



# PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

## Comisia economie, buget și finanțe

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

www.parlament.md

22 decembrie 2017

CEB nr. 543

### SUPLIMENT la RAPORTUL

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

Comisia economie, buget și finanțe a reexaminat suplimentar pentru lectura a doua 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 în comisie au parvenit amendamente suplimentare din partea deputaților în Parlamentul Republicii Moldova domnului Valeriu Ghilețchi și domnului Ștefan Creangă, ce țin de modificarea unor articole.

Rezultatul examinării amendamentelor respective sînt expuse în sinteza anexată la prezentul supliment la raport, care este parte integrantă a acestuia și substituie după caz aceleași prevederi din sinteza anexă la Raportul Comisiei economie, buget și finanțe din 13.12.2017 CEB 6 nr.516.

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

  
Ștefan 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 8. Activitățile organizației de creditare nebancaară</b></p> <p>(4) Organizația de creditare nebancaară poate desfășura operațiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, activități financiare supuse licențierii, alte forme de leasing, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancaară.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova Banca Națională a Moldovei</b></p> <p>Art. 8 alin. (4) va avea următoarea redacție:                      „(4) Organizația de creditare nebancaară poate desfășura operațiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, activități de prestare a serviciilor de plată și emiteri a monedei electronice în conformitate cu Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, alte forme de leasing, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancaară.”</p> <p>Argumentare: La articolul 8 alin. (3) se specifică că organizațiile de creditare nebancaară pot desfășura activități financiare supuse licențierii, ceea ce reprezintă o sferă foarte largă de activități, inclusiv căzând sub incidența altor autorități de supraveghere. Se consideră necesară specificarea expresă a activităților, care vor putea fi desfășurate de organizațiile de creditare nebancaară, inclusive în vederea evitării acumulării riscurilor sistemice.</p>	Se acceptă.
2	<p><b>Articolul 9. Interdicții</b></p> <p>Se interzice organizației de creditare nebancaară:</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 nebancaară, sau</li> <li>- acordă împrumut organizației de creditare nebancaară în valoare ce depășește echivalentul minim de 500 000 lei, dar care nu pot fi luate prin ofertă publică;</li> </ul>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Se propune următoarea redacție la articolul 9:  <b>„Articolul 9. Interdicții</b>                      (1) Se interzice organizației de creditare nebancaară:</p> <p>a) atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;</p> <p>b) efectuarea investițiilor și aporturilor (participațiilor) în capitalul social și acordarea împrumuturilor, creditelor, donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;</p> <p>c) prestarea serviciilor de creditare nebancaară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;</p> <p>d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și</p>	Se acceptă.

b) efectuarea investițiilor și aporturilor (participațiilor) în capitalul social și acordarea împrumuturilor, creditelor, donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;

c) prestarea serviciilor de creditare nebankară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;

d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și organizațiilor de creditare nebankară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate conform legii.

organizațiilor de creditare nebankară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebankară autorizate conform legii.

(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) lit. a) nu se aplică în cazul în care persoana fizică efectuează investiții în organizația de creditare nebankară și este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebankară, sau acordă investiții organizației de creditare nebankară în valoare ce depășește echivalentul minim de 500 000 lei, dar care nu pot fi atrase prin ofertă publică.”

Noțiunea de „investiții” utilizată la art. 9 este în strică corelare cu prevederile art. 3 și art. 4 din Legea cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător nr. 81/18.03.2004:

**„Articolul 3. Noțiuni principale**

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică: *investiție* – totalitate de bunuri (active) depuse în activitatea de întreprinzător pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv pe baza contractului de leasing financiar, precum și în cadrul parteneriatului public-privat, pentru a se obține venit;”

Suplimentar, conform prevederilor aceleiași legi „investiția” poate avea următoarele forme:

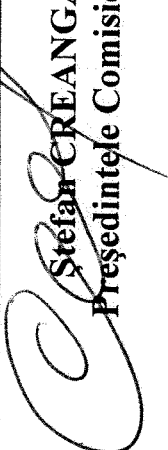
**„Articolul 4. Formele investițiilor**

(1) Investiția poate avea formă de:

- a) drepturi de proprietate asupra bunurilor mobile și imobile, precum și alte drepturi reale;
- b) orice drept acordat în baza legii sau contractului, orice licență sau autorizație acordată în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv concesiuni de cercetare, cultivare, extragere sau explorare a resurselor naturale;
- c) drepturi derivate din acțiuni, părți sociale sau alte forme de participare în societăți comerciale;
- d) mijloace bănești;
- e) drepturi de creanțe monetare sau alte forme de obligații față de investitor ce au valoare economică și financiară;
- f) drepturi de proprietate intelectuală: dreptul asupra obiectelor de proprietate industrială (brevete de invenții, modele de utilitate, mărci de produs și mărci de serviciu, denumiri de firmă, denumiri de origine ale produselor, desene și modele industriale, brevete pentru soiuri de plante, topografii ale circuitelor integrate), dreptul de autor și drepturile conexe, secretul comercial (know-how), goodwill;
- g) alte drepturi contractuale, inclusiv cele rezultate din parteneriatul public-privat.

(2) Forma în care bunurile sînt investite sau modificarea acestei forme nu afectează caracterul lor de investiție.”

<p>nebankară, cu excepția conducătorului de filială, trebuie să înainteze cererea cu setul de documente autorizității de supraveghere, 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>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</b></p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>h) cererea de confirmare în funcție a administratorilor organizației de creditare nebankară, cu setul de documente anexat conform actelor normative ale autorizității de supraveghere;</p>	<p>supraveghere este în drept să solicite modificări și/sau completări, precum și obiecții la conținutul setului de documente prezentat în termen maxim de 10 zile lucrătoare. La expirarea acestui termen, fără solicitări suplimentare din partea autorizității de supraveghere, numirea în funcție a administratorilor se consideră a fi luată act.</p> <p>(5) În cazul numirii și/sau schimbării administratorilor, organizația de creditare nebankară trebuie să înainteze cererea cu setul de documente autorizității de supraveghere, conform prezentului articol, 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>Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat</b></p> <p>(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:</p> <p>h) setul de documente care urmează să confirme corespunderea administratorilor organizației de creditare nebankară prevederilor art. 12, cu prezentarea informației referitoare la numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) a acestora.”</p>	<p>Se acceptă.</p>
<p>4.</p> <p><b>Articolul 17. Capitalul</b></p> <p>(1) Capitalul social minim al organizației de creditare nebankară se stabilește în mărime de 100.000 lei.</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b> La alin. (1) art.17 cifra de "100.000 lei" de substituit cu cifra "300000 lei" reieșind din modificarea acceptată la art.27.</p>	<p>Se acceptă.</p>

  
**Ștefan CREANGĂ,**  
Președintele Comisiei



18 decembrie 2017

V6 nr. 061/17

Comisiei economie, buget și finanțe

Amendamente la proiectul legii  
cu privire la organizațiile de creditare nebancară  
nr.325/2017

**Amendamentul 1**

La articolul 12 se va reformula alineatul (1).

„(1) Persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebancară trebuie să aibă o bună reputație și să posede cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității organizației și responsabilităților încredințate.”

**Argument:** Cerințele față de administrator trebuie să fie generale fără a admite o ingerință din partea autorităților statului în într-un domeniu privat.

**Amendamentul 2**

La articolul 12 se va reformula alineatul (4).

„(4) Administratorii organizației de creditare nebancară sînt în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care autoritatea de supraveghere va lua act de numirea acestora în funcție”

**Argument:** Stabilirea rigorilor minime pentru administratori este un lucru bun, dar acestea nicidecum nu trebuie să devină un impediment în plus în activitatea organizațiilor de micro-finanțare. Dreptul CNPF-ului de a refuza acceptarea unui administrator reprezintă o ingerință a statului în activitatea unei companii exclusiv private. Statul trebuie să asigure un echilibru între protecția consumatorului și interesul investițional privat, fără a merge într-o extremă sau alta.

**Valeriu GHILEȚCHI**

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Vicepreședinte al Comisiei Politică Externă și Integrare Europeană



21 decembrie 2017

S.P. nr. 542

**Comisia economie, buget și finanțe**

**Amendamente**

la proiectul de Lege cu privire la organizațiile de creditare nebancară  
(nr.325 din 17.10.2017)

În conformitate cu art.59 din Regulamentul Parlamentului se înaintează cu titlu de amendamente la proiectul de Lege cu privire la organizațiile de creditare nebancară (în continuare – proiectul de lege).

Respectiv, propun următoarele amendamente la proiectul de lege:

1. Art. 8 alin. (4) va avea următoarea redacție:

„(4) Organizația de creditare nebancară poate desfășura operațiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, activități de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice în conformitate cu Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, alte forme de leasing, precum și alte activități conexe și auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancară.”

Argumentare: La articolul 8 alin. (3) se specifică că organizațiile de creditare nebancară pot desfășura activități financiare supuse licențierii, ceea ce reprezintă o sferă foarte largă de activități, inclusiv căzînd sub incidența altor autorități de supraveghere. Se consideră necesară specificarea expresă a activităților, care vor putea fi desfășurate de organizațiile de creditare nebancară, inclusive în vederea evitării acumulării riscurilor sistemice.

2. Se propune următoarea redacție la articolul 9:

**„Articolul 9. Interdicții**

(1) Se interzice organizației de creditare nebancară:

- a) atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;
  - b) efectuarea investițiilor și aporturilor (participațiilor) în capitalul social și acordarea împrumuturilor, creditelor, donațiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părților sociale proprii;
  - c) prestarea serviciilor de creditare nebancară condiționate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;
  - d) externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar altor entități, cu excepția băncilor licențiate și organizațiilor de creditare nebancară înregistrate în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate conform legii.
- (2) Interdicția prevăzută la alin. (1) lit. a) nu se aplică în cazul în care persoana fizică efectuează investiții în organizația de creditare nebancară și este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebancară, sau acordă investiții

organizației de creditare nebancară în valoare ce depășește echivalentul minim de 500 000 lei, dar care nu pot fi atrase prin ofertă publică.”

Argumentare: Noțiunea de „investiții” utilizată la art. 9 este în strictă corelare cu prevederile art. 3 și art. 4 din Legea cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător nr. 81/18.03.2004:

„*investiție* – totalitate de bunuri (active) depuse în activitatea de întreprinzător pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv pe baza contractului de leasing financiar, precum și în cadrul parteneriatului public-privat, pentru a se obține venit;”

Suplimentar, conform prevederilor aceleiași legi „investiția” poate avea următoarele forme:

„Articolul 4. Formele investițiilor

(1) Investiția poate avea formă de:

a) drepturi de proprietate asupra bunurilor mobile și imobile, precum și alte drepturi reale;

b) orice drept acordat în baza legii sau contractului, orice licență sau autorizație acordată în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv concesiuni

c) drepturi derivate din acțiuni, părți sociale sau alte forme de participare în societăți comerciale;

**d) mijloace bănești;**

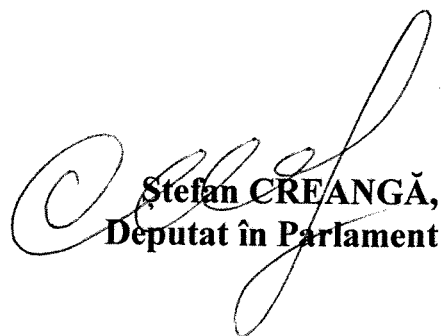
**e) drepturi de creanțe monetare sau alte forme de obligații față de investitor ce au valoare economică și financiară;**

f) drepturi de proprietate intelectuală: dreptul asupra obiectelor de proprietate industrială (brevete de invenții, modele de utilitate, mărci de produs și mărci de serviciu, denumiri de firmă, denumiri de origine ale produselor, desene și modele industriale, brevete pentru soiuri de plante, topografii ale circuitelor integrate), dreptul de autor și drepturile conexe, secretul comercial (know-how), goodwill;

g) alte drepturi contractuale, inclusiv cele rezultate din parteneriatul public-privat.

**(2) Forma în care bunurile sînt investite sau modificarea acestei forme nu afectează caracterul lor de investiție.**

3. La alin. (1) art.17 cifra de ”100.000 lei” de substituit cu cifra ”300000 lei” reieșind din modificarea acceptată la art.27.

  
**Stefan CREANGĂ,**  
**Deputat în Parlament**