



## Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

### Comisiei economie, buget și finanțe

#### AMENDAMENT

#### la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (nr.136 din 14.04.2022)

În temeiul prevederilor art.59 din Regulamentul Parlamentului aprobat prin Legea nr.797/1996, propun următoarele amendamente asupra proiectului de lege pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară:

1. La pct.2, la articolul 12:

alineatul (3<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

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

a) de calificare – să posede studii superioare în domeniul științelor economice, al dreptului sau al științelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie);

b) de experiență – să dispună de experiență de cel puțin 2 ani în domeniul economico-financiar sau al dreptului.

articolul se completează cu alineatul (3<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

(3<sup>2</sup>) În cazul în care persoana propusă pentru una dintre funcțiile specificate la alin. (3<sup>1</sup>) posedă studii superioare în alte domenii decât cele prevăzute la alin. (3<sup>1</sup>) lit. a), dar dispune de experiență care depășește cu cel puțin 2 ani cerința de experiență stabilită la alin. (3<sup>1</sup>) lit. b), se consideră că persoana corespunde criteriului de calificare.”

*Argumentare:*

Amendamentul are drept scop îmbunătățirea preciziei normative ținând cont de obiecțiile menționate în avizul Guvernului și cele de ordin tehnico - redacțional, în vederea uniformizării structurale a textului.

2. La pct.3, la art. 20:

alineatul (2) lit.c) va avea următorul cuprins:

„c) lipsa cererii organizației de creditare nebancară privind reluarea activității, la expirarea termenului de suspendare solicitat de către organizația respectivă, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin. (1) lit. a).”

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Organizația de creditare nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) lit. a) și lit. c) poate solicita reînregistrarea în Registru, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege. Organizația de creditare nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) lit. b) nu poate solicita reînregistrarea în Registru.”

*Argumentare:*

Amendamentul are drept scop îmbunătățirea preciziei normative ținând cont de obiecțiile menționate în avizul Guvernului și cele de ordin tehnico - redacțional, în vederea uniformizării structurale a textului.

3. La pct.4, la art. 22, alin.(2) se expune în următoarea redacție:

(2) În termen de 180 de zile de la finele perioadei de gestiune, organizația de creditare nebanară este obligată să prezinte autorității de supraveghere raportul auditorului și îl publică pe propria pagină web oficială.

*Argumentare:*

Se propune majorarea termenului de prezentare a raportului autorității de supraveghere la 120 de zile până la 180 zile, urmare a solicitărilor parvenite de la organizațiile de creditare nebanară și totodată publicarea raportului pe pagina web oficială, în scop de fortificare a transparenței.

4. Proiectul de lege se va completa cu un articol nou, cu următorul cuprins:

**„Art. II.** – (1) În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebanară vor notifica autoritatea de supraveghere privind corespunderea membrilor organului executiv, conducătorului sucursalei/oficiului secundar criteriilor de calificare și experiență stabilite la art. 20 alin. (3<sup>1</sup>) și (3<sup>2</sup>) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară.

(2) În vederea conformării cu prevederile alin. (1), organizațiile de creditare nebanară sunt scutite de achitarea către autoritatea de supraveghere a taxei pentru înscrierea în Registrul organizațiilor de creditare nebanară autorizate, aferentă modificărilor datelor privind membrii organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar în termenul prevăzut la alin. (1).

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebanară a căror activitate, la data intrării în vigoare a prezentei legi, este suspendată, cu mențiunea respectivă în Registrul organizațiilor de creditare nebanară autorizate, se vor conforma prevederilor art. 20 alin. (1<sup>1</sup>) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară. Organizațiile de creditare nebanară care nu se vor conforma prevederilor respective vor fi radiate de către autoritatea de supraveghere din Registrul organizațiilor de creditare nebanară autorizate.”

*Argumentare:*

În contextul în care la situația din 24.10.2022 desfășoară activitatea circa 127 organizații de creditare nebanară (OCN), care la rândul său au înființate circa 95 sucursale și peste 190 oficii secundare în toată țara, administratorii cărora gestionează un activ de peste 13,4 mlrd lei, se consideră judicios aplicarea noilor prevederi privind criteriile stabilite față de organul executiv și conducătorii sucursalelor/oficiilor secundare asupra acestora, fiindu-le oferit un termen maxim de 90 zile din data intrării în vigoare a legii date. De asemenea, concomitent cu introducerea noilor cerințe privind abordarea efectului „suspendării” drept sancțiune și nu în scop de eludarea și, respectiv, amânare a conformării la prevederile legale, se constată necesitatea introducerii aspectelor tranzitorii față de circa 37 OCN, care la data de 24.10.2022 își au suspendată activitatea în Registrul organizațiilor de creditare nebanară autorizate la cererea benevolă a acestora. Astfel, pentru a asigura o abordare unică și o finalitate echidistantă în implementarea acestor prevederi, se propune OCN aflate în suspendare (indiferent de motivul suspendării și termenul solicitat) conformarea tuturor cerințelor Legii nr.1/2018 un termen de 6 luni.

**Deputat în Parlament**



**Dumitru ALAIBA**