



MINISTERUL JUSTIȚIEI  
AL REPUBLICII MOLDOVA

str. 31 August 1989, nr. 82  
MD- 2012, mun. Chișinău,  
tel.: 0 22 23 47 95, fax: 0 22 23 47 97  
[www.justice.gov.md](http://www.justice.gov.md)

24.08.17 nr. 03/9544  
La nr. 05-2249 din 09.08.2017

**Comisia Națională a Pieței Financiare**

Urmare a examinării proiectului Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancaară și proiectului Legii pentru completarea unor acte legislative, comunicăm următoarele.

*Obiecții la proiectul Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancaară:*

La art. 3:

Lista definițiilor urmează a fi revăzută în vederea excluderii noțiunilor care nu necesită definire întrucât nu suscită dubii la interpretare (cum ar fi, „externalizare”, „public”, ș.a.). De menționat că, legea nu este un dicționar, urmînd a fi definite doar noțiunile care pot fi interpretate în diferite sensuri și dacă legiuitorul dorește să fie folosite într-un anumit sens.

Noțiunea de la lit. b) „autoritate de supraveghere” urmează a fi exclusă, deoarece nu este o definiție.

La art. 5 alin. (3) urmează a fi exclus, deoarece potrivit art. 3 alin. (2) din *Legea nr. 780 din 27 decembrie 2001*, actul legislativ o dată intrat în vigoare, este executoriu și opozabil tuturor subiecților de drept. Astfel, respectarea prevederilor *Legii nr. 202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori* este o obligație generală ce se referă la toți subiecții de drept de pe teritoriul Republicii Moldova. Obiecția este valabilă și pentru alin. (8) din cadrul căruia cuvintele „în conformitate cu *Legea nr. 190-XIII din 19 iulie 1994 cu privire la petiționare și Legea nr. 105-XV din 13 martie 2003 privind protecția consumatorilor, ținînd cont de cerințele Legii nr. 202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori*” urmează a fi excluse. În același context, la art. 11 alin. (3) urmează a fi exclus.

La art. 5, se va revedeă norma de la alin. (9) privind dreptul petiționarului, care nu este satisfăcut de modul de soluționare a petiției de către organizația de creditare nebancaară, de a se adresa autorității de supraveghere sau instanței de judecată. Este conceptual inadmisibil să existe concomitent două organe competente să examineze pretențiile cu același obiect. Astfel, urmează a se opta fie

COMISIA NAȚIONALĂ  
A PIEȚEI FINANCIARE  
Nr. 6028/28.08.17

pe instituirea obligației de a se adresa autorității de supraveghere și apoi în instanța de judecată sau doar direct în instanță.

Art. 11 alin. (2) menționează că, înregistrarea de stat a organizației de creditare nebancară se efectuează cu avizul autorității de supraveghere, eliberat *contra plată*. Cu toate acestea, în proiect nu se regăsesc norme care să stabilească cuantumul acestei plăți sau care să delege competența de stabilire a acestora unui organ concret. Pentru a asigura previzibilitatea normelor juridice, o asemenea precizare este imperativă.

La art. 13 alin. (1) urmează a fi revizuit în partea ce ține de cuvintele „cu aplicarea semnăturii electronice autentificată de persoana împuternicită” deoarece, reieșind din prevederile art. 2 din *Legea nr. 91 din 25 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic*, semnătura electronică în sine este utilizată ca metodă de autentificare. Obiecție valabilă și pentru art. 19 alin. (1) din proiect.

La art. 13 alin. (2) lit. f) întru corectitudinea exprimării după cuvântul „numele” se va completa cu cuvântul „prenumele”.

Art. 13 alin. (3) propunem a fi revăzut în partea utilizării cuvintelor „doar dacă este convinsă că”. Eliberarea de către autoritatea de supraveghere a avizului pentru înregistrarea de stat a organizației de creditare nebancară trebuie să se bazeze pe condiții certe și legale, ci nu pe criterii subiective. Astfel, cuvintele „doar dacă este convinsă că” se vor substitui cu cuvântul „dacă”. De asemenea, condiția că „situația financiară a organizației de creditare este *satisfăcătoare*” nu specifică cazurile în care situația financiară a organizației poate fi apreciată drept satisfăcătoare.

✓ La art. 17 titlul articolului „Capitalul” se va completa cu cuvântul „social” în corespundere cu prevederile Codului civil.

În conformitate cu art. 3 lit. e) din proiect organizațiile de creditare nebancară sunt persoane juridice înregistrate sub formă juridică de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată. Organele de conducere a societății pe acțiuni sunt stipulate la art. 7 din *Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni*, iar ale societății cu răspundere limitată la art. 48, 63, 69 din *Legea nr. 135 din 14 iunie 2007 cu privire la societățile cu răspundere limitată*. În acest sens, la art. 18 alin. (2) lit. f) ~~„numele conducătorului”~~ urmează a fi substituit cu cuvântul „administratorului”. ✓

La art. 20 alin. (4) nu este necesar și ~~„cazurile de exclusie”~~ deoarece este clar că în cazul suspendării activității sau radierii societății din Registrul organizațiilor de creditare nebancară, organizația de creditare nebancară nu este în drept să-și desfășoare activitățile prin prisma art. 18 alin. (1) din proiect.

La art. 23 alin. (2), cuvântul „elaborate” propunem a fi substituit cu cuvântul „aprobate”. Totodată, subliniem că, limitele de reglementare pentru autorități trebuie stabilite expres în lege. Astfel, este necesar ca normele, prin care se

stabilește că, Comisia Națională a Pieței Financiare aprobă acte normative, să prevadă toate aspectele de conținut pe care aceste acte le vor include, evitându-se formulările generale.

La art. 23 considerăm necesar ca prevederile expuse la alin. (6) să se regăsească la alin. (4) al aceluiași articol, în care sunt indicate domeniile de reglementare a autorității de supraveghere.

La art. 25 alin. (5) obligația autorităților publice, băncilor, persoanelor juridice de a prezenta informațiile solicitate de către organizațiile de creditare nebanară urmează a fi revizuită, deoarece este formulată de o manieră mult prea largă, or subiecții de drept privat vor oferi doar acele informații la care sunt obligați prin lege.

*Obiecții la proiectul Legii pentru completarea unor acte legislative:*

La Art. I, în privința propunerii de completare cu art. 5<sup>1</sup>, cuvintele „După articolul 5” urmează a fi excluse, deoarece amplasarea articolelor în ordinea succesiunii acestora nu necesită o menționare în acest sens. Obiecția dată este valabilă și pentru Art. II referitor la propunerea de completare a art. 6 alin. (1) lit. h), cuvintele „după ultima liniuță” urmează a fi excluse.

De asemenea, la Art. I la propunerea de completare cu art. 5<sup>1</sup> cuvintele „legislative și” urmează a fi excluse, deoarece categoria actului normativ include actul legislativ. Formulăm această obiecție și pentru proiectul Legii cu privire la organizațiile de creditare nebanară (cu precădere, art. 2).

Viceministru



Nicolae EȘANU