



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

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

www.parlament.md

*13 decembrie* 2017

*CEB nr. 516*

### RAPORT

asupra proiectului de Lege cu privire la organizațiile de creditare nebancară  
(nr.325 din 20.10.2017, pentru lectură a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat în a doua lectură proiectul de Lege cu privire la organizațiile de creditare nebancară (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Urmează de menționat, că la discuțiile asupra proiectului de lege Comisia economie, buget și finanțe a implicat și reprezentanții societății civile, a instituțiilor de stat care au tangență cu domeniul respectiv.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectură a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și este parte integrantă a raportului Comisiei.

Comisia a acceptat definirea noțiunii de „activitate de creditare nebancară desfășurată cu titlu profesionist”, care va permite identificarea clară a organizațiilor care acordă credite nebancare și/sau leasing financiar și, respectiv, obligarea acestora spre conformare prevederilor legii.

A fost menținut conceptul de bază cu privire la interzicerea acceptării de fonduri rambursabile de la persoane fizice, fiind totodată admise următoarele excepții: în cazul în care persoanele sînt fondatori, indiferent de cota deținută, precum și dacă acordă un împrumut minim în sumă de 500 000 lei.

Totodată, s-a acceptat modificarea listei de proceduri supuse înregistrării de stat prin eliberarea avizului prealabil de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Astfel, doar etapele de constituire, reorganizare, lichidare și suspendare a activităților organizațiilor de creditare nebancară vor fi efectuate prin eliberarea avizului prealabil. Toate alte schimbări aferente documentelor de constituire, precum și corespunzător înscrierilor datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice vor fi efectuate prin procedura de notificare simplă a

autorității de supraveghere. Suplimentar a fost redus termenul de eliberare a avizului corespunzător de către Comisia Națională a Pieței Financiare de la 30 la 15 zile lucrătoare.

Comisia a acceptat și excluderea conducătorilor de filiale din lista administratorilor care urmează a fi confirmați în funcție de către autoritatea de supraveghere, această procedură fiind limitată la confirmarea membrilor consiliului și ai organului executiv.

O altă importantă propunere acceptată este cea ce ține de capitalul social minim, care a fost mărit de la 100 000 lei la 300 000 lei, cu o perioadă tranzitorie de implementare de 3 ani.

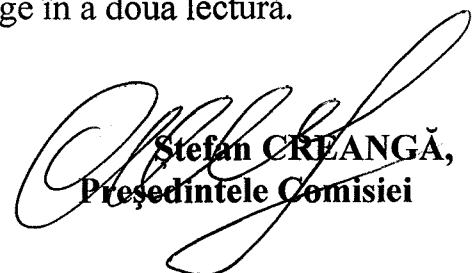
Prin modificările acceptate se evidențiază și transparentizarea organizațiilor de creditare nebancară, prin publicarea pe pagina web a Comisiei Naționale a Pieței Financiare a tuturor fondatorilor, fiind exclusă astfel cota minimă propusă anterior prin proiect a celor ce dețin 5% din capitalul social.

Comisia a acceptat modificări aferente auditului obligatoriu necesar a fi efectuat de către organizațiile de creditare nebancară. Astfel, a fost modificată prevederea care stabilea cuantumul activului minim înregistrat la sfârșitul perioadei de gestiune de la 25,0 milioane lei la 50,0 milioane lei prin care se obligă efectuarea auditului obligatoriu. Suplimentar, au fost excluse prevederile prin care autoritatea de supraveghere era în drept să solicite efectuarea auditului obligatoriu în cazul existenței unor bănuieli rezonabile.

A fost exclusă competența conferită Comisiei Naționale a Pieței Financiare de a elabora act normativ privind cadrul de administrare a activității organizațiilor de creditare nebancară, conținutul acestui document urmînd a fi reflectat într-un regulament propriu abrobat de organizațiile de creditare nebancară.

Totodată, prin dispozițiile tranzitorii, termenul de conformare prevederilor legii pentru organizațiile care la data intrării în vigoare a acesteia deja vor practica activitatea de creditare nebancară, a fost extins de la 3 luni la 6 luni și termenul de intrare în vigoare a legii a fost stabilit la o dată fixă, și anume 01 iulie 2018.

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

  
**Stefan CREANGĂ,**  
**Președintele Comisiei**

**SINTEZA**

Amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege  
nr. 325 din 17.10.2017

Nr.	Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții.	Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției.	Rezultatul examinării
1	<p><b>Articolul 3. Noțiuni principale</b> În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p>a) <i>administrator</i> – membru al consiliului, al organului executiv și conducătorul filialei organizației de creditare nebancaară;</p> <p>b) <i>autoritatea de supraveghere</i> – Comisia Națională a Pieței Financiare;</p> <p>c) <i>credit nebancaar (credit)</i> – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobânzii și/sau altor plăți aferente, precum și orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei;</p> <p>d) <i>organizație de creditare nebancaară</i> – persoană juridică înregistrată sub formă juridică de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară doar activitățile de creditare nebancaară stabilite la art. 8 alin. (2) din prezenta lege;</p> <p>e) <i>oficiu secundar</i> – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancaară, situată în afara sediului central, care nu este filială</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> La art. 3 din proiectului vizat, considerăm necesar a revedea rigorile art. 32 din Legea nr.780/2001, care reglementează componența articolului actului legislativ: <i>articolul poate fi compus din alineate numerotate cu cifre arabe, luate între paranteze[...] alineatul poate avea diviziuni însemnate cu litere latine mici și o paranteză.</i></p>	<p><b>Se acceptă.</b> Proiectul de lege urmează a fi redactat.</p>

	sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale acesteia.		
2	<p><b>Articolul 3. Noțiuni principale</b> În sensul prezentei legi se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p>c) <i>credit nebancaar (credit)</i> – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobânzii și/sau altor plăți aferente, precum și orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei;</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b> În definițiile prezentate de art. 3 al legii, se recomandă expunerea noțiunii „<i>credit nebancaar (credit)</i>” după cum urmează: „c) <i>credit</i> – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobânzii și altor plăți aferente; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice garanție emisă, precum și orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizațiile de creditare nebcare.”. Argumentare: În conformitate cu art. 19 din Legea nr. 780/2001, privind actele legislative, “terminologia utilizată în actul elaborat este constantă și uniformă ca și în celelalte acte legislative și în reglementările legislației comunitare; se va utiliza unul și același termen dacă este corect, iar folosirea lui repetată exclude confuzia”.</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b> Potrivit recomandărilor FMI, prin proiectul de lege nu se permite emiterea de garanții financiare, în condițiile în care cerințe prudențiale corespunzătoare riscurilor aferente nu sînt propuse. Astfel, art. 3 lit.c) va avea următorul conținut: c) <i>credit (credit nebancaar)</i> – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobânzii și/sau altor plăți aferente, orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei, precum și orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancaară.</p>
3	<p><b>Articolul 3. Noțiuni principale</b> d) <i>organizație de creditare nebancaară</i> – persoană juridică înregistrată sub formă juridică de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară doar activitățile de creditare nebancaară stabilite la art. 8 alin. (2) din prezenta lege;</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b> În aceeași ordine de idei, la art. 3 lit. d) autorul specifică în definirea noțiunii de <u>organizație de creditare nebancaară</u> că: aceasta desfășoară <u>doar activitățile de creditare nebancaară</u> stipulate la art. 8 alin. (2) din prezentului proiect de lege, acestea fiind: <i>acordarea de credite și leasingul financiar</i>. Concomitent, art. 8 alin. (3) și (4) al proiectului nominalizat, contrar prevederilor art. 3 lit.d) mai instituie organizațiilor de creditare nebancaară și posibilitatea de a desfășura și <i>operațiuni de factoring, activitate în calitate de bancassurance, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancaară</i>; precum și <i>dreptul de a primi mijloace bănești sub formă de investiții</i>. Reieșind din cele expuse mai sus, este dificil să percepem care sunt totuși activitățile organizațiilor de creditare nebancaară.</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Articolul 3 lit. d) va avea următorul conținut: „Articolul 3. Noțiuni principale d) <i>organizație de creditare nebancaară</i> – persoană juridică înregistrată sub formă juridică de societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile de creditare nebancaară stabilite la art. 8 alin. (2) din prezenta lege;”  Articolul 8 alin. (1) va avea următorul conținut: „Articolul 8. Activitățile organizației de creditare nebancaară (1) Organizația de creditare nebancaară este în drept să desfășoare cu titlu profesional doar activități de creditare nebancaară, în conformitate cu prezenta lege.” Articolul 8 se completează cu alineat nou cu următorul conținut: „(3) Desfășurarea unor activități de creditare nebancaară cu titlu profesional se consideră cazurile în care veniturile obținute din</p>



	<p>(1) Organizația de creditare nebanară este obligată să păstreze, la sediu ori în alt loc indicat în actul de constituire, documentația prevăzută de legislația privind societățile pe acțiuni sau privind societățile cu răspundere limitată, actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare, rapoartele specifice în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, actele de control efectuate de autoritatea de supraveghere, precum și documentația contractuală cu participarea organizației de creditare nebanară.</p>	<p><b>AmCham</b>          La articolul 6 alineatul (1) se recomandă substituirea sintagmei „documentația contractuală cu participarea organizației de creditare nebanară” cu „contractele încheiate de către organizația de creditare nebanară”.          Argumentare: Sintagma „documentația contractuală” nu este definită în legislația națională, așadar utilizarea acesteia fără o definire clară contravine principiului transparenței reglementării activității de întreprinzător, stipulat în Legea nr. 235 din 20.07.2006. Mai mult, art. 210 alin. (2), Cod Civil stipulează „În cazul în care, conform legii sau învoielii între părți, actul juridic trebuie încheiat în scris, el poate fi încheiat atât prin întocmirea unui singur înscris, semnat de părți, cât și printr-un schimb de scrisori, telegrame, telefonograme, altele asemenea, semnate de partea care le-a expediat.”, astfel prin contract înțelegându-se și multitudinea înscrisurilor care participă la constituirea unui act juridic.          Suplimentar, Legea privind societățile pe acțiuni<sup>1</sup> prevede 15 tipuri de documente la care urmează să fie acordat accesul deținătorilor de obligațiuni și acționari; Legea privind societățile cu răspundere limitată prevede 10 tipuri de documente pe care societatea este obligată să le păstreze la sediul său<sup>2</sup>; Legea contabilității prevede 4 tipuri de documente financiare<sup>3</sup>. Așadar, dispozițiile Legii OCN, în ceea ce privește obligațiile organizațiilor de creditare nebanară de păstrare a documentelor la sediu, vizează doar documentele prevăzute de legea specială examinată.</p>	<p>Art. 6 alin. (1) va avea următorul conținut:          „Articolul 6. Documentația internă          (1) Organizația de creditare nebanară este obligată să păstreze, la sediu ori în alt loc indicat în actul de constituire, documentația prevăzută de prezenta lege și actele normative subordonate acesteia, legislația privind societățile pe acțiuni sau privind societățile cu răspundere limitată, actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare, rapoartele specifice în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, actele de control efectuate de autoritatea de supraveghere, precum și contractele încheiate de către organizația de creditare nebanară.”</p>
7	<p><b>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</b>          (2) În înțelesul prezentului articol, client al organizației de creditare nebanară este considerată persoana care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebanară respective sau persoana cu care organizația de creditare nebanară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă respectiva operațiune nu a avut loc.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>          La art. 7 alin.(2) autorul definește noțiunea de <i>client</i> al organizației de creditare nebanară contrar prevederilor Legii nr. 780/2001. Potrivit acesteia, definirea termenilor și noțiunilor se face în dispozițiile generale ale actului elaborat și nu se poate explica o noțiune doar în înțelesul unui articol din lege, motiv din care recomandăm autorului reformularea acestuia respectând părțile constitutive ale actului legislativ stipulate în art. 24 și 28 lit. c) din Legea nr. 780/2001. În același sens, relatăm că Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, operează cu noțiunea de "<i>consumator</i>" (<i>persoană fizică care intenționează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori folosește produse și servicii pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau cea profesională</i>).</p>	<p><b>Se acceptă</b>          La art. 3, după noțiunea de „credit nebanară” se introduce următoarea noțiune – „<i>client al organizației de creditare nebanară</i> - persoana care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebanară respective sau persoana cu care organizația de creditare nebanară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebanară, chiar dacă respectiva operațiune nu a avut loc;”          Respectiv, la art. 7 alin. (2) a fost exclus.</p>
8	<p><b>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</b>          (4) Informația confidențială referitoare la client urmează a fi furnizată de organizația de creditare</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b>          La art. 7 alin. (4), lit. i) se substituie sintagma „organului de executare” cu „<i>executorului judecătoresc</i>”.          Argumentare: Conform art. 21, alin. (1) Codul de executare: „Executorul</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

<sup>1</sup>Art. 92 alin. (1) din Legea nr. 1134 din 02.04.1997.

<sup>2</sup>Art. 10 alin. (1) din Legea nr. 135 din 14.06.2007.

<sup>3</sup>Art. 43 alin. (1) din Legea nr. 113 din 27.04.2007.

	nebanară autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv: ...i) organului de executare, în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;	judecătorească este unica persoană autorizată să efectueze executarea silită a documentelor executorii.”.	
9	<p><b>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</b>  <b>(5) La solicitarea în scris, organizația de creditare nebanară furnizează informații confidențiale referitoare la clienți, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, următoarelor persoane:</b></p> <p>d) societății de audit în limitele necesare efectuării de către aceasta a auditului.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  Cu referință la art. 7 alin. (5) lit. d), ținem să atenționăm că în cadrul Parlamentului Republicii Moldova a fost introdus în procedură legislativă și adoptat în lectura I, proiectul de lege privind auditul situațiilor financiare cu nr. 309/12.10.2017. Iar potrivit acestuia noțiunea de <i>societate de audit</i> nu este utilizată, termenul fiind înlocuit cu noțiunea de <i>entitate de audit</i>. Această obiecție este valabilă pe tot cuprinsul proiectului la cazul gramatical respectiv.</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b>  La articolul 7 alineatul (5) se propune completarea alineatului cu o nouă literă, în următoarea redacție: „e) cesionarilor, și altor terți în cazurile în care organizația financiară nebanară justifică un interes legitim”.</p> <p>Argumentare: Reieșind din conținutul art. 7 alin. (4) și (5) din proiect, organizația de creditare nebanară nu este în drept de a furniza informații confidențiale referitoare la clienți în cazul cesiunii creanțelor, astfel, fiind în imposibilitate de a cesiona creanțele sale către terțe persoane. Or, art. 556 alin. (3) din Codul civil obligă cedentul să remită cesionarului actele aferente creanței și să-i pună la dispoziție informația necesară realizării ei.</p> <p>Cu titlu de drept comparativ, art. 13 lit. b) din Legea României privind instituțiile financiare nebanare, nr. 93 din 8 aprilie 2009<sup>4</sup>, permite furnizarea informației confidențiale, în măsura în care este justificată de scopul pentru care este cerută sau furnizată, „în cazurile în care instituția financiară nebanară justifică un interes legitim”.</p> <p>Totodată, cu titlu de analogie, art. 97 alin. (3) lit. h) din Legea privind activitatea băncilor<sup>5</sup>, informația ce constituie secret bancar urmează a fi furnizată de bancă, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată <i>inter alia</i> atunci când „banca justifică un interes legitim”.</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b>  La articolul 7 alineatul (5) se recomandă completarea alineatului cu o nouă literă, în următoarea redacție: „f) entităților aparținând grupului din care face parte organizația financiară nebanară, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată, și în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării</p>	<p><b>Se acceptă.</b>  Pe tot parcursul textului, cuvintele „<i>societate de audit</i>” au fost substituite cu cuvintele „<i>entitate de audit</i>”.</p> <p><b>Se acceptă.</b>  Similar art. 97 alin. (3) lit. h) din Legea privind activitatea băncilor, art. 7 alin. (5) va fi completat cu lit. e) cu următorul conținut:  „e) când organizația de creditare nebanară manifestă un interes legitim.”</p> <p><b>Se acceptă.</b>  Similar art. 97 alin. (5) lit. h) din Legea privind activitatea băncilor, art. 7 alin. (5) va fi completat cu lit. f) cu următorul conținut:  „f) entităților ce aparțin grupului din care face parte organizația de creditare nebanară, pentru</p>

<sup>4</sup><http://legislatie.just.ro/Public/DetailDocument/104905>

<sup>5</sup><http://parlament.md/ProcesulLegislativ/Proiectedeactelegislative/tabid/61/LegislativId/3825/language/ro-RO/Default.aspx>

		<p><i>terrorismului”.</i></p> <p>Argumentare: Acordarea dreptului de furnizare a informației cu privire la clienți, considerată ca fiind confidențială, între entitățile care fac parte din același grup, a fost consacrată în Legea privind activitatea băncilor<sup>6</sup>. Or, art. 97 alin. (5) din proiect prevede că nu constituie încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar „furnizarea informației entităților aparținând grupului din care face parte banca, necesare pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, aceleași argumente fiind valabile pentru acordarea dreptului de furnizare a informației în cadrul grupului din care face parte organizația financiară nebanară.</p> <p>Este de menționat că art. 13 din Legea României privind instituțiile financiare nebanare, nr. 93 din 8 aprilie 2009<sup>7</sup>, prevede o asemenea excepție, îndreptată spre facilitarea organizării supravegherii pe bază consolidată, și respectarea obligațiilor în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<p>organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”</p>
10	<p><b>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</b></p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, Asociația Băncilor din Moldova</b></p> <p>La articolul 7 urmează de introdus prevederi ce țin de obligarea conformării OCN la prevederile Legii nr.190 din 26.07.2007 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în special ce ține de cerințele de identificare a clienților. În caz contrar OCN li se va crea un cadru mai facil la intrarea în relații cu clienții, și va micșora esențial termenul de eliberare a creditelor, respectiv fiind dezavantajate băncile.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Conform Avizului CNA la proiectul de lege nr. ELO17/4388 din 25.08.2017, articolul privind prevederile aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului au fost excluse din motivul existenței prevederilor necesare în legea specială.</p> <p>Totodată, se propune la art. 5 alin. (3) următorul conținut:</p> <p><b>„Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebanară, efectuarea operațiunilor</b></p> <p>(3) La desfășurarea activității de creditare nebanară organizațiile de creditare nebanară vor respecta prevederile Legii nr. 202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori și a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”</p>
11	<p><b>Articolul 8. Activitățile organizației de creditare nebanară</b></p> <p>(3) Organizația de creditare nebanară poate desfășura operațiuni</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b></p> <p>La Art. 8 se propune următoarea redacție a alin. (3):</p> <p>„(3) Organizația de creditare nebanară poate desfășura operațiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, <u>activități financiare supuse licențierii</u></p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Art. 8 alin. (3) va avea următorul conținut:</p> <p>„(3) Organizația de creditare nebanară poate desfășura operațiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, activități</p>

<sup>6</sup>Idem

<sup>7</sup><http://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/104905>

	<p>de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebanară.</p>	<p><u>sau autorizării</u>, precum și alte activități conexe și auxiliare, legate de realizarea activității financiare nebanare.”</p> <p>Argumentare: Este ambiguu dacă activitățile enumerate la alin. (3) pot fi desfășurate fără prestarea paralelă a unor servicii stipulate la alin (2), întrucât alin. (1) prevede expres că OCN desfășoară <u>doar</u> activități financiare nebanare, iar acestea fiind tratate ca activități conexe și auxiliare la activitățile specificate în alin. (2). Prin comparație, analizând prevederile art. 26 din Legea nr. 550 din 21.07.1995, se constată că activitățile auxiliare și conexe nu pot fi prestate către consumator excluzând prestarea unei activități de bază. În susținerea aceleiași teze, prezentăm un extras din Raportul Comisiei către Parlamentul European și către Consiliu privind punerea în aplicare a Directivei 2006/48/CE în domeniul microcreditelor /* COM/2012/0769 final */<sup>8/</sup>, „Activitățile desfășurate de micro-creditori ar putea depăși sfera creditării pentru a include și alte servicii financiare, cum ar fi produsele pentru economii, conturile curente, serviciile de plăți, serviciile de transfer, asigurările, leasingul și așa mai departe.</p>	<p>financiare supuse licențierii, alte forme de leasing, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebanară.”</p>
12	<p><b>Articolul 8. Activitățile organizației de creditare nebanară</b></p> <p>(4) Organizația de creditare nebanară este în drept să primească mijloace bănești sub formă de investiții, împrumuturi, credite, donații (granturi), aporturi (participațiuni) în capitalul său social, ținând cont de prevederile lit. a) art. 9</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La art. 8 alin. (4) norma de trimitere la art.9 lit a) urmează a se conforma rigorilor de tehnică legislativă.</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b></p> <p>La art. 8 alin. (4) urmează de exclus cuvântul „investiții”, în condițiile în care toate formele conținute în alineat se referă la investiții.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>
13	<p><b>Articolul 9. Interdicții</b></p> <p>Se interzice organizației de creditare nebanară:</p> <p>a) atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la persoane fizice, inclusiv împrumuturi, cu excepția cazurilor în care persoana fizică:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebanară și deține o cotă de cel puțin 3 % din capitalul acesteia, sau</li> <li>- este considerată investitor calificat care corespunde criteriilor stabilite la</li> </ul>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b></p> <p><b>OM "InvestCredit" SRL</b></p> <p><b>Asociația Organizațiilor de Microfinanțare</b></p> <p>Se propune următoarea redacție a lit. (a) art.9:</p> <p>”a) atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la persoane fizice rezidenți, prin plasarea de oferte publice, inclusiv împrumuturi, cu excepția cazurilor în care persoana fizică:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- acordă un împrumut cu suma minimă de 500.000 de lei,</li> <li>- este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebanară.</li> </ul> <p>Argumentare: Conform Legii nr. 845 din 03.01.1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi.: <b>Articolul 91. Activități financiare ilegale este specificat:</b> “(1) Se interzice desfășurarea de activități, altele decât cele înregistrate și autorizate în modul prevăzut de legislație, prin care se propune persoanelor, prin ofertă publică, să depună ori să colecteze mijloace financiare rambursabile,</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Art. 9 lit. a) va avea următorul conținut:</p> <p><b>„Articolul 9. Interdicții</b></p> <p>Se interzice organizației de creditare nebanară:</p> <p>a) atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la persoane fizice, inclusiv împrumuturi, cu excepția cazurilor în care persoana fizică:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebanară, sau</li> <li>- acordă împrumut organizației de creditare nebanară în valoare ce depășește echivalentul minim de 500 000 lei dar care nu pot fi luat prin ofertă publică;”</li> </ul>

<p>art. 137 alin. (3) lit. b) și lit. c) din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;</p>	<p>indiferent cum se realizează această colectare. (2) Se interzice desfășurarea de activități, altele decât cele înregistrate și autorizate în modul prevăzut de legislație, prin care se propune persoanelor, prin ofertă publică, să depună ori să colecteze mijloace financiare sau să se înscrie pe liste cu promisiunea cîștigurilor financiare rezultate din creșterea numărului de persoane recrutate sau înscrise, indiferent cum se realizează această colectare sau înscriere pe liste.” și nu este necesar dublarea acestei prevederi.</p> <p>Conform Directivei 2013/36/EU (de la care Moldova a fost exceptată pentru OMF-uri, adică OCN) Alineatul 1 “Statele membre interzic persoanelor sau întreprinderilor care nu sunt instituții de credit să desfășoare activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație.” Se face referire la populație, adică modul public de a primi fonduri și nicidecum la modul nepublic.</p> <p>Persoana care imprumută și OCN-ul sunt două părți ale unei tranzacții, unde conform Codului Civil creditorul poate cere diferite garanții pentru acest împrumut ca gaj, fidejusiune, etc.</p> <p>Suma de cel puțin 500.000 lei constituie o investiție esențială care este făcută de persoane fizice educate din punct de vedere financiar. Acest prag este mai aproape de realitățile economice din țară. Suma de 500.000 Euro specificat în proiectul legii privind OCN, și anume: “este considerată investitor calificat care corespunde criteriilor stabilite la art. 137 alin. (3) lit. b) și lit. c) din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;” în care este specificată ca: „ b) dețin un portofoliu investițional format din instrumente financiare și/sau depozite bancare care are o valoare ce depășește echivalentul în lei a 500 000 de euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>c) au activat sau activează în sectorul financiar de cel puțin un an, deținând o funcție ce necesită cunoștințe în domeniul tranzacțiilor cu instrumente financiare sau al serviciilor și activităților de investiții.”</p> <p>este valid pentru realitățile țărilor cu o dezvoltare economică avansată, unde și veniturile și investițiile sunt de zeci de ori mai mari.</p> <p>Conform Legii Nr.845 din 03.01.1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi Art. 6.:”Întreprinderea, în conformitate cu legislația în vigoare, are dreptul: să procure (să atragă) de la alte persoane juridice și persoane fizice bunuri și drepturi patrimoniale (inclusiv asupra proprietății intelectuale) în scopul practicării activității de antreprenoriat”</p> <p>Conform aceleiași legi Art.17 alin.1: “În societățile cu răspundere limitată numărul asociaților nu poate fi mai mare de 50.”</p> <p>Dacă împartim 100 % din capitalul unui SRL la 50 obținem 2 % cota teoretică egală pentru 1 asociat și dat fiind faptul că sunt asociați ce dețin mai puține cote sociale, este echitabil ca asociatul să poată împrumuta OCN-ul.</p> <p>Nu este necesar de a limita la unii asociați/actionari drepturile constituționale. Mai ales, ca legislația și din țările din Parteneriatul Estic, Georgia și Ucraina permit OCN-urilor să primească împrumuturi și de la persoane fizice.</p> <p>Și angajații IFN-urilor din România au dreptul să acorde împrumuturi la IFN-urile</p>	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

14	<p><b>Articolul 9. Interdicții</b> Se interzice organizației de creditare nebancaară:</p> <p>d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate conform legii.</p>	<p>în care activează.</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b> <b>Asociația Băncilor din Moldova</b> Cu referire la articolul 9 „Interdicții” din proiectul de Lege, propunem completarea prevederii de la lit. d) cu sintagma „și băncilor licențiate”. Altfel spus, OCN să dispună de dreptul legal de a externaliza serviciile de creditare nu doar către OCN înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate conform legii, dar și către băncile licențiate.</p>	<p><b>Se acceptă.</b> <b>Art. 9 lit. d) va avea următorul conținut:</b> ”d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția <b>băncilor licențiate</b> și organizațiilor de creditare nebancaară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate conform legii.”</p>
15	<p><b>Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat</b> (2) Înregistrarea de stat a organizației de creditare nebancaară, inclusiv constituirea, reorganizarea, lichidarea, suspendarea sau reluarea activității acesteia, a filialelor și reprezentanțelor ei, precum și modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se efectuează cu avizul autorității de supraveghere, în conformitate cu prevederile prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere, eliberat contra plată.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b> Proiectul de lege nu prevede proceduri de licențiere, ori unica etapă de verificare a conformității este procedura eliberării avizului de înregistrare de stat. Totodată, se propune eliberarea avizului autorității de supraveghere în cazul înregistrării de stat a organizației de creditare nebancaară care se referă doar la constituirea, reorganizarea, lichidarea și suspendarea OCN. În alte cazuri autoritatea de supraveghere va fi doar notificată de către OCN. Astfel, se propun următoarele redacții ale prevederilor proiectului: La art. 11 alin. (2) va avea următorul conținut: „(2) Înregistrarea de stat a organizației de creditare nebancaară care se referă la constituirea, reorganizarea, lichidarea și suspendarea, se efectuează cu avizul autorității de supraveghere, în conformitate cu prevederile prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere, eliberat contra plată.” <b>Art. 11</b> se completează cu un alineat nou cu următorul conținut: „(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activității acesteia în caz de suspendare, constituirea, reorganizarea și lichidarea filialelor și/sau reprezentanțelor ei, precum și modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea/modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorității de supraveghere, în conformitate cu prevederile prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.” <b>La art. 18 alin. (3),</b> prima propoziție se exclude. <b>Art. 19 alin. (1)</b> va avea următorul conținut: „(1) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data înregistrării de stat în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (2), organizația de creditare nebancaară este obligată să depună la autoritatea de supraveghere o cerere în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie, autenticată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancaară, prin care să solicite înregistrarea organizației de creditare nebancaară în Registru.” <b>Art.19</b> se completează cu alin. (5) - (6) cu următorul conținut: „(5) În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3), organizația de creditare nebancaară este obligată să</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

		<p>notifice autoritatea de supraveghere prin prezentarea cererii în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie, autenticată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancaară, prin care să solicite efectuarea înscrierilor corespunzătoare aferente organizației de creditare nebancaară în Registru.</p> <p>(6) Autoritatea de supraveghere efectuează înscrierile corespunzătoare în temeiul notificării organizației de creditare nebancaară în Registru în cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii.”</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Pentru un grad sporit de claritate, la art. 11 alin.(2) autorul urmează să completeze alineatul cu cuvintele "oficiilor secundare", or potrivit textului legii aceasta este o unitate structurală internă a organizației de creditare nebancaară, care la fel urmează a fi înregistrată, constituită, reorganizată lichidată etc. Altfel spus, nu este clar regimul juridic al <i>oficiilor secundare</i>, deoarece potrivit alin. (3) al art. 11: "<i>organizația de creditare nebancaară este în drept să constituie filiale, reprezentanțe și oficii secundare</i>", iar potrivit alin. (2):<i>avizul autorității de supraveghere cu privire la înregistrarea, constituirea, reorganizarea, lichidarea, suspendarea sau reluarea activității acestora se răsfrânge doar asupra organizațiilor de creditare nebancaare, filialelor și reprezentanțelor.</i></p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Sub același aspect, considerăm oportun de a specifica cuantumul taxei pentru eliberarea avizului de către <i>autoritatea de supraveghere</i> stipulate la art. 11 alin.(2). În acest sens, exemplificăm prevederile art.6 "Previzibilitatea cheltuielilor" din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, precum și dispozițiile art. 8 din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995, ultima prevede expres cuantumul taxelor percepute. Totodată proiectul legii cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative nr. 326 din 20.10.2017, adoptat în I lectură la data de 17.11.2017 și anume dispoziția de modificare și completare a legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, stipulează despre „- plățile organizațiilor de creditare nebancaară în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebancaare și leasingului financiar înregistrat, dar nu mai mult de 200 000 lei”. Motiv pentru care, recomandăm introducerea în proiectul prenotat a cuantumului taxei pentru eliberarea avizului de <i>autoritatea de supraveghere</i>.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Conform art. 3 din proiect, <i>oficiu secundar</i> este o unitate structurală internă a organizației de creditare nebancaară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară <u>unele din activitățile conexe sau auxiliare ale acesteia</u>. Mai mult, conform art. 2 din Legea cu privire la înregistrarea de stat 220/2007, oficiile secundare nu fac parte din procedura înregistrării de stat.</p> <p>În același timp, deschiderea/schimbarea/închiderea oficiilor secundare nu implică riscuri de careva gen, fiind subdiviziune internă a organizației.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>În conformitate cu prevederile art.6 alin.(2) din Legea 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, mărimea concretă a taxelor și plăților, se stabilește în bugetul anual al Comisiei Naționale, care se aprobă prin hotărâre a Parlamentului, după examinarea și avizarea lui pozitivă de către comisia parlamentară de profil. Astfel, Parlamentul anual stabilește cuantumul plății pentru eliberarea avizelor, care este acelașii pentru toți participanții la piața financiară nebancaară supravegheați de CNPF (a se vedea Hotărârea Parlamentului nr.269 din 09.12.2016, pct.8.11 din Anexă). Respectiv, nu este oportună stabilirea mărimii plății pentru eliberarea avizului în proiectul de lege prenotat.</p>
16	<p><b>Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/ asociați)</b></p> <p>(1) Persoanele alese sau numite în</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b></p> <p>La art. 12 alin. (1), (4) și alin. (5), după cuvintele „ organizației de creditare nebancaară” de completat cu cuvintele „cu excepția conducătorului de filială”</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>funcția de administrator al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă în orice moment criteriilor privind reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența adecvate naturii, extinderii și complexității activității organizației și responsabilităților încredințate, stabilite de autoritatea de supraveghere în actele sale normative.</p>		
17	<p><b>Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/ asociați)</b>  (2) Nu pot deține calitatea de administrator și fondator (acționar/asociat) persoanele incluse în lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  Atragem atenția autorului asupra normei art. 12 alin. (2) al prezentului proiect de lege (<i>antecedente penale nestinse</i>) or exigențele autorului față de administrator și fondatori (acționari/asociați) sunt excesiv de riguroase în acest sens. Cu titlu de comparație, exemplificăm prevederile art. 27alin. (1) lit. h) Legii nr. 158/2008 cu privire la funcția publică și statutul funcționarului public, ce prevede de asemenea exigența legiuitorului (<i>antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție</i>) pentru candidatul la funcția publică. Astfel, recomandăm revizuirea cerinței menționate mai sus în contextul precizării unor criterio nediscriminatorii și/sau arbitrale pentru persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebancare.</p>	<p><b>Se acceptă.</b>  La art. 12 alin. (2) cuvintele „antecedente penale nestinse” vor fi completate cu cuvintele „antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție”.</p>
18	<p><b>Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/ asociați)</b>  (3) Nu pot deține calitatea de administrator persoanele care:  a) sînt angajați ai autorității de supraveghere;  b) prin legislație sau prin hotărîre judecătorească irevocabilă sînt lipsite de dreptul de a deține funcția respectivă;  c) sînt auditori angajați ai societății de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebancară;  d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea</p>	<p><b>Alina Zotea-Durnea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  Articolul 12, aliniatul (3) se completează cu sintagma ”și fondator (acționar/asociat)” și va avea următorul cuprins:  ” (3) Nu pot deține calitatea de administrator și fondator (acționar/asociat) persoanele care:”  Notă Informativă: .  Ne includerea sintagmei propuse la art. 12 alin. (3) intră în contradicție cu prevederile Legii nr. 16 din 15.02.2008 cu privire la conflictul de interese potrivit căreia, exercitarea atribuțiilor funcției deținute și interesele personale ale persoanelor care dețin funcții de demnitate publică prevăzute în anexa la Legea nr. 199 din 16 iulie 2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică, în calitatea lor de persoane private, ar putea influența necorespunzător îndeplinirea obiectivă și imparțială a obligațiilor și responsabilităților ce le revin potrivit legii, dacă se refera la membrul consiliului de administrație ai CNPF.  Totodată, există riscul conflictului de interese al celorlalți angajați ai organului de supraveghere care vor avea în atribuțiile de serviciu controlul asupra organizațiilor</p>	<p><b>Se acceptă.</b>  La art. 12 alin. (3), sintagma „Nu pot deține calitatea de administrator persoanele care”, va fi substituită cu sintagma : ” Nu pot deține calitatea de administrator și fondator (acționari/asociați) persoanele care”.</p>

	mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu prevăzut în temeiul legislației cu privire la integritate.	de creditare nebanară.	
19	<p><b>Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/asociați)</b></p> <p>(5) În cazul numirii și/sau schimbării administratorilor, organizația de creditare nebanară trebuie să înainteze cererea cu setul de documente, conform actelor normative în vigoare, în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la alegerea sau numirea acestora, cu posibilitatea prelungirii de către autoritatea de supraveghere a termenului dat cu 30 de zile lucrătoare, în cazul existenței condițiilor obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b></p> <p>La art.12 alin.(5) după sintagma „setul de documente” se recomandă a introduce textul „autorității de supraveghere”.</p>	Se acceptă.
20	<p><b>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</b></p> <p>(1) Pentru a obține aviz, organizația de creditare nebanară prezintă autorității de supraveghere o cerere în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie autenticată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebanară în procesul înregistrării de stat.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova AmCham</b></p> <p>Totodată, se recomandă eliminarea cuvântului „autenticată” din cadrul alin. (1) art.13.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Cuvântul „autenticată” se va substitui cu cuvântul „semnată”.</p>
21	<p><b>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</b></p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>a) actul de constituire sau modificările și completările la acesta, aprobat și semnat de către fondatori (acționari/asociați);</p> <p>b) procesul-verbal al adunării de constituire/adunării generale a</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova AmCham</b></p> <p>În cadrul alin. (2), lit. a) art.13, se propune completarea propoziției cu „sau de persoanele împuternicite de acestea”.</p> <p>La art. 13 alin. (2) lit. e) cuvântul „bilanșul” se substituie cu cuvintele „situației financiare”.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p><b>Art. 13 alin.(2) lit. d)</b> ce menționează obligativitatea prezentării <i>actului de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat ce atestă drepturile reale asupra imobilului amplasat în spații cu destinație nelocativă în care organizația de</i></p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p><b>Nu se acceptă.</b></p> <p>Prin prevederea respectivă se propune stabilirea cerinței desfășurării activității unei OCN în imobilul amplasat în spații cu destinație</p>

<p>fondatorilor (acționarilor/asociaților);</p> <p>c) decizia organului împuternicit privind desemnarea administratorilor;</p> <p>d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului amplasat în spații cu destinație nelocativă în care organizația de creditare nebanară și/sau filialele sau reprezentanțele acesteia își vor desfășura activitatea;</p> <p>e) copia bilanțului întocmit la ultima dată de raportare precedentă datei de prezentare a cererii pentru eliberarea avizului pentru înregistrare, în cazul organizațiilor care își desfășoară activitate la data depunerii cererii de eliberare a avizului;</p> <p>f) informații referitoare la numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat), cota de participare în capitalul social al organizației de creditare nebanară a fiecărei persoane, precum și beneficiarul efectiv al acestora;</p> <p>g) copia cazierului juridic al fondatorilor persoane fizice (sau altă confirmare privind lipsa antecedentelor penale nestinse în cazul fondatorilor persoane fizice nerezidente), valabil la data depunerii cererii;</p> <p>h) cererea de confirmare în funcție a administratorilor organizației de creditare nebanară, cu setul de documente anexat conform actelor normative ale autorității de supraveghere;</p>	<p><i>creditare nebanară și/sau filialele sau reprezentanțele acesteia își vor desfășura activitatea. Această prevedere, formează o discrepanță cu norma art. 10 alin.(1) al Legii nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, potrivit căreia, organul înregistrării de stat înscrie în Registrul de stat datele cu privire la sediul persoanei juridice indicate în actele de constituire și nu este în drept să ceară alte documente pentru confirmarea acestor date. Iar răspunderea pentru autenticitatea datelor prezentate cu privire la sediu o poartă persoana juridică, în speță- organizația de creditarenebanară.</i></p> <p>La art. 13 alin. (2), autorul face referință la <i>efectuarea investigațiilor suplimentare</i> vizavi de administratorii organizațiilor de creditare nebanare, necătfnd faptului că exigențele față de administrator ai organizațiilor de creditare nebanară sunt deja stipulate la art. 12 al proiectului legii. În același sens, cu referință la textul indicat mai sus, propunem autorului încadrarea acestuia într-un alineat numerotat separate pentru a oferi claritate ideii redată și a respecta rigorile redacționale.</p>	<p><u>nelocativă</u>. Această adresă urmează a fi indicată în actul de constituire și respectiv înscrisă în registrul corespunzător.</p> <p><b>Se acceptă.</b> La art. 13 alin. (2) ultima propoziție a fost transpusă într-un alineat separat.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>i) copia regulamentelor proprii prevăzute la art. 5 alin. (4);</p> <p>j) documentul ce confirmă achitarea plății pentru eliberarea avizului.</p> <p>În cazul în care documentele sau informațiile prezentate conform prezentului alineat <b>nu justifică corespunderea</b> persoanei cu exigențele față de administratori/fondatori conform art. 12, autoritatea de supraveghere poate solicita documente și informații adiționale, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitățile persoanei înaintate în funcția de administrator.</p>		
22	<p><b>Articolul 14. Examinarea cererii și eliberarea avizului</b></p> <p>(1) În termen de 30 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, autoritatea de supraveghere examinează cererea și documentele anexate și eliberează avizul sau respinge cererea de eliberare a acestuia. La necesitate, autoritatea de supraveghere este în drept să prelungească termenul de examinare a cererii cu 30 de zile lucrătoare.</p>	<p><b>Alina Zotea-Durnea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Articolul 14, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>”(1) În termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, autoritatea de supraveghere examinează cererea și documentele anexate și eliberează avizul sau respinge cererea de eliberare a acestuia.”</p> <p>Notă Informativă:</p> <p>Potrivit art.13, alin. (2) din proiect, la cererea pentru eliberarea avizului se anexează 10 acte ce urmează a fi examinate. Consider că termenul de 30 zile lucrătoare este exagerat pentru examinarea actelor incluse, iar sintagma propusă spre excludere "La necesitate, autoritatea de supraveghere este în drept să prelungească termenul de examinare a cererii cu 30 de zile lucrătoare" nu prevede expres în care situații CNPF ar putea prelungi termenul de examinare cu 30 de zile lucrătoare, creând astfel riscuri de generare a situațiilor de corupție și riscul creării impedimentelor activității antreprenoriale.</p> <p>Mai mult ca atât, conform prevederilor art. 15 alin. (2) din proiect, în cazul respingerii cererii, organizația de creditare nebancară, după înlăturarea motivelor ce au servit drept temei de respingere, poate depune repetat cerere pentru eliberarea avizului.</p> <p>Reieșind din amendamentul propus, CNPF urmează să examineze în termen de 10 zile lucrătoare actele anexate la cererea de eliberare a avizului, iar în caz de depistare a neconformităților urmează să respingă cerere cu indicarea motivelor ce au stat la baza respingerii.</p> <p>Totodată, solicitantul poate depune repetat cererea pentru eliberarea avizului după înlăturarea motivelor ce au servit drept temei pentru respingere.</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>În condițiile în care în procesul înregistrării de stat se propune și confirmarea concomitentă în funcție a administratorilor (art. 13 alin. (2) lit. h)), se propune diminuarea termenelor indicate pînă la 15 zile lucrătoare.</p>

23	<p><b>Articolul 15. Temeiurile de respingere a cererii</b>  (1) Autoritatea de supraveghere respinge cererea organizației de creditare nebanară privind eliberarea avizului în temeiul a cel puțin unuia dintre următoarele motive:</p> <p>a) prevederile art. 14 alin. (3) nu au fost executate în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere, dar care nu poate fi mai mic de 7 zile lucrătoare;</p> <p>b) existentă probe că documentele și/sau informațiile prezentate sînt neautentice (false);</p> <p>c) necorespunderea cu prevederile prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  La art. 15 alin. (1) lit. b) cuvîntul "existentă" se va substitui cu cuvîntul "există".</p>	<p>Se acceptă.  La art. 15 alin. (1) lit. b) se exclude</p>
24	<p><b>Articolul 15. Temeiurile de respingere a cererii</b>  (2) În cazul respingerii cererii în temeiul prevederilor alin. (1) lit. a) și lit. c), organizația de creditare nebanară, cu condiția înlăturării motivelor care au servit drept temei pentru respingere și achitării repetate a plății pentru eliberarea avizului, poate depune o nouă cerere, în modul stabilit de prezenta lege.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  La art. 15 alin. (1) lit. b) se exclude.  Respectiv, la art. 15 alin. (2) cuvintele „lit. a) și lit. c)” tot se exclud.</p>	<p>Se acceptă.</p>
25	<p><b>Articolul 17. Capitalul</b>  (1) Capitalul social minim al organizației de creditare nebanară se stabilește în mărime de 100.000 lei.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b>  <b>Asociația Băncilor din Moldova</b>  Prevederile art. 17 ce țin de stabilirea capitalului social minim de constituire a OCN în mărime de 100 000 lei sînt improprii regulilor de concurență loială. În comparație cu OCN, băncilor comerciale pentru constituire le este necesar un capital inițial în mărime de 100 milioane, iar adițional le sunt stabilite și alte constrângeri financiare ca, de exemplu, ce țin menținerea rezervelor obligatorii. Astfel, stabilirea cerințelor față de capitalul social minim pentru OCN urmează a fi mai dure și proporționale cerințelor stabilite pentru bănci, si care să corespundă practicii internaționale. Ca de exemplu, în România pentru deschiderea unei OCN, mărimea capitalului social minim necesar este de 3 milioane Euro.</p>	<p>Se acceptă.</p>

		<p>La art. 27 se introduce un alineat nou cu următorul conținut:          „ Prevederile art. 17 alin. (1) privind mărimea minimă a capitalului social vor intra în vigoare după cum urmează:          a) în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi - cuantumul capitalului social urmează a fi de cel puțin 100 000 lei;          b) la data de 01.01.2020 - cuantumul capitalului social minim urmează a fi de cel puțin 200 000 lei;          c) la data de 01.01.2021 - cuantumul capitalului social minim urmează a fi de cel puțin 300 000 lei.”</p>	
26	<p><b>Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate</b>          (2) În Registru se înregistrează următoarele date despre organizațiile de creditare nebancaară:          h) denumirea și sediul societății de audit care efectuează auditul organizației de creditare nebancaară, după caz;</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, OM „Invest Credit” SRL</b>          Alineatul (2) litera h) se exclude.          Argumentare: Organizațiile de creditare nebancaară vor fi în imposibilitate de a notifica CNPF cu privire la modificările survenite în cazul în care companiile de audit își schimbă sediul sau modifică denumirea, deoarece acestea nu au obligația de a informa clientii săi în timp util, care ar permite la rândul său și OCN-urilor să notifice autoritatea de monitorizare (CNPF).</p>	Se acceptă.
27	<p><b>Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate</b>          (4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informației din Registru pe pagina sa web oficială. Informația publică conține date privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării de stat, sediul, numărul de telefon, numele și prenumele conducătorului, activitățile de creditare nebancaară desfășurate, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (asociațiilor) care dețin o cotă mai mare de 5% din capital social, starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolvabilitate, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se va</p>	<p><b>Alina Zotea-Durnea deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>          Articolul 18, alineatul (4) se exclude sintagma "care dețin o cotă mai mare de 5% din capitalul social" și va avea următorul cuprins:          " (4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informației din Registru pe pagina sa web oficială. Informația publică conține date privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării de stat, sediul, numărul de telefon, numele și prenumele conducătorului, activitățile de creditare nebancaară desfășurate, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (asociațiilor), starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolvabilitate, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se va efectua săptămânal."          Notă Informativă:          În conformitate cu prevederile art. 34<sup>1</sup> al Legii nr. 220 din 19.10.2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, organul înregistrării de stat asigură vizualizarea publică a informației din Registrul de stat pe pagina sa web oficială.          În Nota informativă la proiect, autorul nu a indicat care au fost motivele ce au stat la baza includerii prevederilor art. 18, alin. (4) potrivit cărora, fondatorii (asociații) ce dețin o cotă mai mică de 5% din capitalul social, urmează să nu fie afișați în informație publică.          Prevederea dată urmează a fi exclusă iar autoritatea de supraveghere urmează să asigure vizualizarea publică a tuturor fondatorilor organizației de creditare nebancaară indiferent de cota deținută în capitalul social.</p>	<p>Se acceptă.          La art. 18 alin.(4) cuvintele „care dețin o cotă mai mare de 5% din capital social” se exclud.</p>

	efectua săptăminal.		
28	<p><b>Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registru</b>  (1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende activitatea organizației de creditare nebanară, cu mențiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:</p> <p>c) neprezentarea autorității de supraveghere a informației conform art.18 alin.(3);</p> <p>d) prezentarea autorității de supraveghere a unor date eronate sau neautentice probate corespunzător, care au servit drept temei pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat și/sau înregistrarea în Registru.</p> <p>(5) Organizația de creditare nebanară care a fost radiată în temeiul prezentului articol poate solicita reînregistrarea în Registru, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege, cu condiția prezentării documentelor confirmative privind înlăturarea motivelor care au servit temei pentru radiere.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b>  La art. 20 alin. (1), lit. c) de exclus.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  Cu referință la norma art. 20 alin. (1) lit. d) considerăm de prisos reglementarea acestei norme, deoarece potrivit textului de la art.15 alin. (1) lit. b) în caz că documentele și/sau informațiile prezentate de organizațiile de creditare nebanare sînt neautentice (false), crează temei pentru respingerea cererii de eliberare a avizului, respectiv, acesta nu mai poate fi înregistrat în Registrul autorității de supraveghere. Altfel zis, norma intră în contradicție și cu alin. (5) al art. 20 precum și cu norma art. 15 alin.(5) lit.b) din textul proiectului de lege supus avizării. Motiv pentru care recomandăm excluderea acestuia.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p><b>Se acceptă parțial.</b>  Cazurile specificate la art. 20 alin. (1) lit. d) privind prezentarea autorității de supraveghere a unor date eronate sau neautentice <u>care au servit drept temei pentru eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat și/sau înregistrarea în Registru</u>, respectiv acestea nu au fost constatate la etapa de eliberare a avizului pentru înregistrarea de stat.</p> <p>Totodată art. 20 alin. (5) va avea următorul conținut:</p> <p>„(5) Organizația de creditare nebanară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (1) lit. a) și lit. b) poate solicita reînregistrarea în Registru, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege, cu condiția prezentării documentelor confirmative privind înlăturarea motivelor care au servit temei pentru radiere.”</p>
29	<p><b>Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registru</b>  (4) Pe perioada suspendării activității sau în cazul radierii din Registru, organizația de creditare nebanară nu este în drept să desfășoare activitățile de creditare nebanară specificate în art. 8 alin. (2).</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  La art. 20 alin. (4) ce reglementează suspendarea activității și radierea din Registru a organizației de creditare nebanară, induce în eroare, deoarece aceasta se referă doar la desfășurarea activităților specificate la art. 8 alin.(2). Deci, potrivit textului, activitățile organizației de creditare nebanare specificate la art.8 alin. (3) și (4) din prezentul proiect de lege nu necesită înregistrarea în Registrul autorității de supraveghere, și nu cad sub incidența de supraveghere/monitorizare a CNPF ca autoritate de supraveghere. În aceste condiții autorul urmează să specific suplimentar care este regimul juridic al activităților specificate la art.8 alin.(3) și alin. (4).</p> <p>În aceeași ordine de idei, recomandăm autorului proiectului ca pe perioada de suspendare a activității de creditare nebanară (stipulată la art. 20 din prezentul proiect de lege) să reglementeze modul de deservire a portofoliului creditelor</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  Prin interzicerea desfășurării activităților de creditare nebanară specificate doar în art. 8 alin. (2), se recunoaște admiterea prestării activităților specificate la art. 8 alin. (3) și (4), acestea fiind conexe și auxiliare activității de bază, respectiv nefiind supravegheate de către CNPF.</p> <p><b>Se acceptă.</b>  La art. 20 alin. (4) va avea următorul conținut:</p>

		<p><i>existente. În caz contrar, încasarea plăților creditelor existente, precum și mecanismul de soluționare a pretențiilor clienților stipulate la art. 5 alin.(8) al prezentului proiect de lege, pot fi amenințate în mod serios.</i></p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b></p> <p>Se completează art. 20 alin. (4) cu următoarea sintagmă „<i>cu excepția deservirii creditelor acordate anterior datei de suspendare a activității</i>”.</p> <p>Argumentare:Portofoliul creditelor existente la momentul anunțării suspendării urmează a fi deservit în mod obișnuit (încasarea plăților, examinarea solicitărilor clienților, etc.), or, în contextul suspendării activității de către autoritatea de supraveghere, activitatea curentă a organizațiilor de creditare nebancaară poate fi periclitată în mod serios, acest fapt având și viitoare repercusiuni negative.</p>	<p>„(4) Pe perioada suspendării activității sau în cazul radierii din Registru, organizația de creditare nebancaară nu este în drept să desfășoare activitățile de creditare nebancaară specificate în art. 8 alin. (2), cu excepția <i>deservirii creditelor acordate anterior datei de suspendare a activității.</i>”</p> <p><b>Se acceptă.</b> A se vedea redacția mai sus.</p>
30	<p><b>Articolul 22. Auditul obligatoriu</b> (1) Organizația de creditare nebancaară, a cărei valoare totală a activelor la sfârșitul perioadei de gestiune depășește 25 000 000 lei, este obligată să efectueze auditul situațiilor financiare anuale.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, OM "Invest Credit" SRL</b></p> <p>Alineatul (1) articolul 20 va avea următoarea redacție: “(1) Organizația de creditare nebancaară, a cărei valoare totală a activelor la sfârșitul perioadei de gestiune depășește 50 000 000 lei, este obligată să efectueze auditul situațiilor financiare anuale.”</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p>
31	<p><b>Articolul 22. Auditul obligatoriu</b> (2) Societatea de audit cu care organizația de creditare nebancaară va încheia contractul de audit trebuie să corespundă criteriilor stabilite de autoritatea de supraveghere.</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Cu referință la art. 22 alin.(2) ce reglementează auditul organizațiilor de creditare nebancaare în baza unor criteria stabilite de <i>autoritatea de supraveghere</i>, reiterăm faptul că proiectul de lege nr. 309 din 12.10.2017 privind auditul situațiilor financiare, adoptat în lectura I de către Parlamentul Republicii Moldova are ca <i>obiectiv stabilirea cadrului juridic privind organizarea auditului de către entitățile de audit, precum și reglementarea exercitării profesiei de auditor și alte cerințe specific auditului entităților de interes public.</i> Astfel spus, stabilirea unor criterii extra pentru "<i>societatea de audit</i>" sunt/vor fi complet nejustificate și vor fi considerate drept cerințe excesive pentru entitățile de audit, or criteriile stabilite de către autoritatea de supraveghere urmează să fie aduse în concordanță cu normele propuse în proiectul susmenționat. Astfel exemplificăm, legislația română în domeniul financiar nebancaar, și anume Legea României cu privire la instituțiile financiare nebancaare nr. 93/2009 , art. 55 alin (1) și (2) ce prevede: "<i>Situațiile financiare anuale ale instituțiilor financiare nebancaare înscrise în Registru general se auditează de auditori financiari, în conformitate cu reglementările în vigoare</i>".</p> <p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b></p> <p>La articolul 22 alineatul (2) se recomandă substituirea sintagmei „<i>să corespundă criteriilor stabilite de autoritatea de supraveghere</i>” cu următoarea sintagmă: „<i>să dețină licență pentru desfășurarea activității de audit, în condițiile legii</i>”, iar sintagma „<i>societatea de audit</i>” cu sintagma „<i>societatea de audit sau auditorul întreprinzător individual</i>”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b> La art. 22 alin. (2) va avea următorul conținut: „(2) Entitatea de audit cu care organizația de creditare nebancaară va încheia contractul de audit trebuie să dețină autorizația pentru desfășurarea activității de audit în conformitatea cu legislația.”</p> <p><b>Se acceptă.</b> A se vedea formularea de mai sus.</p>

		<p>Argumentare: Cerința conform căreia societatea de audit trebuie să corespundă criteriilor stabilite de autoritatea de supraveghere este confuză și creează posibilitatea interpretării extensive a legii. Cerința deținerii licenței pentru desfășurarea activității de audit, este necesară și suficientă pentru realizarea scopurilor prevăzute de lege.</p> <p>Cu titlu de exemplu, art. 40 alin. (1) din Legea nr. 407 din 21.12.2006, cu privire la asigurări, nu prevede astfel de condiții, stipulând următoarele: „<i>Activitatea asiguratorului (reasiguratorului) se supune unui audit anual extern efectuat de către o societate de audit sau de către un auditor întreprinzător individual, care dețin licență pentru activitatea de audit și/sau certificat de calificare al auditorului în domeniul asigurărilor</i>”.</p> <p>Cu titlu de drept comparat, art. 55 alin. (1), (2) din Legea României cu privire la instituțiile financiare nebancare nr. 93 din 08.04.2009 prevede: „<i>Situațiile financiare anuale ale instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general se auditează de auditori financiari, în conformitate cu reglementările în vigoare</i>” și doar în cazul în care instituțiile financiare nebancare sînt înscrise și în Registrul special se stabilește: „<i>Situațiile financiare anuale ale instituțiilor financiare nebancare înscrise și în Registrul special se auditează exclusiv de auditori financiari agreați de Banca Națională a României, în baza experienței și capacității dovedite în exercitarea activității de audit financiar.</i>”.</p>	
32	<p><b>Articolul 22. Auditul obligatoriu</b>  (3) În cazul în care există o bănuială rezonabilă că activitatea organizației de creditare nebancară comportă suspiciuni întemeiate, autoritatea de supraveghere poate solicita acesteia efectuarea auditului situațiilor financiare.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, OM "InvestCredit" SRL</b>  Alineatul (3) din articolul 22 se exclude.  Argumentare: În calitate de autoritate de supraveghere, CNPF are suficiente pîrghii de gestiune a situațiilor de suspiciune rezonabilă cu privire la activitatea unei organizații de creditare nebancară, avînd posibilitatea de a notifica Serviciul Fiscal de Stat, CNA, Procuratura, Agenția pentru Protecția Consumatorului, etc. Scopul auditului independent este confirmarea sau infirmarea situației financiare a companiei, iar genul de suspiciuni sau încălcări a legislației care pot apărea nu sunt depistate print-un audit. Disponerea efectuării unui audit are loc de către investitori sau asociați, pentru că le apără interesele lor, și nicidecum a autorității de monitorizare.</p>	Se acceptă.
33	<p><b>Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancară</b>  (1) Autoritatea de supraveghere este organul de stat care reglementează, supraveghează și controlează activitatea organizațiilor de creditare nebancară.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova, AmCham</b>  Se propune excluderea sintagmei „<i>controlează</i>” la alin. (1) art.23.  Argumentare: Este de notat că, deși Capitolul V și toate articolele incluse se referă la „<i>reglementarea și supravegherea activității</i>” organizației de creditare nebancară, primul alineat din art. 23 conține sintagma „<i>controlează</i>”, care nu are aceeași semnificație cu termenii „<i>reglementare</i>” și „<i>supraveghere</i>”.</p>	Se acceptă.
34	<b>Articolul 24. Acțiuni</b>	<b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>	Se acceptă.

	<p><b>ilegale și sancțiuni</b>  (2) În cazul constatării situațiilor specificate în alin. (1), autoritatea de supraveghere poate impune organizației de creditare nebanară următoarele măsuri:  c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să elibereze din funcție administratorii sau alte persoane cu funcție de răspundere.</p>	<p>Cît privește norma propusă de <b>art. 24 alin. (2) lit.c)</b> și anume: -măsura de eliberare din funcție a persoanelor cu funcție de răspundere și a administratorilor din cadrul organizațiilor de creditare nebanară, considerăm a fi contrară prevederilor Codului muncii al Republicii Moldova nr. 154/2003, cu atribuțiile autorității de supraveghere (Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare) și cu prezentul proiect de lege. Or, potrivit prevederilor Codului muncii și anume Capitolului V art.81 alin.(3) " <i>Contractul individual de muncă încetează în temeiul ordinului (dispoziției, deciziei, hotărîrii) angajatorului [... ]</i>" iar concedierea acestuia se face întemeiul art.86 al aceluiași Cod. Această atribuție/drept nu s-a regăsit nici în Legea nr. 192/1998. De altfel, textul legii prevede în cazul încălcărilor- procedura de suspendare a activității și radierea acestora din Registrul. Din acest motiv, considerăm oportun excluderea sancțiunii specificate la art. 24 alin.(2) lit. c).  <b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b>  Art. 24 alin. (1), prima sintagmă, va avea următorul conținut:  „(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebanară, acționarii/asociații și/sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, al căror control privind respectarea ține de competența autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:”</p>	<p>La art. 24 alin. (2) lit. c) sintagma „sau să elibereze din funcție” a fost exclusă.  <i>Notă:</i> Prevederea respectivă a fost introdusă în rezultatul expertizei CNA în vederea introducerii competențelor uniforme autorității de supraveghere stabilite la art. 23 alin. (2) lit. d) din proiectul de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (aprobat în prima lectură).</p> <p>Se acceptă.</p>
35	<p><b>Articolul 25. Reorganizarea organizației de creditare nebanară</b>  (1) Reorganizarea organizațiilor de creditare nebanară se efectuează în temeiurile și în modul stabilite de legislație, cu avizul autorității de supraveghere.  (2) Organizația sau organizațiile de creditare nebanară, constituite prin contopire, divizare sau separare, își încep activitatea numai după înregistrarea în Registrul, efectuată de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de prezenta lege.</p> <p><b>Articolul 26. Lichidarea organizației de creditare nebanară</b>  (1) Organizația de creditare nebanară se lichidează în temeiurile și în modul stabilite de legislația</p>	<p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b>  Referitor la reorganizarea și lichidarea organizației de creditare nebanară stipulate în Capitolul VI art. 25 al proiectului, menționăm insuficiența unei reglementări concrete, ori textul actual propus spre examinare, prevede obligativitatea avizului autorității de supraveghere în modul stabilit de legislație. În cazul în care aceasta presupune o procedură similar și o taxă similar spre achitare pentru organizația de creditare nebanară, considerăm oportun specificarea acesteia în mod expres.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  În conformitate cu prevederile art. 11 alin. (2), înregistrarea de stat a organizației de creditare nebanară, inclusiv constituirea, <u>reorganizarea</u>, <u>lichidarea</u>, suspendarea sau reluarea activității acesteia, a filialelor și reprezentanțelor ei, precum și modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se efectuează cu avizul autorității de supraveghere, în conformitate cu prevederile prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere, eliberat contra plată.</p>

	civilă. (2) Hotărîrea privind lichidarea benevolă a organizației de creditare nebancară se comunică în scris autorității de supraveghere imediat, dar nu mai târziu de 10 zile lucrătoare de la data adoptării.		
36	<b>Articolul 27. Dispoziții tranzitorii</b> (1) Persoanele juridice care la data intrării în vigoare a prezentei legi desfășoară activități de creditare nebancară, prevăzute în art. 8 alin. (2) din lege, urmează să se înregistreze în Registru în modul stabilit de prezenta lege, precum și să se conformeze tuturor cerințelor stabilite de aceasta, dar nu mai târziu de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b> La art. 27 alin. (1) , cuvintele „3 luni” de substituit cu cuvintele „6 luni”.	<b>Se acceptă.</b>
37	<b>Articolul 28. Dispoziții finale</b> (1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 9 luni de la data publicării.	<b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova,</b> Art. 28 alin. (1) va avea următorul conținut: „(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 01.07.2018.”	<b>Se acceptă.</b>



**Ștefan CREANGĂ,**  
**Președintele Comisiei**