



**Deputat în Parlamentul  
Republicii Moldova**

**Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova**

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează spre examinare Parlamentului, cu titlu de inițiativa legislativă, proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.

*Anexă: Proiectul de lege  
Nota informativă*

**Deputați în Parlament  
Dumitru ALAIBA**

*Colin Anu* *Colin!*  
*Adrian Băluțel* *#B.*  
*Dorian Istratii*  
*Maurice Valeriu*  
*Osencovic*

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr.	<u>136</u>	
" <u>14</u> "	<u>04</u>	20 <u>22</u>
Ora		

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

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

**1. Articolul 11:**

la alineatul (4) după cuvântul „constituie” se completează cu textul „ sau lichideze”;

**2. La articolul 12:**

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

„e) au deținut calitatea de administrator și/sau deținător cu drept de proprietate sau control a cel puțin 50% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizația de creditare nebancară care anterior a fost radiată din Registru, în temeiul prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b).”;

articolul se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(3<sup>1</sup>) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă următoarelor criterii suplimentare prevăzute de prezentul articol, după cum urmează:

a) de calificare - studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, de drept;

b) de experiență - să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau de drept/juridic.”

**3. Articolul 20:**

în denumire, după cuvântul „Suspendarea” se completează cu textul „/reluarea”;

la alineatul (1) după cuvintele „activitatea organizației de creditare nebancară,” se completează cu textul „pe un termen de pînă la 2 ani”;

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) și (1<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

”(1<sup>1</sup>) Pe perioada suspendării activității organizația de creditare nebancară rămâne subiect a prezentei legi fiind obligată să se conformeze cerințelor acesteia.

(1<sup>2</sup>) Autoritatea de supraveghere înregistrează reluarea activității organizației de creditare nebancară în Registru, în următoarele cazuri:

- a) la cererea organizației de creditare nebancară;
- b) înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”

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

”c) la expirarea termenului de suspendare stabilit, în lipsa cererii corespunzătoare din partea organizației de creditare nebancară.”

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

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

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

**4. Articolul 22 va avea următorul cuprins:**

„(1) Situațiile financiare anuale ale organizațiilor de creditare nebancare trebuie să fie auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.

(2) În termen de până la 120 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebancară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul de audit privind situațiile financiare anuale.

(3) Autoritate de supraveghere poate stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât cel prevăzut la alin.(1) și de standardele aplicabile în aceste cazuri, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

1) corespunderii capitalului reglementat conform actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere;

2) veridicității și plenitudinii rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor în scop de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

3) corespunderii și implementării politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebancară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Auditul solicitat în alte scopuri potrivit alin. (3) poate fi desfășurat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași societate de audit sau de o altă societate de audit.

(5) Autoritatea de supraveghere poate solicita inițierea unui audit extern în alte scopuri potrivit alin. (3) pentru fiecare OCN individual sau concomitent pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebancare înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancare autorizate cu indicarea ariei de verificare și evaluare, perioada și data limită de prezentare a raportului auditorului respectiv.”.

**Notă informativă**  
**la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 1/2018 cu**  
**privire la organizațiile de creditare nebancară**

**I. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului**

Proiectul de lege este elaborat de către un grup de deputați din Parlamentul Republicii Moldova

**II. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite**

Proiectul de lege cu privire la modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (în continuare – proiect) a fost elaborat în vederea îmbunătățirii și ajustării prevederilor cadrului normativ actual cu privire la activitatea realizată de către organizațiile de creditare nebancară.

**III. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene**

Proiectul de lege nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

**IV. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

Proiectul conține următoarele modificări și completări la Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară:

**1.** Modificarea și completarea art. 1 alin.(4), astfel încât organizația de creditare nebancară să aibă dreptul să constituie sau să lichideze sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu reglementările Legii;

**2.** Completarea art. 12 alin.(3) cu interdicția de a deține calitatea de administrator și/sau de deținător, persoanele care au deținut calitatea de administrator și/sau deținător cu drept de proprietate sau control a cel puțin 50% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară care anterior a fost radiată din Registru, în temeiul prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b) din Lege. Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară va trebuie să corespundă următoarelor criterii suplimentare:

a) de calificare - studii superioare în domeniile ce țin de științele economice, de drept;

b) de experiență - să dețină o experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau de drept/juridic.

**3.** Introducerea termenului de până la 2 ani pentru dreptul autorității de supraveghere de a suspenda activitatea organizației de creditare nebancară în cazurile prevăzute de Lege, pe perioada suspendării OCN-ul rămâne subiect al

legii fiind obligată să se conformeze cerințelor iar autoritatea de supraveghere va înregistra reluare activității OCN în registru, în cazul când se vor înlătura încălcările pentru care a fost suspendată activitatea și la cererea organizației de creditare nebanară. Autoritatea de supraveghere radiază organizația de creditare nebanară din Registru la expirarea termenului de suspendare stabilit în lipsa cererii corespunzătoare din partea organizației de creditare nebanară. Organizația de creditare nebanară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) lit. b) nu poate solicita reînregistrarea în Registru.

**4. Modificarea articolului 22 ce se referă la auditul obligatoriu cu următoarele prevederi:**

(1) Situațiile financiare anuale ale organizațiilor de creditare nebanare trebuie să fie auditate de către o societate de audit în conformitate cu legislația din domeniul auditului.

(2) În termen de până la 120 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebanară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul de audit privind situațiile financiare anuale.

(3) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebanare în alte scopuri decât cel prevăzut la alin.(1) și de standardele aplicabile în aceste cazuri, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

1) corespunderii capitalului reglementat conform actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere;

2) veridicității și plenitudinii rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor în scop de supraveghere conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

3) corespunderii și implementării politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebanară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Auditul solicitat în alte scopuri potrivit alin. (3) poate fi desfășurat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași societate de audit sau de o altă societate de audit.

(5) Autoritatea de supraveghere poate solicita inițierea unui audit extern în alte scopuri potrivit alin. (3) pentru fiecare OCN individual sau concomitent pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebanare înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebanare autorizate cu indicarea ariei de verificare și evaluare, perioada și data limită de prezentare a raportului auditorului respectiv.

## **V. Fundamentarea economico-financiară**

Proiectul dat nu presupune careva cheltuieli suplimentare sau pierderi la bugetul public național și nu se anticipează dificultăți în implementarea acestuia.

## **VI. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Modificările propuse prin prezentul proiect de lege nu necesită ajustarea cardului normativ în vigoare.

#### **VII. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de lege urmează a fi supus consultărilor publice în conformitate cu prevederile legale.

#### **VIII. Constatările expertizei anticorupție**

Proiectul va fi supus expertizei anticorupție în conformitate cu art. 35 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017, fiind solicitată efectuarea expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție.

Informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă după recepționarea raportului de expertiză anticorupție în sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de lege.

#### **IX. Constatările expertizei de compatibilitate**

Proiectul de lege nu conține norme privind armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

#### **X. Constatările expertizei juridice**

Proiectul de lege urmează a fi supus expertizei juridice în conformitate cu art. 37 din Legea cu privire la actele normative nr. 100/2017 în procesul desfășurării procesului de avizare.

#### **XI. Constatările altor expertize**

Proiectul de lege nu necesită a fi supus altor consultări.

**Deputat în Parlament**  
**Dumitru ALAIBA**

