reglementează dreptul de proprietate cit și art. 9 alin. (3) din Constituție care reglementează libera concurență. Noua reglementare este neconstituțională deoarece vine să stabilească răspunderea penală pentru cei care sunt concurenți cu BIC și activează în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal. Atenționăm că alin. 1/2 prevede răspunderea pentru "Organizarea schimbului de informații și/sau transmiterea sau divulgarea informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitorii a obligațiilor asumate prin contractele de credit (contracte de împrumut) de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit"</p> <p>Această reglementare este nu altceva decât o formă de concurență neloială și de lobby al BIC-ului care poate afecta atât piața datelor cu caracter negativ cit și încrederea în libertatea activității de întreprinzător. Mai mult decât atât, este o intervenția în domeniul de afaceri-investiții străine – ceea ce contravine Legii privind protecția investițiilor străine și Convențiilor la care R. Moldova este parte (peste 30 de Convenții ce reglementează protejarea investițiilor străine). Dar majoritatea companiilor care activează în baza legii pr protecția datelor cu caracter personal si prelucreză informație negativa (despre rău-platnici – sun companii</p>
		<p>birourilor istoriilor de credit. Entitățile care practică activitatea de acumulare și vânzare a informației referitoare la datorile persoanelor sunt obligate să respecte legislația privind protecția consumatorilor și protecția datelor cu caracter personal. Astfel, indiferent dacă acumulează doar informație negativă sau și pozitivă, aceste entități sunt obligate să respecte același reguli de funcționare (ca ex: în Italia sunt 4 BIC, din care unul lucrează doar cu companiile de leasing, iar altul acumulează doar informația negativă, dar toți respectă același legi și sînt supravegheați de Agenția pentru protecția consumatorilor).</p> <p>În final, fiecare stat stabilește propriile sale reguli pentru activitatea BIC, dar regulile trebuie să fie respectate în mod egal de toți participanții. Astfel, în R.Moldova activitatea BIC este licențiată, respectiv, toate persoanele care o practică (indiferent acumulează doar informația negativă sau și cea pozitivă, deoarece legea nu face delimitare) urmează să obțină licență și să respecte cadrul legal existent. În caz contrar, statul stimulează concurența neloială, tolerînd practicarea activităților BIC fără obținerea licenței.</p>



		<p>străine). În final putem să ajungem a fi condamnați și la CEDO cu despăgubirea investițiilor realizate în afacere și a venitului ratat.</p> <p>3. De asemenea atenționăm că cu consimțământul debitorului poate fi organizat schimbul de date dintre agenți economici și în lipsa unui scop antreprenorial, iar norma data va determina încălcarea dreptului agentului economic prevăzut de legea privind protecția datelor cu caracter personal și de consimțământul subiectului de date cu caracter personal. Precum și cazul registrelor publice de stat (a se vedea mai jos argumentul de la p. 5)</p> <p>4. Mai mult decât atât, <u>Art. V din proiectul de lege examinat prevede o perioadă de tranziție de 12 luni. Ceea ce înseamnă că și orice modificare în acest sens și a Codului penal trebuie să intre în vigoare doar la expirarea termenului de 12 luni.</u></p> <p>5. În RM, exista mai multe baze de date publice, inclusiv Cadastru, Registru, Fisc etc, care furnizează date care conțin parțial datele din istoria de credit, cum ar fi: Numele persoanei, IDNP, adresa, locul de munca s.a. Aceste registre au contracte semnate și activează direct cu beneficiarii, în condițiile Legii privind protecția datelor cu caracter personal. Reglementarea în cauza va determina că și aceste registre vor fi în câmpul ilegal de activitate dacă "nu vor furniza datele prin intermediul biroului istoriilor de credit"!!! Excluderea alin. 1/1 și 1/2 considerându-le neconstituționale</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art.II, care prevede completarea art.245<sup>12</sup> din Codul penal:</p> <p>Atenționăm asupra faptului că, la înaintarea proiectului de lege nu s-a ținut cont de prevederile Legii nr.207 din 29.07.2016 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (în vigoare din 07.11.2016), prin care s-a efectuat majorarea sumelor de amenzi pentru infracțiunile stabilite la alin.(1) și alin.(2). Prin urmare, la examinarea proiectului de lege urmează a fi revăzute mărimile sumelor de amenzi pentru infracțiunile prevăzute la alin.(1<sup>1</sup>) și alin.(1<sup>2</sup>) în scop de echilibrare.</p> <p>Sub aspect redacțional, în textele sancțiunilor cuvintele "amendă de la" se vor substitui cu cuvintele "amendă în mărime de la".</p> <p>Modificarea propusă la alin.(2) necesită a fi concretizată</p>	
	<p>în alineatul (2), cifra "2" se substituie cu cifra "5".</p>		

Se acceptă.  
Vezi redacția acceptată mai sus.

			și argumentată reieșind din tot textul alineatului supus modificării pentru a asigura înțelegerea corectă a scopului propus privind majorarea termenului de privațiune de libertate de la 2 la 5 ani în raport cu termenul de priver de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate.	
3.	Art. III – Legea nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit: credit – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plăți dobânzii și altor plăți aferente; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiția amânării plății, inclusiv pe bază de leasing; orice garanție emisă; orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată. În sensul prezentei legi, nu se consideră credit mijloacele acordate de investitori și obținute de emitenți în cadrul emisiunilor de obligațiuni sau de alte titluri financiare de împrumut; subiect al istoriei de credit – persoană fizică sau juridică ce primește un credit, conform contractului de credit, și în privința căreia se formează istoria de credit;	Art. III – Legea nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit: Articolul 2: Noțiuni utilizate în noțiunea de „credit”, după cuvintele „altor plăți aferente” se completează cu cuvintele: „precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor”;		și argumentată reieșind din tot textul alineatului supus modificării pentru a asigura înțelegerea corectă a scopului propus privind majorarea termenului de privațiune de libertate de la 2 la 5 ani în raport cu termenul de priver de dreptul de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate.
			„subiect al istoriei de credit – persoană fizică, juridică sau întreprinzător individual, care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum și persoanele care garantează executarea obligațiilor contractuale (fidejutorul, debitorul ipotecar/gajist, garantul ipotecar), și în privința căreia se formează istoria de credit”;	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> În noțiunea de „credit”, după cuvintele „altor plăți aferente” se completează cu cuvintele: „precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor de intermediere în asigurări”;
			„sursă de formare a istoriei de credit – persoană juridică ce prezintă biroului istoriilor de credit informații, care fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la: bancă comercială, companie de	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> De fapt se va aplica la ORICE angajamente care nu-s onorate, indiferent de domeniu: bancar, creditare, utilități, telefonie mobila.
			sursă de formare a istoriei de credit – persoană juridică ce prezintă biroului de credit informații care fac parte din istoria de credit: banca	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> propun de expus noțiunea ”sursă de formare a istoriei de credit” în următoarea redacție: ”sursă de formare a istoriei de credit – persoană juridică care prezintă biroului istoriilor de credit
				<b>Se acceptă.</b> Se acceptă. Vezi redacția de mai sus.
				<b>Se acceptă.</b>
				<b>Se acceptă.</b>

<p>comercială, compania de asigurări (reasigurări), compania de leasing, asociația de economii și împrumut, organizația de microfinanțare;</p>	<p>asigurări (reasigurări) care acordă împrumuturi conform legislației cu privire la asigurări, companie de leasing, asociație de economii și împrumut, organizație de microfinanțare”;</p>	<p>informații, ce fac parte din istoria de credit, inclusiv bancă comercială, companie de asigurări (reasigurări) care 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><b>Directția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>la noțiunea ”<i>sursă de formare a istoriei de credit</i>”, fraza ”inclusiv, dar fără a se limita la” urmează a fi omisă pentru a se exclude tălmăcirile diferite, în raport cu sancțiunile contravenționale și penale propuse în proiectul de lege respectiv la art.II și art.IV. <i>Subiectul normelor de sancționare urmează a fi determinat concret.</i></p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>1. De fapt prezumă că vor putea transmite date oricine. Atenționez asupra conflictului de interese de principiu dintre BIC și alți jucători de pe piață care activează în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>2. Codul civil prevede la art. 867 că subiect la contractului de împrumut poate fi oricine, inclusiv și persoana fizică. Actualmente este o practică obișnuită de a împrumuta bani la rude, prieteni, terți. Dacă contractul de împrumut va corespunde exigențelor Legii, Împrumutătorul – persoana fizică trebuie să poată să includă date despre debitorul său rău-platnic în BIC, fiind astfel și el o sursă de formare a istoriei de credit. De completat după ”persoană juridică” și/sau fizică”</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Vezi redacția de mai sus.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b> Redacția actuală a noțiunii de <i>sursă de formare a istoriei de credit</i> precum și cea propusă prin proiectul de Lege atestă că sursă poate fi doar persoană juridică.</p> <p>Noțiunea a fost modificată doar la aspectul ce ține de lărgirea spectrului de entități (surse) care la rândul lor prin decizia proprie, opțional și în bază de contract vor alege să prezinte informație la biroul de credit.</p> <p>Totodată menționăm că scopul Legii 122/2008 privind birourile istoriilor de credit este ridicarea eficienței activității <u>instituițiilor financiare și a altor societăți care acordă credite.</u></p> <p>În practică, acordarea unui împrumut între persoane fizice nu este însoțit de încheierea unui contract, cu atât mai mult rambursarea împrumutului nu poate fi confirmată prin careva documente legale (nu există o lege specială care ar reglementa aceste relații). Având în vedere că pentru persoane fizice - debitori este obligatorie existența consimțământului, a cărui veridicitate nu poate fi confirmată de nimeni decât de însuși persoana în cauză, ca rezultat, biroul va fi obligat să includă în baza sa de date informații care nu sînt confirmate</p>
--	---	---	--

	<p>utilizator al istoriei de credit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– persoana juridică ce a primit raportul de credit de la biroul istoriilor de credit în modul prevăzut de prezenta lege: banca comercială, compania de asigurări (reasigurări), compania de leasing, asociația de economii și împrumut, organizația de microfinanțare.</li> </ul>	<p>„utilizator al istoriei de credit – persoană juridică și întreprinzător individual, care acordă credite sau furnizează bunuri și servicii în credit, în sensul prezentei legi”;</p>	<p>Verificarea onestității parterului contractual este important și pentru persoanele fizice. De aceea propunem să le oferim și lor posibilitatea de a fi utilizator al istoriei de credit.</p> <p>Persoanele fizice ar putea face asta utilizând semnătura electronică sau alte opțiuni de autentificare cum este. Cardul bancar etc.</p> <p>De completat după ”persoană juridică” ”și/sau fizică.”</p> <p>De asemenea temei de verificare în BIC ar putea să fie și alte contracte decât cel de credit: de exemplu, intenția de a semna un contract de parteneriat pentru fondarea unei companii, intenția de a contracta o persoană fizică etc. Important, astfel cum solicită Legea privind protecția datelor cu caracter personal (art. 5 alin. 5 lit. a) să existe un temei justificat enunțat în lege.</p> <p>De completat în final, “sau în alte scopuri în prezența unui temei justificat conform Legii privind protecția datelor cu caracter personal.”</p>	<p>sau nu pot fi verificate, ceea ce în final va submina încrederea în veridicitatea informației conținute la BIC. Sau, în caz contrar, BIC urmează să își asume obligația ca înainte de a include informația în baza de date să verifice veridicitatea consimțământului și a altor documente, ce țin de creanța în cauză.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Scopul adoptării Legii privind birourile istoriilor de credit a fost ”necesitatea sporirii gradului de protecție a creditorilor și debitorilor pe contul diminuării generale a riscurilor de credit, în scopul ridicării eficienței activității instituțiilor financiare și a altor societăți care acordă credite” (preambulul la Legea 122/2008 privind birourile istoriilor de credit). Astfel, propunerea de modificare vizată va schimba scopul legii, și poate duce la utilizarea abuzivă a informației din istoria creditară. Cu atât mai mult, că conform art.10 din Legea 122/2008, subiectul istoriei de credit este în drept să primească de la BIC o dată pe an gratis istoria sa creditară, și contra plată ori de câte ori dorește. Respectiv, orice persoană care încheie un contract de parteneriat poate să solicite personal de la BIC istoria sa de credit și să o prezinte partenerului. În cazul acceptării propunerii, procedura de obținere de către o persoană fizică a raportului de credit referitoare la o altă persoană este mult mai complicată, dar și poate fi abuzivă: urmează să se prezinte demersul utilizatorului cu condiția existenței consimțământului subiectului istoriei de credit (art.7 din proiectul de lege). În cazul persoanelor fizice – utilizatori a istoriei de credit – cine va confirma existența consimțământului și/sau veridicitatea semnăturii aplicate pe consimțământ de subiectul istoriei de</p>
--	--	--	---	--

		<p>„externalizare – transmiterea de către biroul istoriilor de credit a unor funcții și servicii de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și de prestare a serviciilor aferente, către un alt birou al istoriilor de credit”;</p>	<p><b>Alina Zotea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La articolul III, punctul 2, la noțiunea ”utilizator al istoriei de credit” după cuvântul ”individual” se adaugă sintagma ”sau persoana fizică ce nu desfășoară activități de întreprinzător”.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>- la noțiunea ”externalizare”, atenționăm asupra utilizării aflat în definiția noțiunii, cît și în textul art.111 (pct.9) a diferitor noțiuni referitoare la externalizare. Astfel, urmează a se concretiza ce se are în vedere prin externalizare: transmiterea de către BIC a unor funcții și servicii; executarea unor funcții sau a tuturor funcțiilor BIC; externalizarea operațiunilor BIC.</p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Orice externalizare trebuie să corespundă și exigențelor Legii de protecția a datelor cu caracter personal care interzice transmiterea transfrontalieră a datelor fără acordul expres a subiectului datelor cu caracter personal De completat în final ”din Republica Moldova”</p>	<p>credit? Or, în acest caz, BIC trebuie să își asume obligația de a verifica veridicitatea consimțământului.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>A se vedea argumentarea de mai sus.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
4.	<p>Articolul 4. Principiile de formare a istoriilor de credit, de păstrare, utilizare, prelucrare, transmitere și distrugere a informațiilor din istoriile de credit</p> <p>Formarea istoriilor de credit, păstrarea, utilizarea, prelucrarea, transmiterea și distrugerea informațiilor din istoriile de credit se efectuează cu respectarea următoarelor principii:</p>	<p>Articolul 4 se completează cu litera g) cu următorul cuprins:</p> <p>„g) reciprocitatea la furnizarea/primirea informației către/de la biroul istoriilor de credit, care presupune posibilitatea recepționării informației de la biroul istoriilor de credit, doar cu condiția furnizării informațiilor ce constituie istorie de credit.”.</p>	<p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Acest principiu este alogic, având în vedere că nu toți ce pot fi utilizatori de servicii să dispună și de informație pozitivă sau negativă care să fie transmisă către BIC</p> <p>Propunem excluderea acestei prevederi lăsând la discreția Părților care vor negocia contractul de prestare de servicii cu BIC</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Completarea a fost introdusă pentru a contracara cazurile cînd unii utilizatori nu prezintă informație pe proprii debitori, doar solicită informația. Accesul egal al utilizatorilor la schimbul informațional este unul din principiile de bază ale funcționării biroului istoriilor de credit. Un birou al istoriilor de credit care conține informații doar dintr-un sector de creditare nu va fi niciodată în măsură să furnizeze profilul complet financiar al unui debitor, care poate avea mai multe linii de creditare cu diferite sectoare de credit. Mai mult decît aîft, schimbul complet de date este unicul de a evita fenomene de creditare încrucișată și supra-îndatorare.</p> <p><b>Pentru informare.</b></p> <p>La BIC se furnizează doar informația ce constituie istorie de credit, conținutul</p>

			<p>La pct.3, urmează fi concretizată ultima frază a normei de completare "doar cu condiția furnizării informațiilor ce constituie istorie de credit", deoarece permite tălmăciri diferite (ori cu condiția furnizării doar a informațiilor ce constituie istorie de credit).</p>	<p>căreia e stabilit în art.5 din Legea BIC (nu alt tip de informații). Completarea a fost introdusă la instanța IFC, parte a Băncii Mondiale pentru a contracara cazurile când unii utilizatori nu prezintă informație pe proprii debitori, doar solicită informația. Accesul egal al utilizatorilor la schimbul informațional este unul din principiile de bază ale funcționării biroului istoriilor de credit.</p>	
5.		<p>Articolul 5. Conținutul istoriei de credit</p> <p>(3) În partea de bază a istoriei de credit se conțin următoarele informații despre subiectul istoriei de credit:</p> <p>1) persoană fizică:</p> <p>...b) denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO) și sediul angajatorului, precum și ocupația/funcția deținută;</p> <p>....3) referitoare la obligația debitorului persoană fizică și persoană juridică:</p> <p>c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat:</p> <p>...- clasificarea creditului ca dubios sau compromis;</p> <p>...- frecvența plăților și numărul de zile restante.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p>La art. 5, alin. (3):</p> <p>pct. 1), lit. b) urmează a fi exclusă.</p> <p>pct. 3), lit. c):</p> <p>liniua a patra urmează a fi exclusă.</p> <p>liniua a șasea urmează a fi exclusă.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>	
6.	<p>Articolul 6. Prezentarea informației la istoriilor de credit</p> <p>(1) Sursele de formare a istoriei de credit prezintă, în conformitate cu prezenta lege și cu alte acte normative, toate informațiile de care dispun, din cele specificate la art. 5, la biroul istoriilor de credit cu care au încheiat contract de prestare a serviciilor informaționale, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și debitorilor persoane fizice, care și-au dat consimțământul să prezinte informațiile respective, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale</p>	<p>Articolul 6. Prezentarea informației la biroul istoriilor de credit</p> <p>(1) Sursele de formare a istoriei de credit sînt în drept să prezinte toate informațiile de care dispun, din cele specificate la art. 5, la biroul istoriilor de credit cu care au încheiat contract de prestare a serviciilor informaționale, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și debitorilor persoane fizice, care și-au dat consimțământul să prezinte informațiile respective, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale</p>	<p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Actualmente pe piață se fundamentează monopolul companiei "Biroul de Credit" actual, fapt ce determină toate efectele negative ce sunt relevante unui monopolist: preț exagerat, modul de abordare a clienților - neprietenos etc.</p> <p>Considerăm important să oferim posibilitatea oricărui doritor care va veni pe piață să activeze în calitate de BIC să aibă acces la informația furnizată de cei care sunt obligați prin lege să furnizeze date către BIC. Cum sunt băncile, companiile de leasing, asigurări ș.a.</p> <p>Propunem expunerea ultimei propoziții din art. 6 alin. (1) în următoarea redacție: "Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale istoriilor de credit.</p> <p>Sursele de formare a istoriei de credit, obligate în baza</p>	<p><b>Pentru informare.</b></p> <p>În prezent activează deja 2 birouri de credit.</p> <p>Redacția propusă a ultimei propoziții din art. 6 alin. (1) este similară celei din proiectul de lege.</p>	

<p>birouri ale istoriilor de credit.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1), băncile comerciale sînt obligate să prezinte toate informațiile de care dispun, specificate la art.5, în privința tuturor debitorilor care și-au dat acordul să prezinte informațiile respective, în modul prevăzut de prezentul articol, cel puțin unui birou al istoriilor de credit.</p> <p>.... (5) În cazul refuzului subiectului istoriei de credit de a permite sursei de formare a istoriei de credit să prezinte informație la biroul istoriilor de credit, biroului istoriilor de credit i se prezintă informația privind denumirea subiectului istoriei de credit, IDNO/IDNP al acestuia și mențiunea "Lipsește acordul".</p>	<p>istoriilor de credit.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1) băncile comerciale sînt obligate să prezinte toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și debitorilor persoane fizice, care și-au dat consimțămîntul să prezinte informațiile respective, cel puțin unui birou al istoriilor de credit, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.</p> <p>(4) Sursa de formare a istoriei de credit prezintă informație biroului istoriilor de credit doar cu condiția existenței consimțămîntului subiectului istoriei de credit – persoană fizică. Consimțămîntul poate fi exprimat în formă scrisă sau în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice. Actul, ce consenmează consimțămîntul subiectului istoriei de credit sau lipsa consimțămîntului, se va întocmi separat, modelul fiind stabilit de către autoritatea publică competentă în conformitate cu prezenta lege și legislația privind protecția datelor cu caracter personal. În cazul efectuării schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, nu va fi necesar consimțămîntul subiectului istoriei de credit, dacă actul ce consenmează consimțămîntul subiectului istoriei de credit conține clauza de acord la un astfel de transfer.</p> <p>(5) În cazul lipsei consimțămîntului subiectului istoriei de credit - persoană fizică, sursa de formare a istoriei de credit</p>	<p>legii și sau altor acte normative, inclusiv conform actelor Băncii Naționale, CNPF altor autorități publice, să furnizeze date către un birou al istoriilor de credit, sunt obligate să dispună de contracte de prestare a serviciilor informaționale cu cel puțin 3 birouri ale istoriilor de credit și să le asigure furnizarea istoriilor de credit în aceeași măsură, inclusiv cea trecută, prezentă și viitoare. Solicitarea informației, însă, va putea fi realizată de la oricare birou al istoriilor de credit la decizia sursei de formare a istoriilor de credit.</p> <p>Art. 6 alin. (2) se va expune în următoarea redacție: "(2) Prin derogare de la prevederile alin.(1) băncile comerciale sînt obligate să prezinte toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum și debitorilor persoane fizice, care și-au dat consimțămîntul să prezinte informațiile respective, cel puțin la 3 birouri al istoriilor de credit, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente."</p> <p>Practica de aplicare a Legii privind protecția datelor cu caracter personal confirmă că modul de informare a subiectelor datelor cu caracter personal să fie unul suficient. Considerăm că nu este necesară expedierea unei scrisori recomandate, scrisoarea simplă fiind una suficientă. De asemenea pentru asigurarea operativității informării ar fi suficientă informarea subiectului și prin alte mijloace: SMS, email, care sunt la zi mai eficiente decât expedierea unui scrisori la adresa la care eventual nu mai trăiește subiectul istoriei de credit.</p> <p>De exclus cuvîntul "recomandată".</p> <p><b>Andrian Candu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Alin.(2) din art.6 de expus în următoarea redacție:          "(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), băncile comerciale 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 consimțămîntul în acest sens, cel puțin unui birou al istoriilor de credit, care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri al istoriilor de credit la</p>	<p><b>Se accept parțial.</b>          Vezi redacția acceptată mai jos.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
--	---	--	--

	nu va furniza nicio informație, cu excepția cazului, cînd sînt înregistrate întîrzieri în executarea obligațiilor conform contractului de credit mai mari de 30 de zile, asigurîndu-se securitatea și confidențialitatea informației, conform exigențelor prezentei legi și legislației cu privire la protecția datelor cu caracter personal. În acest sens, sursa de formare a istoriei de credit va notifica subiectul istoriei de credit - persoană fizică, prin scrisoare recomandată, asigurîndu-i un termen de 30 de zile pentru onorarea obligațiilor conform contractului de credit. Notificarea va conține cel puțin:....	aceste date.” <b>Alina Zotea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La articolul III, punctul 4, sintagma “cel puțin unui birou al istoriilor de credit” de la art.6, alin.(2), expus în redacție nouă, se substituie cu textul “tuturor birourilor istoriilor de credit, fără a plăti biroului pentru conexiune și/sau pentru menținerea conexiunii”. La articolul III, punctul 4, sintagma ”sau lipsa consimțămîntului” de la art.6 alin.(4), expus în redacție nouă, se exclude.	<b>Se acceptă parțial.</b> Vezi redacția acceptată mai sus.
7.	Articolul 7. Prezentarea raportului de credit ...(5) Raportul de credit se prezintă subiectului istoriei de credit sau utilizatorului istoriei de credit, la demersul acestuia, în una din următoarele forme: a) în formă scrisă, autentificată prin semnătura conducătorului biroului istoriilor de credit și biroului istoriilor de credit prin semnătura conducătorului biroului istoriilor de credit sau a adjunctului acestuia; b) în formă de document electronic, efectele juridice ale căruia sînt confirmate prin semnătură digitală în conformitate cu legislația.	Articolul 7. Prezentarea raportului de credit (5) Raportul de credit se prezintă subiectului istoriei de credit, la demersul utilizatorului istoriei de credit, în formă scrisă, autentificată prin semnătura conducătorului biroului istoriilor de credit sau a altei persoane, împuternicite în mod corespunzător; b) în formă de document electronic, efectele juridice ale căruia sînt confirmate prin semnătură electronică, în conformitate cu legislația privind semnătura electronică și documentul electronic.	<b>Nu se acceptă.</b> Art.7 alin.(5) din proiect prevede că doar raportul de credit se prezintă în una din forma stabilită. Forma demersului, care include și forma electronică, e stabilită în Regulamentul cu privire la modul de prezentare a informațiilor la biroul istoriilor de credit și de eliberare a raportului de credit, aprobat prin Hotărîrea CNPF nr.8/15 din 26.02.2009. Menționăm, că și în redacția în vigoare a Legii 122/2008 (art.7 alin.(5)) se conține aceeași formulare, dar care pînă în prezent nu a provocat careva neclarități în aplicare).
	(7) Utilizatorul istoriei de credit poate solicita raportul de credit în privința subiectului istoriei de credit persoană fizică numai cu condiția existenței consimțămîntului	<b>Alina Zotea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La articolul III, punctul 4 după sintagma ”sînt confirmate” de la art.7 alin.(5) lit.b), expus în redacție nouă, după cuvîntul ”prin” se adaugă sintagma ”/sau”.	<b>Nu se acceptă.</b> Afiș raportul de credit, cît și consimțămîntul subiectului istoriei de credit sînt documente confidențiale, veridicitatea cărora trebuie să fie



	<p>Consimțământul poate fi exprimat în formă scrisă sau în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice. Actul ce consemnează consimțământul subiectului istoriei de credit nu face parte integrantă a contractului de credit și se va întocmi conform modelului stabilit de către autoritatea publică competentă, în conformitate cu prezenta lege și cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>La articolul III, punctul 4 după sintagma "în format electronic cu "de la art.7 alin.7 expus în redacție nouă, se adaugă "/sau fără".</p>	<p>confirmată prin semnătură. Astfel, raportul de credit este un act emis de biroul istoriilor de credit, respectiv ca oricare act, trebuie să menționeze denumirea, numărul înregistrării de stat, codul fiscal și sediul BIC, precum și semnătura administratorului, care confirmă că conținutul raportului este veridic (a se vedea art.61 alin.(1) și art.66 alin.(8) Cod civil). Conform art.2 din Legea nr.91 din 29.05.2014, document electronic – informație în formă electronică, creată, structurată, prelucrată, păstrată și/sau transmisă prin intermediul computerului sau al altor dispozitive electronice, semnată cu semnătură electronică în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>Cu atât mai mult consimțământul subiectului istoriei de credit trebuie să fie confirmat prin semnătură olografă sau electronică pentru a confirma acordul de a fi prelucrate datele despre el (art.3 din Legea privind protecția datelor cu caracter personal stabilește că <u>consimțământul subiectului datelor cu caracter personal</u> – orice manifestare de voință liberă, expresă și necondiționată, în formă scrisă sau electronică, conform cerințelor documentului electronic, prin care subiectul datelor cu caracter personal acceptă să fie prelucrate datele care îl privesc).</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
	<p>(13) Utilizatorii istoriilor de credit și alte persoane care au primit, în conformitate cu prezenta lege, acces la informația ce se conține în istoria de credit, sînt obligați să nu divulge informația respectivă terților. Pentru nerespectarea prevederilor prezentului alineat persoanele vinovate poartă răspundere în conformitate cu legislația civilă, contravențională sau penală.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, Centrul Național pentru Protecția Datelor</b> La art. 7 alin. (13), după cuvîntul „terților” de completat cu cuvintele „neautorizați în condițiile prezentei legi”.</p> <p><b>Andrian Candu deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b> Art.7 se completează cu un alineat nou în următoarea redacție: ”(13) Transmiterea raportului de credit unui utilizator al istoriei de credit sau unui birou al istoriilor de credit din afara teritoriului țării poate avea loc doar cu condiția existenței consimțământului scris, explicit, eliberat în acest sens al subiectului istoriei de credit</p>	

8.	Articolul 8. Păstrarea și protecția informației	La articolul 8: la alineatul (1), cifra 7 se substituie cu cifra 5, iar textul „cu excepția informației privind solicitarea creditului, care se păstrează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile” se exclude; după alineatul (4) se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins: „(5) În condițiile prezentei legi sînt prelucrate date cu caracter personal strict necesare și neexcesive scopului prestabilit, conform competențelor atribuite de lege, asigurîndu-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrarea și caracterul informațiilor, conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.”	persoană fizică și cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal.”, respectiv alin.(13)-(14) devin alin.(14)-(15). <b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> Modificările la art.8 alineatul (1), de expus în următoarea redacție; ”textul ” 7 ani” se substituie cu textul ” 5 ani” <b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> <i>La pct.5, cuvintele ”strict necesare și neexcesive scopului prestabilit” au caracter discreționar, lăsînd la latitudinea BIC determinarea caracterului respectiv și a corespunderii acestuia cu legea.</i> Cu referire la legislația comparată, menționăm că, norma art.3 alin.(1) din Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Datelor cu caracter Personal al României nr.105 din 15.12.2007, deși prevede utilizarea acestor cuvinte în text, însă, le completează cu o normă de trimitere la articolul concret ce stabilește scopurile avute în vedere și suplimentar specifică în mod expres că se prelucrează datele cu caracter personal necesare numai în legătură cu activitatea de creditare.	Se acceptă.  <b>Nu se acceptă.</b> Redacția alin.(5) a fost coordonată cu Centrul pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal. Cu aîft mai mult, că Legea BIC stabilește expres măsura și scopul în care vor fi prelucrate datele cu caracter personal, iar prelucrarea acestora se va efectua conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.
9.	Articolul 9. Contractul de prestare a serviciilor informaționale	Articolul 9 va avea următorul cuprins: „Articolul 9. Contractul de prestare a serviciilor informaționale	<b>Comisia juridică, numiri și imunități</b> La ART. III, art.9 denumirea articolului se completează cu sintagma ”din domeniul istoriei de credite”, iar la alin.(2), art.11 se propune de concretizat care sunt serviciile informaționale prestate de biroul istoriilor de credit.	<b>Nu se acceptă.</b> În redacția actuală a Legii 122/2008 se operează cu sintagma ”Contractul de prestare a serviciilor informaționale”. Referitor la art.11 alin.(2) menționăm că este imposibilă enumerarea serviciilor informaționale care vor putea fi desfășurate de BIC. În situație de criza, cînd volumele de credite solicitate/eliberate sunt în scădere, BIC pot ajunge în situația cînd veniturile de la vânzarea rapoartelor de credit pot să nu fie suficiente pentru acoperirea cheltuielilor sale, astfel generîndu-se pierderi și punînd în pericol buna funcționare a birourilor. CNPF la etapa aprobării prealabile va verifica tipul serviciilor și dacă acestea nu prejudiciază activitățile de bază a BIC.
10.	Articolul 10. Drepturile subiectului istoriei de credit	Articolul 10. Drepturile subiectului istoriei de credit ...alineatul (6) se completează în	<b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>	<b>Se acceptă.</b> alineatul (6) se completează în final cu

	<p>... (6) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste refuzul biroului istoriilor de credit de a satisface cererea privind modificarea și/sau completarea istoriei de credit, precum și neprezentarea, în termenul menționat în prezentul articol, a răspunsului scris privind rezultatele examinării cererii sale, printr-o cerere adresată autorității publice competente și/sau instanței de judecată, în conformitate cu legislația.</p>	<p>final cu textul: „precum și să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere motivată, în scopul inserării unui mesaj în interiorul raportului de credit, prin care să se menționeze acest fapt.”;</p> <p>se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:</p> <p>„(7) În cazul furtului sau pierderii actelor de identitate, subiectul istoriei de credit este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere, în scopul inserării unui mesaj de alertă în interiorul raportului de credit.”;</p>	<p><i>La pct.7:</i></p> <p>Norma de completare a art.10 alin.(6), nu poate fi acceptată în redacția propusă deoarece, nu se încadrează în conținutul alin.(6) și nu asigură utilizarea unui vocabular juridic corect. Alineatul respectiv se referă la istoria de credit dar nu la raportul de credit. Totodată, realizarea dreptului subiectului istoriei de credit de a solicita includerea în textul raportului de credit a informației despre rezultatele examinării contestației privind refuzul BIC de a satisface cererea de modificare și/sau completare a istoriei de credit, este condiționată de aprecierea subiectivă a faptului dacă se consideră motivată sau nu cererea acestuia. Norma respectivă conține elemente discreționare ce permit aplicarea sau neaplicarea ei. Considerăm că articolul poate fi completat cu un alineat suplimentar, care să prevadă că biroul istoriei de credit include în raportul istoriei de credit informația privind rezultatul examinării contestației, la cererea subiectului istoriei de credit.</p> <p>Norma de completare a art.10 cu alin.(7) textul ”în scopul inserării unui mesaj de alertă în interiorul raportului de credit”, la fel, urmează a fi revăzută sub aspect redacțional, deoarece raportul poate conține informații scrise, mențiuni, note, după caz (dar nu mesaje în interior).</p>	<p>textul: „ Subiectul istoriei de credit este în drept de asemenea să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere motivată, privind însușirea în interiorul istoriei de credit a unei mențiuni despre faptul contestației respective.”.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p>„(7) În cazul furtului sau pierderii actelor de identitate, subiectul istoriei de credit este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere, privind însușirea în interiorul istoriei de credit a unei mențiuni despre acest fapt.”.</p>
11.		<p>Articolul 11:</p> <p>alineatul (1) se completează cu litera g) cu următorul cuprins:</p> <p>„g) să obțină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat, informații despre gajarea/ipotecarea bunurilor mobile și imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, precum și despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare, cu existența consimțământului subiectului istoriei de credit – persoană fizică, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.”;</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p>La art.11 alin.(1) litera g) după sintagma „subiectului istoriei de credit – persoană fizică” de completat cu sintagma „, acordat de către acesta utilizatorului istoriei de credit”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
12.		<p>Se completează cu articolul 11<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>„Articolul 11<sup>1</sup>. Externalizarea operațiunilor biroului istoriilor de credit</p> <p>(1) Un birou al istoriilor de credit are dreptul să transfere unui alt birou al istoriilor de credit are dreptul să transfere unui alt birou al istoriilor de credit (denumit în continuare - furnizor), licențiat sau autorizat în țara de reședință, executarea unor funcții sau a tuturor funcțiilor biroului istoriilor de credit, inclusiv funcțiile privind formarea, prelucrarea și păstrarea istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și de prestare a serviciilor aferente, în conformitate cu prevederile prezentei legi, legislației privind protecția datelor cu caracter personal și actelor normative ale autorității publice competente.</p> <p>(4) Subcontractarea activităților externalizate (externalizarea în lanț) nu se admite</p>	<p>Alin. (1) al articolului 11<sup>1</sup> va avea următoarea redacție: „Articolul 11<sup>1</sup>. Externalizarea funcțiilor biroului istoriilor de credit</p> <p>(1) Un birou al istoriilor de credit are dreptul să transfere unui alt birou al istoriilor de credit licențiat în Republica Moldova (denumit în continuare - furnizor), executarea unor funcții sau a tuturor funcțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi, ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal și ale actelor normative ale autorității publice competente.”</p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Astfel cum am menționat și mai sus (privind modificarea de la art.2 a noțiunii de externalizare) considerăm că este inadmisibil transferul transfrontalier a datelor cu caracter personal. Acest aspect ține de securitatea națională și nu poate fi negociat.</p> <p>Mai mult ca atât legea pr. Protecția datelor cu caracter personal prevede necesitatea unui consimțământ expres privind transmiterea transfrontalieră a datelor.</p> <p>Chiar dacă cele de viitor acorduri vor prevedea – va rămâne probleme cu istoriile de credit actuale.</p> <p>Este o problema de securitate națională! Reiterez și experiența Rusiei în acest sens.</p> <p>De exclus p. 9 și nu de admis externalizarea serviciilor BIC în afara R. Moldova și transmiterea transfrontaliera a datelor cu caracter personal.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p><i>La pct.9, art.11<sup>1</sup></i>, referitor la externalizarea operațiunilor biroului istoriilor de credit, atenționăm asupra necesității de concretizare, dacă norma alin.(1) prevede dreptul BIC de a transfera unui alt BIC ce activează în altă țară a funcțiilor de desfășurare a activității deținute în bază de licență fără determinarea perioadei de timp, precum și fără riscul de suspendare sau de retragere a licenței în cazul constatării că titularul licenței nu desfășoară activitatea licențiată de facto, după transmiterea tuturor funcțiilor unui alt subiect.</p> <p>Mai mult decât atât, noțiunea de ”externalizare” propusă la pct.2 și norma alin.(1) necesită a fi concretizate și coordonate pentru a exclude tălmăcirile diferite, deoarece definiția noțiunii ”externalizare” se referă la posibilitatea</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Vezi redacția de mai sus.</p> <p><b>Se acceptă.</b> Vezi redacția de mai sus.</p>
--	---	---	---

		<p>de transmitere de către un BIC unui alt BIC doar a unor funcții și servicii, precum nu prevede nici specificarea că furnizorul are o altă țară de reședință.</p> <p>În acest sens este de remarcat că, condițiile generale de licențiere au fost concepute cu scopul garantării de către stat a respectării anumitor criterii de desfășurare a unor genuri de activitate de către subiecții concret determinați fără dreptul de transmitere a obiectului activității unui alt subiect, inclusiv în cazul deținerii de către acesta a unei licențe în domeniu.</p> <p>Legislația în vigoare reglementează posibilități de externalizare a unor lucrări sau servicii cum ar fi exemplul Legea cu privire la energia electrică nr.107 din 27.05.2016 și Legea cu privire la gazele naturale nr.108 din 27.05.2016, însă reglementările respective conțin specificații privind neadmiterea cesiunii de licență. De asemenea, acestea conțin reglementări exprese precum că, externalizarea unui serviciu sau a unei lucrări nu are ca efect transmiterea responsabilității titularului de licență pentru respectarea obligațiilor ce-i revin conform prezentei legi, actelor normative și licenței deținute și nu lipssește autoritatea competentă de dreptul de a aplica titularului de licență respectiv sancțiunile stabilite prin aceste legi în cazul în care constată încălcarea obligațiilor acestora.</p> <p>În cazul proiectului de lege avizat, deși se prevăd anumite condiții importante pentru externalizare, acestea necesită a fi concretizate și completate.</p> <p>La alin.(4), cuvintele "nu se admite" urmează a fi substituite cu cuvintele "se interzice", în scop de rigoare juridică și redacțională.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Alineatul se expune în următoarea redacție:</p> <p>"(4) Se interzice subcontractarea activităților externalizate (externalizarea în lanț)."</p>
13.	<p>Se completează cu art.12<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p> <p>„<b>Articolul 12<sup>1</sup>.</b> Atribuțiile consiliului biroului istoriilor de credit</p> <p>(2) Consiliul biroului istoriilor de credit, dacă statutul nu prevede delegarea acestei atribuții organului executiv, este responsabil de asigurarea executării cerințelor de dezvăluire a informației prin plasarea pe pagina web a biroului istoriilor de credit cel puțin a următoarelor informații:</p> <p>a) generale despre birou, precum:</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova; Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p>La art. 12<sup>1</sup> alin.(2):</p> <p>lit.a) sintagma "de 25%" de substituit cu sintagma "de 5%";</p> <p>lit. c) urmează a fi exclusă.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	denumirea, sediul, licențele deținute, componența organelor de conducere, informații despre fondatori – persoane fizice și juridice, care dețin individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 25% din capitalul social al biroului istoriilor de credit (nume, prenume/denumirea, numărul înregistrării de stat (IDNO), mărimea părții sociale/cota deținută în capitalul social); c) privind planul de afaceri al biroului;..	
14.	Articolul 15. Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit (1)Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, controlul activității surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor de credit se exercită de autoritatea publică competentă în modul prevăzut de prezenta lege, precum și de alte autorități publice, în conformitate cu legislația.	<p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> <i>La pct.13, norma art.15 alin.(1) necesită a fi divizată în două alineate separate, deoarece conține reglementări privind competențele unor autorități diferite (CNPF și BNM)</i></p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> <i>La lit.e) din art.44 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei de substituit cuvîntul "corectitudine" cu cuvîntul "veridicitate" la cazul gramatical corespunzător. Această propunere este actuală și pentru Art.II art.15 alin.(1). La art. 15 alin.(3), după cuvintele "vor avea acces" consider oportun de completat cu cuvîntul "gratuit".</i></p>
		<p><b>Se acceptă.</b> "(1) Reglementarea și supravegherea activității birourilor istoriilor de credit, controlul activității și a utilizatorilor istoriilor de credit/surselor de formare a istoriilor de credit, care nu sînt bănci comerciale, se exercită de autoritatea publică competentă, în modul prevăzut de prezenta lege. (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii ai istoriilor de credit sînt bănci comerciale, Banca Națională a Moldovei efectuează, în cadrul procesului de supraveghere a băncilor conform competențelor sale, controale din oficiu și/sau pe teren în vederea verificării veridicității informației prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit și a corectitudinii utilizării rapoartelor de credit, inclusive a modului de obținere a consimțămîntului de la subiecții istoriilor de credit pentru furnizarea de informații către birou și a modului de obținere a rapoartelor de credit." <b>Se acceptă.</b> Vezi redacția de mai sus.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

15.	<p>biroului istoriilor de credit licențiat în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p> <p>Articolul 16</p> <p>(6) Condițiile de licențiere vor fi respectate pe tot parcursul activității biroului istoriilor de credit...</p> <p>„(8) Schimbul de orice informații ce se conține în istoria de credit prin alte entități de drept privat, decât prin birourile istoriilor de credit licențiate în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente, se consideră o încălcare a prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.”</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La pct.14, norma de completare a art.16 cu alin.(6), are caracter declarativ și urmează a fi concretizată în sensul obiecției expuse la pct.9</p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Considerăm norma dată ilegală. Argumentele au fost expuse și la art.1 de modificare a CP.</p> <p>Mai mult decât atât, 5. În RM, exista mai multe baze de date publice, inclusiv Cadastru, Registru, Fisc etc, care furnizează date care conțin parțial datele din istoria de credit, cum ar fi: Numele persoanei, IDNP, adresa, locul de munca s.a. Aceste registre au contracte semnate și activează direct cu beneficiarii, în condițiile Legii privind protecția datelor cu caracter personal. Reglementarea în cauza va determina că și aceste registre vor fi în câmpul ilegal de activitate dacă ”nu vor furniza datele prin intermediul biroului istoriilor de credit”</p> <p>De exclus alin. (8) care se propune a fi completat la art. 16 din Lege.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Alin.(6)se exclude.</p> <p><b>Se acceptă parțial.</b></p> <p>Alineatul a fost expus în următoarea redacție:</p> <p>” Furnizarea și/sau folosirea, și/sau administrarea ilegală a informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, se consideră o încălcare a prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.”</p> <p><u>Registrele publice nu conțin informații ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit (contracte de împrumut), respectiv nu sunt aplicabile prevederile prezentei legi.</u></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
16.	<p><b>Articolul 17. Răspunderea birourilor istoriilor de credit și/sau a persoanelor cu funcție de răspundere a birourilor istoriilor de credit</b></p> <p>(1) Pentru încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcție de răspundere ale birourilor istoriilor de credit poartă răspundere materială, civilă, administrativă și penală în conformitate cu legislația.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>De completat proiectul de lege cu un punct nou în următoarea redacție:</p> <p>”În textul articolului 17, cuvîntul „administrativă” se substituie cu cuvîntul „contravențională”.”</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>





	<p>și (4) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Nerespectarea de către sursele de formare a istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit a regulilor stabilite prin lege și prin actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, precum și neexecutarea prescripțiilor Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora,</p> <p>se sancționează cu amendă de la 30 la 150 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 40 la 250 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcții de răspundere și cu amendă de la 100 la 300 unități convenționale aplicată persoanei juridice.</p> <p>(4) Organizarea schimbului de informații și/sau transmiterea sau divulgarea informațiilor ce caracterizează respectarea de către debitorii a obligațiilor asumate prin contractele de credit (contracte de împrumut) de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit,</p> <p>se sancționează cu amendă de la 30 la 150 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 50 la 250 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcții de răspundere și cu amendă de la 100 la 400 unități convenționale aplicată persoanei juridice.”</p>	<p>se conțin în proiectul de Lege nr.137 din 04.04.2016 privind modificarea și completarea Codului contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008.</p> <p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Considerăm norma dată ilegală. Argumentele au fost expuse și la art.1 de modificare a CP.</p> <p>De exclus alin. (4) din proiectul de modificare/completare.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
18.	<p>Art. V.- (1) Persoana juridică ce desfășoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit la data intrării în vigoare a prezentei legi este obligată să își aducă activitatea în conformitate cu cerințele acesteia în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare.</p>	<p><b>Sergiu Sîrbu deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Prezentă modificare afectează nu doar birou istoriilor de credit (care este unul) dar și alte registre cu caracter privat care activează în R.Moldova în baza Legii privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>Pentru a asigura previzibilitatea voinței legislatorului, considerăm important să existe un termen la expirarea căruia proiectul de lege actual să producă efecte juridice. Astfel, termenul de 12 luni este necesar pentru toți jucătorii de pe piață, inclusiv pentru cei care vor dori să obțină licență de BIC.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>(1) Persoana juridică, care la data intrării în vigoare a prezentei legi, deține licență de activitate în calitate de birou al istoriilor de credit sau se află în proces de obținere a licenței este obligată să se conformeze prevederilor prezentei legi în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare.</p>

			<p>De asemenea propunem să fie mărit termenul de intrare în vigoare a prezentei legi până la 24 de luni.</p> <p>Art. V. (1) să fie expus în următoarea redacție: "Prezenta lege intră în vigoare în termen de 24 de luni din data publicării ei în Monitorul Oficial."</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art. VI, norma de dispoziție privind republicare a Legii urmează a fi revăzută sub aspect redacțional. Propunem următoarea redacție:</p> <p>"Art. VI. - Legea privind birourile istoriilor de credit nr.122-XVI din 29 mai 2008, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, va fi republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu renumerotarea elementelor actului legislativ și corectarea, după caz, a tuturor trimiterilor la acestea".</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Termenul de 12 luni este unul pe larg aplicabil.</p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
19.	Art. VI - Se dispune republicarea Legii nr. 122-XVI din 29 mai 2008 privind birourile istoriilor de credit în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.			



**Ștefan CREANGĂ,**  
Președintele Comisiei