



# ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ №816

от 17 октября 2017 г.

Кишинэу

### О проекте закона о небанковских кредитных организациях

---

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о небанковских кредитных организациях.

**Премьер-министр**

**ПАВЕЛ ФИЛИП**

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,  
министр экономики и  
инфраструктуры

Октавиан КАЛМЫК

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

Министр финансов

Октавиан Армашу

**ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА****ЗАКОН****о небанковских кредитных организациях**

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Глава I  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет и цель**

(1) Предметом настоящего закона является регулирование условий доступа к небанковской кредитной деятельности, определение правового статуса и особенностей учреждения и деятельности небанковских кредитных организаций, обеспечение условий защиты законных прав и интересов кредиторов, доноров, клиентов, а также учредителей, участников и акционеров небанковских кредитных организаций.

(2) Целью настоящего закона является обеспечение развития небанковского финансового сектора, в том числе посредством предупреждения чрезмерных рисков в рамках системы, расширения доступа физических и юридических лиц к финансовым источникам.

**Статья 2. Правовая основа**

На небанковские кредитные организации не распространяется действие нормативных актов, регулирующих деятельность банков и ссудо-сберегательных ассоциаций.

**Статья 3. Основные понятия**

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

а) *администратор* – член совета, исполнительного органа и руководитель филиала небанковской кредитной организации;

б) *орган надзора* – Национальная комиссия по финансовому рынку;

с) *небанковский кредит (кредит)* – любое обязательство предоставлять денежные займы с условием их погашения, уплаты процентов и/или других полагающихся платежей, а также любое продление срока погашения долга;

д) *небанковская кредитная организация* – юридическое лицо, зарегистрированное в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью,

осуществляющее только небанковскую кредитную деятельность, предусмотренную частью (2) статьи 8 настоящего закона;

е) *дополнительный офис* – внутренняя структурная единица небанковской кредитной организации, расположенная за пределами центрального офиса организации, которая не является ее филиалом или представительством, не имеет отдельного баланса и осуществляет некоторую смежную или дополнительную деятельность организации.

#### **Статья 4. Цель и принципы деятельности небанковских кредитных организаций**

(1) Целью небанковских кредитных организаций является расширение доступа физических и юридических лиц к финансовым источникам для повышения уровня жизни населения и развития предпринимательской деятельности.

(2) Принципами деятельности небанковских кредитных организаций являются:

а) обеспечение долговременного развития в небанковской кредитной области;

б) обеспечение прозрачности в небанковской кредитной деятельности и соблюдение прав клиентов;

с) соблюдение норм лояльной конкуренции.

### **Глава II**

## **НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

#### **Статья 5. Правовой статус небанковской кредитной организации, осуществление операций**

(1) Небанковская кредитная организация осуществляет свою деятельность на основании настоящего закона и других нормативных актов, учредительного документа и собственных регламентов.

(2) Небанковские кредитные организации вправе создавать ассоциации в целях защиты своих прав и законных интересов.

(3) В ходе осуществления небанковской кредитной деятельности небанковские кредитные организации должны соблюдать положения Закона № 202 от 12 июля 2013 года о кредитных договорах с потребителями.

(4) Небанковская кредитная организация должна разработать и утвердить как минимум следующие внутренние регламенты: об оказании услуг, об основах управления деятельностью и о механизмах разрешения претензий клиентов.

(5) Регламент об оказании услуг определяет правила, которые относятся как минимум к способу оценки кредитоспособности бенефициара, к критериям и условиям оказания услуг, включая раскрытие компонентов общей стоимости услуги, порядок начисления пени и

процентной ставки, а также порядок гарантирования клиентом погашения в срок полученного кредита.

(6) Операции по оказанию услуг небанковскими кредитными организациями оговариваются в договорных документах, в которых четко излагаются все условия соответствующих сделок.

(7) Регламент об основах управления деятельностью небанковской кредитной организации содержит положения в соответствии с требованиями нормативного акта органа надзора, предусмотренного в пункте с) части (4) статьи 23.

(8) Регламент о механизмах разрешения претензий клиентов содержит положения в соответствии с Законом № 190-ХІІІ от 19 июля 1994 года о подаче петиций и Законом № 105-ХV от 13 марта 2003 года о защите прав потребителей, с учетом требований Закона № 202 от 12 июля 2003 года о кредитных договорах с потребителями, которые относятся как минимум к лицам или внутренним подразделениям, ответственным за рассмотрение петиций в рамках небанковской кредитной организации, к порядку и срокам рассмотрения петиций и уведомления заявителя о принятом решении.

(9) В случае, если заявитель не удовлетворен порядком разрешения петиции, он вправе обратиться в орган надзора.

#### **Статья 6. Внутренняя документация**

(1) Небанковская кредитная организация должна хранить по месту нахождения либо в другом месте, указанном в учредительном документе, документацию, предусмотренную законодательством об акционерных обществах или обществах с ограниченной ответственностью, нормативными актами, регулирующими деятельность в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, специализированные отчеты в соответствии с нормативными актами органа надзора, акты проверок, составленные органом надзора, а также договорную документацию с участием небанковской кредитной организации.

(2) Небанковская кредитная организация предоставит в распоряжение органа надзора документы, указанные в части (1), с исполнением последним обязательства о конфиденциальности в соответствии с Законом № 192-ХІV от 12 ноября 1998 года о Национальной комиссии по финансовому рынку.

(3) Доступ других лиц к документации небанковской кредитной организации осуществляется в соответствии с положениями законодательства.

#### **Статья 7. Конфиденциальная информация о клиенте**

(1) Конфиденциальной информацией о клиенте является любая информация, относящаяся к клиенту небанковской кредитной организации

(в том числе относительно его личности, имущества, деятельности/бизнеса или связей), которая стала известна небанковской кредитной организации.

(2) В смысле настоящей статьи клиентом небанковской кредитной организации считается лицо, которое пользуется или пользовалось услугами соответствующей небанковской кредитной организации, или лицо, с которым небанковская кредитная организация вела переговоры об оказании небанковских кредитных услуг, даже если данная операция не имела места.

(3) Администраторы и работники небанковской кредитной организации, другие лица, которые в ходе осуществления своих должностных полномочий имели доступ к конфиденциальной информации о клиенте, обязаны хранить конфиденциальность и не использовать ее в иных целях, кроме рабочих. Эта обязанность сохраняется и после прекращения деятельности данных лиц в небанковской кредитной организации.

(4) Конфиденциальная информация о клиенте предоставляется небанковской кредитной организацией органам или лицам, уполномоченным законом запрашивать данную информацию, а именно:

а) органу уголовного преследования, с разрешения судьи по уголовному преследованию, по конкретному уголовному делу;

б) судебной инстанции для разрешения дела, находящегося на рассмотрении;

с) налоговому органу и таможенному органу;

д) Службе информации и безопасности;

е) Национальному центру по борьбе с коррупцией;

ф) органу надзора;

г) Национальному центру по защите персональных данных;

h) Национальному банку Молдовы;

и) исполнительному органу, на основании и в пределах, предусмотренных исполнительным документом;

ж) органам других государств, на основании релевантных двусторонних или многосторонних соглашений о сотрудничестве.

(5) По письменному запросу, небанковская кредитная организация предоставляет конфиденциальную информацию о клиенте, в той мере, в которой предоставление этой информации обосновано целью, с которой она запрашивается, следующим лицам:

а) клиентам и их наследникам, законным представителям, а также другим представителям, уполномоченным доверенностью, выданной в порядке, установленном законом;

б) лицам, осуществляющим определенную деятельность небанковской кредитной организации вследствие аутсорсинга;

с) бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном Законом № 122-XVI от 29 мая 2008 года о бюро кредитных историй;

d) аудиторскому обществу, в пределах, необходимых для осуществления аудита.

(6) Обязанность хранить конфиденциальную информацию о клиенте не исключает обязанности хранить коммерческую тайну или иной защищенный законодательством секрет.

(7) В условиях настоящего закона обрабатываются только строго необходимые персональные данные, не являющиеся чрезмерными относительно установленных целей, в соответствии с компетенциями, установленными профильным законодательством, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, представляемых обработкой и характером обрабатываемых данных, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.

### **Статья 8. Деятельность небанковской кредитной организации**

(1) Небанковская кредитная организация вправе осуществлять исключительно небанковскую кредитную деятельность в соответствии с настоящим законом.

(2) Небанковская кредитная деятельность включает:

- a) выдачу небанковских кредитов;
- b) финансовый лизинг.

(3) Небанковская кредитная организация может осуществлять операции факторинга, деятельность в качестве агента банкашуранс и прочую смежную и дополнительную деятельность, связанную с реализацией небанковской кредитной деятельности.

(4) Небанковская кредитная организация вправе принимать денежные средства в форме инвестиций, ссуд, кредитов, пожертвований (грантов), взносов (доли участия) в свой уставный капитал, с учетом положений пункта а) статьи 9.

### **Статья 9. Запреты**

Небанковской кредитной организации запрещается:

a) привлекать депозиты или иные возмещаемые фонды от физических лиц, включая ссуды, за исключением случаев, когда физическое лицо:

- является учредителем (акционером/участником) небанковской кредитной организации и владеет долей не менее 3% ее капитала, или
- считается квалифицированным инвестором, который соответствует критериям, установленным в пунктах b) и c) части (3) статьи 137 Закона № 171 от 11 июля 2012 года о рынке капитала;

b) осуществлять инвестиции и взносы (доли участия) в уставный капитал, предоставлять ссуды, кредиты, пожертвования, в целях приобретения собственных ценных бумаг или паев;

с) оказывать небанковские кредитные услуги, обусловленные приобретением клиентом некоторых дополнительных услуг, предоставляемых организацией;

d) аутсорсинг действий по предоставлению кредитов и услуг финансового лизинга другим субъектам, за исключением небанковских кредитных организаций, зарегистрированных в Регистре небанковских кредитных организаций в соответствии с законом.

### **Глава III**

## **УЧРЕЖДЕНИЕ И РЕГИСТРАЦИЯ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **Статья 10. Наименование и местонахождение**

(1) Наименование небанковской кредитной организации, в обязательном порядке, должно содержать слова «Небанковская кредитная организация» или аббревиатуру «НКО».

(2) Наименование филиала, представительства или подразделения небанковской кредитной организации должно содержать указание вида подразделения и его принадлежность к конкретной организации, в рамках которой оно было открыто.

(3) Юридическим лицам, не являющимся небанковскими кредитными организациями, запрещается использовать в своем названии слова или аббревиатуры, указанные в части (1), их производные или переводы.

(4) Местонахождение небанковской кредитной организации должно быть зарегистрировано в Республике Молдова.

#### **Статья 11. Создание и государственная регистрация**

(1) Небанковская кредитная организация создается и регистрируется в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

(2) Государственная регистрация небанковской кредитной организации, включая создание, реорганизацию, ликвидацию, приостановление или возобновление ее деятельности, деятельности ее филиалов и представительств, а также изменение/дополнение учредительных документов, внесение данных в Государственный регистр юридических лиц осуществляется после предварительного заключения органа надзора, выданного за оплату, в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(3) Небанковская кредитная организация вправе создавать филиалы, представительства и подразделения.

## **Статья 12. Требования к администраторам и учредителям (акционерам/участникам)**

(1) Лица, избранные или назначенные на должность администратора небанковской кредитной организации, должны в любой момент соответствовать критериям относительно репутации, знаний, способностей и опыта, соответствующих характеру, развитию и сложности деятельности организации и порученной ответственности, которые устанавливаются органом надзора в его нормативных актах.

(2) Не могут иметь являться администраторами и учредителями (акционерами/участниками) лица, включенные в национальный список лиц и объектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового поражения на основании законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и/или имеющие непогашенную уголовную судимость.

(3) Не могут являться администраторами лица, которые:

- a) являются работниками органа надзора;
- b) законом или вступившим в законную силу судебным решением лишены права занимать соответствующую должность;
- c) являются штатными аудиторами аудиторского общества, осуществляющего аудит данной небанковской кредитной организации;
- d) нарушают режим ограничений и лимитов в связи с завершением мандата, трудовых или должностных отношений, предусмотренный законодательством о неподкупности.

(4) Администраторы небанковской кредитной организации вправе исполнять обязанности со дня подтверждения в должности органом надзора в соответствии с его нормативными актами.

(5) В случае назначения и/или замены администраторов, небанковская кредитная организация подает заявление и пакет документов в соответствии с действующими нормативными актами, в срок не превышающий 20 рабочих дней после избрания или назначения, с возможностью продления органом надзора этого срока до 30 рабочих дней в случае существования объективных условий, не зависящих от лица, избранного или назначенного на должность администратора.

## **Статья 13. Предварительное заключение для государственной регистрации**

(1) Для получения предварительного заключения небанковская кредитная организация подает в орган надзора заявление в электронной форме с применением цифровой подписи или на бумажном носителе, заверенное лицом, уполномоченным представлять небанковскую кредитную организацию в процессе ее государственной регистрации.

(2) К заявлению о выдаче предварительного заключения, по необходимости, прилагается:

- a) учредительный документ или изменения и дополнения к нему, утвержденный и подписанный учредителями (акционерами/участниками);
- b) протокол учредительного собрания/общего собрания учредителей (акционеров/участников);
- c) решение уполномоченного органа о назначении администраторов;
- d) документ о собственности или договор найма, безвозмездного пользования или другой документ, подтверждающий вещные права на недвижимость, расположенную в нежилых помещениях, в которой небанковская кредитная организация и/или ее филиалы либо представительства будут осуществлять деятельность;
- e) копия бухгалтерского баланса, составленного на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления заявления о выдаче предварительного заключения для регистрации, в случае организаций, осуществляющих деятельность на дату представления заявления о выдаче предварительного заключения;
- f) информация относительно фамилии, имени (наименования), местожительстве (местонахождении), личном идентификационном номере (государственном регистрационном номере), доле участия в уставном капитале небанковской кредитной организации каждого лица, а также о выгодоприобретающем собственнике;
- g) копия справки об отсутствии судимости учредителей-физических лиц (либо другое подтверждение отсутствия непогашенной уголовной судимости, в случае учредителей-физических лиц нерезидентов), действительная на дату подачи заявления;
- h) заявление о подтверждении в должности администраторов небанковской кредитной организации, с приложением пакета документов в соответствии с нормативными актами органа надзора;
- i) копия собственных регламентов, предусмотренных в части (4) статьи 5;
- j) документ, подтверждающий уплату сбора за выдачу предварительного заключения.

В случае если документы или информация, представленные согласно настоящей части, не доказывают соответствие лица требованиям к администраторам/учредителям согласно статье 12, орган надзора может запросить дополнительные документы и информацию, может провести дополнительное расследование, в том числе может проконсультироваться с публичными органами и с другими юридическими лицами относительно деятельности лица, предложенного на должность администратора.

(3) Орган надзора выдает предварительное заключение для государственной регистрации в случае, если небанковская финансовая организация соответствует требованиям настоящего закона, в том числе требованиям к администраторам/учредителям, а также если финансовое положение небанковской кредитной организации соответствует нормативным актам.

(4) Орган надзора ведет отдельный учет заявлений о выдаче предварительного заключения в соответствующих регистрах, на бумажных носителях и в электронной форме.

#### **Статья 14. Рассмотрение заявления и выдача предварительного заключения**

(1) Орган надзора рассматривает заявление и приложенные к нему документы и в течение 30 рабочих дней от даты подачи заявления выдает предварительное заключение либо отказывает в его выдаче. При необходимости, орган надзора вправе продлить срок рассмотрения заявления на 30 рабочих дней.

(2) Датой подачи заявления считается дата регистрации заявления в реестрах учета корреспонденции органа надзора.

(3) Орган надзора вправе запросить у небанковской кредитной организации дополнить представленный пакет документов и/или внести в представленные документы необходимые изменения и дополнения, с указанием срока исполнения, в следующих случаях:

а) при непредставлении всех документов согласно положениям статьи 13;

б) если представленные документы и/или информация являются ложными, неполными и/или неразборчивыми;

с) если содержание представленных документов и/или информации противоречит положениям настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

В любом из данных случаев срок рассмотрения заявления рассчитывается с момента представления органу надзора указанных изменений или дополнительных документов.

#### **Статья 15. Основания для отказа в рассмотрении заявления**

(1) Орган надзора отказывает небанковской кредитной организации в рассмотрении заявления о выдаче предварительного заключения на основании как минимум одного из следующих мотивов:

а) положения части (3) статьи 14 не были исполнены в установленный органом надзора срок, который, однако, не может быть меньше 7 рабочих дней;

б) наличие доказательств, подтверждающих, что представленные документы и/или информация являются недостоверными (ложными);

с) несоответствия положениям настоящего закона и нормативных актов органа надзора.

(2) В случае отказа в рассмотрении заявления на основании положений пунктов а) и с) части (1), небанковская кредитная организация, при условии устранения причин, послуживших основанием для отказа, и повторной уплате сбора за выдачу предварительного заключения, может подать новое заявление в порядке, установленном настоящим законом.

**Статья 16. Информирование небанковской кредитной организации. Запрещение внесения изменений в документы, по которым выдано заключение**

(1) Орган надзора информирует небанковскую кредитную организацию о выдаче предварительного заключения или о мотивированном отказе в рассмотрении соответствующего заявления в течение трех рабочих дней со дня принятия решения по представленному заявлению, в письменной форме, на бумажном носителе и/или через систему электронного оборота документов.

(2) Небанковская кредитная организация представляет регистрационному органу, в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предварительное заключение органа надзора и учредительные документы или изменения, внесенные в учредительный документ, или, по необходимости, учредительный документ в новой редакции, визированные в порядке, установленном настоящим законом, без последующего внесения в данные документы каких-либо изменений, связанных с положениями настоящего закона.

**Статья 17. Уставный капитал**

(1) Минимальный уставный капитал небанковской кредитной организации устанавливается в размере 100 000 леев.

(2) На момент государственной регистрации учредители (акционеры/участники) небанковской кредитной организации должны внести полностью минимальный уставный капитал.

(3) Взносы в минимальный уставный капитал вносятся только в виде денежных средств.

(4) Небанковская кредитная организация обязана иметь и поддерживать собственный капитал в соотношении со стоимостью активов на любую дату в размере не менее 5%.

**Статья 18. Регистр авторизированных небанковских кредитных организаций**

(1) Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять небанковскую кредитную деятельность только после регистрации в Регистре авторизированных небанковских кредитных организаций (далее – *Регистр*), ведение которого обеспечивается органом надзора в соответствии с законодательством о регистрах.

(2) В Регистр вносятся следующие данные о небанковских кредитных организациях:

- а) полное наименование и аббревиатура;
- б) дата регистрации и государственный идентификационный номер (IDNO);

с) местонахождение и почтовый адрес, если отличается от местонахождения, номер телефона, факса, электронный адрес, веб-страница, по необходимости, в том числе филиалов, представительств и подразделений;

d) осуществляемая небанковская кредитная деятельность;

e) уставный капитал;

f) фамилия, имя, персональный идентификационный номер (IDNP) членов исполнительного органа;

g) фамилия, имя (наименование), местожительство (местонахождение), персональный идентификационный номер (государственный идентификационный номер), размер доли участия учредителей, а также выгодоприобретающих собственников в уставном капитале небанковской кредитной организации;

h) наименование и местонахождение аудиторского общества, осуществляющего аудит небанковской финансовой организации, в зависимости от обстоятельств;

i) сведения о реорганизации, приостановлении и возобновлении деятельности, по необходимости;

j) дата регистрации роспуска в Государственном регистре юридических лиц, фамилия, персональный идентификационный номер (IDNP) и контактные данные (телефон, факс, электронный адрес) ликвидатора или членов ликвидационной комиссии – в случае роспуска и начала процедуры ликвидации;

k) дата, когда был начат процесс о несостоятельности, фамилия и государственный идентификационный номер (IDNO) администратора несостоятельности, его контактные данные (телефон, факс, электронный адрес) – в случае если был начат процесс о несостоятельности.

(3) Небанковские кредитные организации обязаны письменно информировать орган надзора об изменениях и/или дополнениях, внесенных в данные и сведения, содержащиеся изначально в представленной документации, в течение 15 рабочих дней со дня внесения изменений и/или дополнений. Орган надзора обновляет Регистр на основании данных и информации, полученных от небанковских кредитных организаций, в течение 5 рабочих дней.

(4) Орган надзора обеспечивает открытый просмотр информации из Регистра на своей официальной веб-странице. Открытая информация содержит сведения относительно наименования юридического лица, его организационно-правовой формы, государственного идентификационного номера (IDNO), даты регистрации, местонахождения, номера телефона, фамилии и имени руководителя, осуществляемой небанковской кредитной деятельности, фамилии и имени или наименования учредителей (участников), которым принадлежит доля в размере более 5% уставного капитала, состояния юридического лица (в процессе реорганизации,

несостоятельности, ликвидации или приостановления деятельности) и данные об его исключении. Информация обновляется каждую неделю.

### **Статья 19. Регистрация небанковских кредитных организаций в Регистре**

(1) В течение 30 рабочих дней со дня государственной регистрации небанковская кредитная организация обязана представить органу надзора заявление в электронной форме с применением цифровой подписи или на бумажном носителе, заверенное лицом, уполномоченным представлять небанковскую кредитную организацию, о регистрации небанковской кредитной организации в соответствующем Регистре.

(2) Орган надзора регистрирует небанковскую кредитную организацию в Регистре или отказывает в рассмотрении заявления в срок не более 5 рабочих дней со дня получения заявления, письменно информируя заявителя о мотивах отказа в рассмотрении заявления.

(3) Орган надзора отказывает в рассмотрении заявления о регистрации небанковской кредитной организации, если содержание документов, зарегистрированных регистрационным органом, противоречит положениям настоящего закона.

(4) В случае отказа в рассмотрении заявления о регистрации заявитель может подать новое заявление после устранения причин, послуживших основанием для отказа в рассмотрении предыдущего заявления.

### **Статья 20. Приостановление деятельности и исключение из Регистра**

(1) Орган надзора вправе приостановить деятельность небанковской кредитной организации, с соответствующей отметкой в Регистре, в следующих случаях:

- a) по заявлению небанковской кредитной организации;
- b) неисполнение предписаний органа надзора об устранении нарушений в ее деятельности, в том числе в случае осведомления ответственным органом относительно соблюдения законодательства о кредитных договорах с потребителями;
- c) непредставление органу надзора информации согласно части (3) статьи 18;
- d) представление органу надзора ошибочных или недостоверных данных, доказанных соответствующим образом, которые послужили основанием для выдачи предварительного заключения для государственной регистрации и/или для регистрации в Регистре.

(2) Орган надзора исключает небанковскую кредитную организацию из Регистра в следующих случаях:

а) по заявлению небанковской кредитной организации, в том числе, когда она прекращает свое существование вследствие реорганизации или несостоятельности, или ликвидации;

б) неустранение в установленный срок обстоятельств, приведших к приостановлению деятельности.

(3) Орган надзора исключает небанковскую кредитную организацию из Регистра и уведомляет ее об этом в течение 5 рабочих дней со дня вступления в силу соответствующего решения.

(4) В течение периода приостановления деятельности или в случае исключения из Регистра небанковская кредитная организация не вправе осуществлять небанковскую кредитную деятельность, определенную частью (2) статьи 8.

(5) Небанковская кредитная организация, исключенная из Регистра на основании настоящей статьи, может запросить перерегистрацию в соответствии с процедурой регистрации, определенной настоящим законом, при условии представления документов, доказывающих устранение причин, послуживших основанием для исключения.

#### **Глава IV** **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВЫЕ И** **СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ, АУДИТ**

##### **Статья 21. Бухгалтерский учет, финансовые и специализированные отчеты**

(1) Небанковская кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет финансовые и специализированные отчеты в соответствии с нормативными актами, регулирующими деятельность в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, и с нормативными актами органа надзора.

(2) Небанковская кредитная организация представляет органу надзора финансовые и специализированные отчеты в форме и с периодичностью, установленными законодательством и нормативными актами органа надзора.

##### **Статья 22. Обязательный аудит**

(1) Небанковская кредитная организация, у которой общая стоимость активов на конец отчетного периода превышает 25 000 000 леев, обязана провести аудит годовых финансовых отчетов.

(2) Аудиторское общество, с которым небанковская кредитная организация заключит договор об аудите, должно соответствовать критериям, установленным органом надзора.

(3) В случае существования обоснованного подозрения, что деятельность небанковской кредитной организации является

подозрительной, орган надзора может запросить проведение аудита финансовых отчетов.

## **Глава V**

### **РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

#### **Статья 23. Регулирование и надзор за деятельностью небанковских кредитных организаций**

(1) Орган надзора является государственным органом, который регулирует, осуществляет надзор и контроль за деятельностью небанковских кредитных организаций.

(2) В целях эффективного регулирования и надзора за деятельностью небанковских кредитных организаций орган надзора уполномочен принимать решения, проводить проверки по долгу службы и выездные проверки деятельности небанковских кредитных организаций, рассматривать отчеты, бухгалтерские документы и другие документы и информацию, условия, в которых данные организации осуществляют деятельность и соблюдение ими законодательства, применять меры и издавать предписания для внедрения положений настоящего закона и связанных с ним нормативных актов, а также выполнять любые другие действия в соответствии с настоящим законом и нормативными актами, утвержденными органом надзора.

(3) Орган надзора может делегировать ассоциациям небанковских кредитных организаций, на основе договора, функции по сбору и систематизации информации из финансовых и специализированных отчетов.

(4) Орган надзора устанавливает посредством своих нормативных актов нормы, применяемые ко всем небанковским кредитным организациям, зарегистрированным в Регистре, которые относятся к:

а) созданию резервов и критериям классификации долговых обязательств для покрытия убытков по небанковским кредитам и процентам по ним и для покрытия долговых обязательств, связанных с не возмещением лизинговых взносов и процентов;

б) прозрачности структуры собственности небанковской кредитной организации и актуализации информации об учредителях (выгодоприобретающие собственники);

с) нормам управления деятельностью, которые включают, по меньшей мере, аспекты, относящиеся к полномочиям и ответственности органов управления, в том числе к разработке и утверждению политик, к управлению рисками и непрерывности деятельности;

д) раскрытию информации относительно осуществляемой деятельности, в том числе к способам и местам опубликования необходимой информации, а также к обязанности указать в представленной

преддоговорной информации и в договорах небанковского кредита эффективной годовой процентной ставки;

е) нормам и правилам о предоставлении отчетности.

(5) В случае системного финансового кризиса, определенного таким образом национальным органом, созданным в целях управления системными финансовыми кризисами, а также в целях предупреждения кризисов, орган надзора вправе устанавливать своими нормативными актами дополнительные пруденциальные и/или непруденциальные нормы к тем, что предусмотрены законодательством.

(6) Орган надзора может запросить, а небанковские кредитные организации, акционеры/участники, администраторы и/или работники данных организаций обязаны представить по запросу, в указанный срок документы и информацию, необходимые для адекватного исполнения положений настоящего закона.

#### **Статья 24. Неправомерные действия и санкции**

(1) В случае, если устанавливается, что небанковская кредитная организация, ее акционеры/участники и/или администраторы нарушили настоящий закон, Закон о бухгалтерском учете, нормативные акты органа надзора, обязанности, предусмотренные законодательством о предупреждении и борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма, контроль за соблюдением которых входит в компетенцию органа надзора, не представили отчет, превысили срок представления отчета, включили в отчет ложные данные о запрошенных показателях, не соблюдали пруденциальные требования или другие требования, предусмотренные нормативными актами органа надзора, не соблюдали предписанные органом надзора меры, орган надзора может применить санкции в виде:

- а) предупреждения;
- б) предписаний об обеспечении соответствия законодательству;
- с) наложения и взыскания штрафов за правонарушение;
- д) приостановления деятельности или исключения из Регистра, учитывая положения пункта б) части (1) статьи 20.

(2) В случае установления ситуаций, определенных в части (1), орган надзора может потребовать от небанковской кредитной организации следующее:

- а) прекратить запрещенные законодательством действия и/или ограничить либо приостановить действия, предусмотренные настоящим законом;
- б) не участвовать в новом виде небанковской кредитной деятельности;
- с) временно запретить выполнение функций или освободить от должности администраторов или других должностных лиц.

## **Глава VI**

### **РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **Статья 25. Реорганизация небанковской кредитной организации**

(1) Реорганизация небанковской кредитной организации осуществляется на основаниях и в порядке, установленном законодательством, с предварительного разрешения органа надзора.

(2) Небанковская кредитная организация или небанковские кредитные организации, созданные в результате слияния, разделения или выделения, начинают свою деятельность только после регистрации в Регистре, осуществленной органом надзора в порядке, установленном настоящим законом.

#### **Статья 26. Ликвидация небанковской кредитной организации**

(1) Небанковская кредитная организация ликвидируется на основаниях и в порядке, установленном гражданским законодательством.

(2) Постановление о добровольной ликвидации небанковской кредитной организации направляется незамедлительно в письменной форме органу надзора, не позднее 10 рабочих дней со дня принятия.

## **Глава VII**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 27. Переходные положения**

(1) Юридические лица, которые на дату вступления в силу настоящего закона осуществляют небанковскую кредитную деятельность, определенную частью (2) статьи 8 закона, должны зарегистрироваться в Регистре в порядке, установленном настоящим законом, а также привести свою деятельность в соответствие с установленными требованиями, но не позже 3 месяцев с даты вступления в силу настоящего закона.

(2) До приведения в соответствие с настоящим законом учредительные акты и внутренние регламенты юридических лиц, осуществляющих небанковскую кредитную деятельность, определенную частью (2) статьи 8, будут применяться в части, в которой это не противоречит настоящему закону.

(3) Юридические лица, осуществляющие на дату вступления в силу настоящего закона небанковскую кредитную деятельность, определенную частью (2) статьи 8, освобождаются от уплаты сбора за государственную регистрацию связанных с настоящим законом изменений и дополнений в существующие учредительные документы или в учредительные документы в новой редакции.

**Статья 28. Заключительные положения**

(1) Настоящий закон вступает в силу в течение 9 месяцев со дня опубликования.

(2) Правительству и органу надзора в течение 6 месяцев со дня опубликования настоящего закона представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

(3) Органу надзора в течение 6 месяцев со дня опубликования утвердить нормативные акты, предусмотренные настоящим законом, и/или внести изменения в существующие нормативные акты для приведения их в соответствие с настоящим законом.

(4) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившими силу Закон № 280-XV от 22 июля 2004 года о микрофинансовых организациях (Официальный монитор Республики Молдова, 2004 г., №138-146, ст.737), с последующими изменениями и дополнениями.

**Председатель Парламента**