

L E G E

pentru modificarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – La articolul 7¹ punctul 1 din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1994, nr. 2, art. 33), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiilor de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiilor de creditare nebancară”.

Art. II. – Articolul 31 din Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la alineatul (2), cuvintele „organizațiile de microfinanțare și persoanele care practică activitatea de leasing financiar” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizațiilor de creditare nebancară li se permite deducerea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce țin de nerestituirea creditelor nebancare și neachitarea dobânzilor aferente și acoperirii creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing financiar în limita provizioanelor calculate conform regulamentelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”

Art. III. – Articolul 6 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126 BIS din 14 august 2007), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

la alineatul (1), litera k) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Amenzile aferente sancțiunilor aplicate conform legislației de către Comisia Națională se varsă la bugetul de stat.”

Art. IV. – La articolul 4 alineatele (20) și (21) din Legea nr. 408/2001 pentru punerea în aplicare a titlului V al Codului fiscal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 8 februarie 2007), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

Art. V. – Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 47–49, art. 213), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1, în noțiunea „agent bancassurance”, cuvintele „organizație de microfinanțare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing” se substituie cu cuvintele „organizație de creditare nebancară”.

2. La articolul 24¹ alineatul (9), textul „Taxa de reperfectare și amenda achitată de asigurător (reasigurător) se fac venit la bugetul autorității de supraveghere.” se substituie cu textul: „Taxa de reperfectare achitată de asigurător (reasigurător) se face venit la bugetul autorității de supraveghere, iar amenda se face venit la bugetul de stat.”

3. La articolul 48 alineatul (3¹) litera a), cuvintele „o organizație de microfinanțare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing” se substituie cu cuvintele „o organizație de creditare nebancară”.

4. La articolul 54 alineatul (8), cuvintele „la bugetul autorității de supraveghere” se substituie cu textul „la bugetul de stat”.

Art. VI. – La articolul 21 alineatul (2) litera a¹), în ambele cazuri, și la articolul 22 alineatul (2) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423–429, art. 859), cu modificările ulterioare, textul „, leasing, microfinanțare” se substituie cu cuvintele „și creditare nebancară”.

Art. VII. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2, în noțiunea „sursă de formare a istoriei de credit”, textul „companie de leasing, asociație de economii și împrumut, organizație de

microfinanțare,” se substituie cu textul „asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancară,”.

2. Articolul 6:

la alineatul (2), cuvintele „băncile comerciale” se substituie cu cuvintele „băncile comerciale și organizațiile de creditare nebancară”, iar textul „, care însă va asigura acces automatizat celorlalte birouri ale istoriilor de credit la aceste date” se exclude;

la alineatul (8), textul „a secretului comercial, bancar, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal” se substituie cu textul „a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal”.

3. La articolul 7:

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

„c) altor birouri ale istoriilor de credit – la solicitare, în baza unui demers al utilizatorului/subiectului istoriei de credit indicat la lit. a) sau b).”

articolul se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și în modul stabilite de actele normative ale autorității publice competente. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, nici să stocheze, sub orice formă, parțial sau în totalitate, informația conținută în acesta.”

alineatul (4) se completează cu textul: „La prezentarea raportului de credit unui alt birou al istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va introduce, în partea suplimentară a istoriei de credit, informații referitoare la biroul istoriilor de credit căruia i-a fost prezentat raportul de credit, precum și informațiile specificate la art. 5 alin. (5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit.”

la alineatul (15), textul „a secretului comercial, bancar, precum și a legislației privind protecția datelor cu caracter personal” se substituie cu textul „a secretului comercial, bancar, a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de

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

4. La articolul 13, alineatul (2) se completează cu textul: „În scopul oferirii unei informații complete referitoare la istoria de credit, birourile istoriilor de credit sunt obligate să efectueze schimb de informații referitoare la istoriile de credit (rapoartele de credit) cu alte birouri ale istoriilor de credit în modul stabilit de prezenta lege și actele normative ale autorității publice competente.”

5. La articolul 17 alineatul (3), punctul 1) se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) condițiile (inclusiv de plată) și modul de prezentare a informației referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit;”.

6. Articolul 20 va avea următorul cuprins:

„Articolul 20. Respectarea secretului comercial, a secretului bancar și a informației confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară de către persoanele cu funcții de răspundere din cadrul biroului istoriilor de credit

Persoanele cu funcții de răspundere din cadrul birourilor istoriilor de credit nu au dreptul să utilizeze în alte scopuri ori în alt mod decât cel prevăzut de prezenta lege și/sau să divulge în orice mod informații confidențiale referitoare la clientul organizației de creditare nebancară, informații care constituie secret comercial sau secret bancar al biroului istoriilor de credit, al sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit.”

Art. VIII. – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 34, alineatul (2⁸) se abrogă.

2. Articolul 310:

în denumire, cuvintele „și a organizațiilor de microfinanțare” se exclud;

la alineatul (2), cuvintele „sau a organizațiilor de microfinanțare” și „și persoanei cu funcție de răspundere din organizația de microfinanțare” se exclud.

3. Codul se completează cu articolul 310³ cu următorul cuprins:

„Articolul 310³. Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancară

(1) Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor privind elaborarea și aprobarea regulamentelor interne de activitate, stabilite prin lege,

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.

(2) Desfășurarea de către organizația de creditare nebancară, cu titlu profesional, a altor activități decât cele stabilite prin lege

se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale.

(3) Încălcarea interdicțiilor stabilite în activitatea organizației de creditare nebancară

se sancționează cu amendă de la 100 la 500 de unități convenționale.

(4) Încălcarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor, stabilite prin lege, privind înregistrarea de stat, legate de solicitarea avizului, sau privind notificarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități convenționale.

(5) Încălcarea exigențelor stabilite față de administratorii și fondatorii organizației de creditare nebancară

se sancționează cu amendă de la 100 la 250 de unități convenționale.

(6) Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor, stabilite prin lege, privind capitalul social minim și capitalul propriu

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.

(7) Neefectuarea de către organizația de creditare nebancară a auditului obligatoriu în cazurile stabilite de lege

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.

(8) Neprezentarea de către organizația de creditare nebancară a informației de care dispune, dintre cele specificate la art. 5 din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale.”

4. La articolul 404, textul „302–310²” se substituie cu textul „302–310³”.

Art. IX. – La articolul 6 alineatul (1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193–197, art. 665), cu modificările ulterioare, din noțiunea „entitate de interes public” litera a), textul „o companie de leasing,” se exclude.

Art. X. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191–197, art. 619), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 15 se completează cu alineatele (7)–(10) cu următorul cuprins:

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

(8) În cazul acordării creditelor pentru consumatori a căror sumă inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), se interzice:

a) efectuarea schimbărilor în clauzele contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului;

b) pentru consumatorul care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, încheierea oricăror alte acte juridice cu același consumator, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.

(9) În cazul încălcării prevederilor alin. (7) și (8), creditorul are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezenta prevedere se aplică inclusiv în cazul în care creditorul a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit acordat.

(10) În cazul transmiterii de către creditor unei persoane terțe a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit, suma totală plătită de consumator persoanei terțe nu va depăși suma datoriei acestuia față de creditor, calculată conform contractului de credit respectiv.”

2. În titlul anexei nr. 3, cuvintele „organizații de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizații de creditare nebancare”.

Art. XI. – Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306–313, art. 651), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, în noțiunea „garanție financiară pentru credite”, cuvintele „o instituție financiară” se substituie cu cuvintele „o bancă sau o organizație de creditare nebancară”.

2. La articolul 12 alineatul (3) litera g), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

3. Articolul 13:

la alineatul (2), cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebancară”;

la alineatul (6), cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvintele „bănci sau organizațiile de creditare nebancară”.

Art. XII. – La articolul 12 alineatul (1) litera b) din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 1–6, art. 22), cu modificările ulterioare, cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

Art. XIII. – La articolul 4 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58–66, art. 133), cu modificările ulterioare, alineatul (1) se modifică după cum urmează:

la litera c), cuvintele „organizațiile de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”;

la litera h), cuvintele „care practică activitate de întreprinzător și transmit” se substituie cu textul „care practică activitate de întreprinzător, cu excepția persoanelor prevăzute la lit. c), și care transmit”.

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

1. Articolul 3:

la noțiunea „administrator”, cuvintele „filialei organizației de creditare nebancară” se substituie cu textul „sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară”;

după noțiunea „autoritate de supraveghere” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*beneficiar efectiv* – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară;”

după noțiunea „credit (credit nebancar)” se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*deținător* – fondatorul, acționarul/asociatul organizației de creditare nebancară, reprezentat de persoane fizice și/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivi;

împrumut subordonat – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebancară și/sau de către bănci, societăți financiare nebankare, organizații necomerciale și/sau persoane considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital, a cărui valoare depășește echivalentul a 600000 de lei și care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:

- a) nu este garantat;
- b) termenul de scadență este de cel puțin 3 ani. Dacă termenul de scadență nu este fixat, împrumutul este rambursabil, la discreția exclusivă a organizației de creditare nebancară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;
- c) dispozițiile care reglementează împrumuturile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare nebancară în alte cazuri decât cel de lichidare a organizației de creditare nebancară;
- d) în cazul lichidării organizației de creditare nebancară, împrumutul se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebancară;

leasing financiar – totalitatea raporturilor care iau naștere în scopul și în cadrul realizării unui contract de leasing, prin care se prevede expres transferul către locatar, la momentul expirării contractului, al dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului;”

noțiunea „oficiu secundar” va avea următorul cuprins:

„*oficiu secundar* – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancară conform regulamentului intern aprobat în acest sens;”

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

„*public* – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată investitor calificat în sensul legislației privind piața de capital. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare nebancare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare.”

2. Articolul 5 se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins:

„(10) Organizațiile de creditare nebancară vor publica pe paginile sale web oficiale regulamentele interne stabilite la alin. (4), de asemenea vor asigura existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului nebancar/leasingului financiar. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare/leasing financiar la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, organizația de creditare nebancară va asigura calculul pe perioade (zilnic/lunar/trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului nebancar/leasingului financiar ce urmează a fi efectuate de client (achitarea creditului/leasingului financiar, ratei dobânzii/ratelor de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).

(11) În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebancară unei persoane terțe a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de client persoană fizică persoanei terțe nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebancară, calculată conform contractului de credit/leasing financiar respectiv.”

3. Articolul 7:

la alineatul (4), litera c) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) Organizațiile de creditare nebancară prezintă informația confidențială referitoare la client birourilor istoriilor de credit în modul și volumul stabilite de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.”

4. La articolul 9:

alineatul (1):

la litera a), cuvintele „de la persoane fizice” se substituie cu cuvintele „de la public”;

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

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

f) în cazul acordării creditelor nebancare clientului persoană fizică, în care suma inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):

– să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective, care, ca efect, măresc obligația pecuniară inițială a clientului persoană fizică;

– pentru clientul persoană fizică care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, să încheie orice alte acte juridice cu același client persoană fizică, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Împrumutului subordonat nu îi sunt aplicabile prevederile alin. (1) lit. a).”

5. Articolul 10:

la alineatul (2), textul „Denumirea filialei, a reprezentanței” se substituie cu cuvintele „Denumirea sucursalei”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

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

6. La articolul 11:

la alineatul (3), textul „filialelor și/sau a reprezentanțelor” se substituie cu cuvântul „sucursalelor”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebancară are dreptul să constituie sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.”

7. La articolul 12, textul „fondator (acționar/asociat)”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „deținător” la forma gramaticală corespunzătoare.

8. Articolul 13 alineatul (2):

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau un alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală în care organizația de creditare nebancară și/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia își vor desfășura activitatea;”

la litera f), textul „beneficiarilor efectivii,” se substituie cu textul „beneficiarilor efectivii care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară,”.

9. Articolul 17:

la alineatul (1), textul de „300000 de lei” se substituie cu textul „1000000 de lei”;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să dețină și să mențină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puțin 5%, calculat conform criteriilor și cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.”

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

„(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare nebancară prin care suma aportului este de cel puțin 500000 de lei, depusă integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate și informării autorității de supraveghere, în termen de cel mult 30 de zile calendaristice, privind existența/lipsa unor suspiciuni pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.”

10. Articolul 18:

alineatul (2):

la litera c), textul „inclusiv ale filialelor, ale reprezentanțelor” se substituie cu cuvintele „inclusiv ale sucursalelor”;

litera f) se completează cu textul „și ale conducătorului sucursalei/oficiului secundar”;

la litera g), textul „ale beneficiarilor efectivi,” se substituie cu textul „ale beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară,”;

litera h) va avea următorul cuprins:

„h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea, radierea sau reluarea activității, după caz;”

la alineatul (4), după textul „fondatorilor (acționarilor/asociaților),” se introduce textul „date privind sucursalele/oficiile secundare,”.

11. La articolul 19 alineatul (5), textul „În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3),” se substituie cu

textul „În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat sau de la data adoptării deciziei aferente, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3) și (4),”.

12. La articolul 20, alineatul (1) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) încălcarea de către organizația de creditare nebancară a interdicțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. a).”

13. Articolul 23 alineatul (4):

la litera b), textul „(beneficiarii efectivi)” se substituie cu textul „(beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară)”;

alineatul se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) reglementarea creditării responsabile, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau a leasingului financiar, gradul de acoperire cu gaj.”

14. Articolul 24:

la alineatul (1):

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) amendă contravențională, aplicată administratorilor organizației de creditare nebancară;”

alineatul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) în cazul neîndeplinirii prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul unor sesizări din partea autorității responsabile privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori – amendă aplicată organizației de creditare nebancară și percepută în mărime de până la 10% din veniturile din activitatea operațională a organizației (care includ dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de supraveghere, dar nu mai puțin de 10000 de lei;

f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni).”

articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) În cazul încălcării prevederilor art. 9 alin. (1) lit. e) și f), organizația de creditare nebancară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, debursate conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebancară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.”

Art. XV. – (1) Prevederile art. VII intră în vigoare la expirarea termenului de 12 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

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

(3) Prevederile art. XIV pct. 5 referitoare la conformarea cu cerința ce ține de sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar se vor aplica la expirarea termenului de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(4) Prevederile art. XIV pct. 9 referitoare la mărimea minimă a capitalului social vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2021.

(5) Amenzile aplicate de către Comisia Națională a Pieței Financiare până la data intrării în vigoare a prezentei legi se virează la bugetul acesteia.

(6) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, va adopta actele normative prevăzute de prezenta lege și/sau va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ZINAIDA GRECEANȚI

**Chișinău, 27 februarie 2020.
Nr. 23.**