

## CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 21-05-4901

Chișinău

20. 10. 2017

### Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr.817 din 17 octombrie 2017.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Comisia Națională a Pieței Financiare.

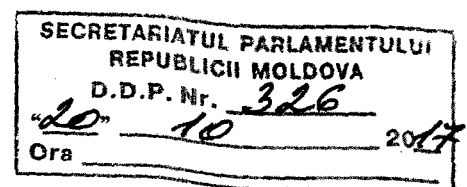
*Anexe:*

1. Hotărîrea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege (în limba română - 1 filă și în limba rusă - 1 filă);
2. Proiectul de lege (în limba română - 2 file și în limba rusă - 2 file);
3. Nota informativă la proiectul de lege (1 filă);
4. Raportul de expertiză al Centrului Național Anticorupție (4 file);
5. Avizul Ministerului Justiției (3 file);

Secretar general al Guvernului

Lilia PALII

Ex. A. Isac  
Tel.: 250-604



Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373 22 250 101

Fax:  
+ 373 22 242696



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

## HOTĂRÎRE nr.817

din 17 octombrie 2017

Chișinău

### **Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

---

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative.

Prim-ministru

**PAVEL FILIP**

Contrasemnează:



Viceprim-ministru,  
ministrul economiei  
și infrastructurii

Octavian CALMÎC

Ministrul justiției

Vladimir Cebotari

Ministrul finanțelor

Octavian Armașu

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA****LEGE****pentru modificarea și completarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta Lege organică.

**Articolul I.** – Legea nr. 59-XVI din 28 aprilie 2005 cu privire la leasing (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr. 92-94, art. 429), cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (1), după cuvintele „prezenta lege” se introduce textul „, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

2. Se completează cu articolul 5<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 5<sup>1</sup>.** Reglementarea și supravegherea activității participanților la operațiunile de leasing financiar în calitate de locator

Activitatea participanților la operațiunile de leasing financiar în calitate de locator, desfășurată de către organizațiile de creditare nebancare, este reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Pieței Financiare în conformitate cu actele normative.”

**Articolul II.** – Legea nr. 192-XIV din 12 noiembrie 1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 4:

la alineatul (1), cuvintele „organizațiilor de microfinanțare” se substituie cu cuvintele „organizațiilor de creditare nebancară”;

la alineatul (2), cuvintele „organizațiile de microfinanțare, organizațiile de credit ipotecar” se substituie cu cuvintele „organizațiile de creditare nebancară”.

2. La articolul 6 alineatul (1), litera h) se completează cu o liniuță nouă cu următorul cuprins:

„- plățile organizațiilor de creditare nebancară în mărime de pînă la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebancare și leasingului financiar înregistrat, dar nu mai mult de 200 000 lei”.

**Articolul III.** – Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184-187, art. 711), cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La articolul 7 alineatul (1) litera c), după cuvintele „fondurile nestatale de pensii” se introduce textul „, organizațiile de creditare nebancaară”.

2. La articolul 12 alineatul (3), litera d<sup>1</sup>) se completează în final cu cuvintele „și organizațiile de creditare nebancaară”.

3. La articolul 17, litera c<sup>1</sup>) se completează în final cu cuvintele „și organizațiile de creditare nebancaară”.

**Președintele Parlamentului**

## NOTĂ INFORMATIVĂ

### la proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Prezentul proiect de lege, elaborat potrivit Planului de acțiuni al Guvernului pentru anii 2016-2018 (HG nr.890 din 20.07.2016), are drept scop ajustarea cadrului juridic aferent organizării și funcționării Comisiei Naționale a Pieței Financiare (Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998) și derivă din necesitatea creării condițiilor adecvate dezvoltării sectorului de creditare nebancaară, care, deși înregistrează un trend ascendent, totuși se situează sub parametrii regionali și sub standardele internaționale de profil.

Complexitatea relațiilor de piață, mai ales cele din sectoarele financiare bancar și nebancaar, precum și faptul că acestea se confruntă cu riscuri majore, impun măsuri adecvate, inclusiv ajustări de ordin legislativ și regulatoriu privind funcționarea prudentă a pieței financiare per ansamblu.

Astfel, CNPF propune completarea art. 4 și art. 6 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998, având în vedere includerea companiilor de leasing în calitate de participanți profesioniști la piața financiară nebancaară și clienții acestora, respectiv extinderea sistemului de plăți regulatorii pentru activitățile desfășurate de toate organizațiile de creditare nebancaară.

Proiectul în cauză vizează, de asemenea, și activitatea de leasing, care se reglementează potrivit Legii cu privire la leasing (nr. 59-XVI din 28.04.2005).

În susținerea promovării prezentului proiect de lege, consemnăm faptul că sectorul financiar nebancaar, la moment, nu are o abordare unitară, respectiv se impune uniformizarea regulilor și tehnicilor de creditare, definirea metodologiei de constituire a provizioanelor, sistemul de raportări, etc. În această ordine de idei, CNPF își propune ca obiectiv stabilirea față de aceste entități a unor cerințe prudentiale și neprudentiale minime, care au drept scop asigurarea stabilității sistemului de creditare nebancaară, protecția drepturilor consumatorilor și prevenirea abuzurilor și fraudelor în acest sector. De menționat, în acest sens, că preluarea de către CNPF a atribuțiilor de supraveghere a operațiunilor de leasing nu implică alocații bugetare suplimentare. Totodată, este absolut firesc ca entitățile-operatori pe piață să facă defalcări în bugetul CNPF, deopotrivă ca și alți participanți profesioniști, mărimea concretă a cărora fiind anual aprobată de către Legislativ.

Potrivit prescripțiilor Legii privind actele legislative (nr. 780-XV din 27.12.2001), proiectul a fost consultat și, respectiv, avizat de către autoritățile publice de resort, de respectivele avize ținându-se cont la definitivarea actului propriu-zis.

Analiza adițională de impact se regăsește atașată la proiectul de lege cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.

  
Valeriu CHITAN,  
PREȘEDINTE

Alina CEBOTARIOV,  
Directorul Direcției Generale plasamente colective și microfinanțare

