



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

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

www.parlament.md

14 martie 2018

CEB nr. 101

RAPORT

asupra Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (nr. 424 din 05.03.2018)

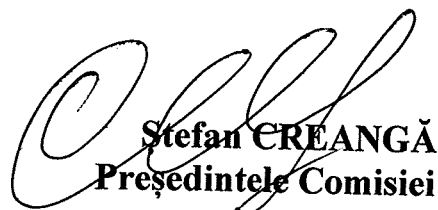
Comisia economie, buget și finanțe a reexaminat Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară nepromulgată de Președintele Republicii Moldova și comunică următoarele.

Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, este o lege organică, care are drept scop asigurarea dezvoltării sectorului de creditare nebancară, inclusiv prin prevenirea riscurilor excesive în sistem, sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice și juridice.

În rezultatul examinării legii nominalizate Președintele Republicii Moldova a expus unele obiecții și a remis-o Parlamentului spre reexaminare.

Comisia economie, buget și finanțe a examinat obiecțiile expuse și a acceptat completarea articolului 7 alineatul (3) cu o poziție nouă ” Autorității Naționale de Integritate” și la articolul 28 alineatul (1) a acceptat extinderea termenului de intrare în vigoare a Legii nr. 1/2018, prin modificarea termenului din „1 iulie 2018” prin „1 octombrie 2018”.

În contextul celor relatate, Comisia economie, buget și finanțe consideră oportună menținerea deciziei Parlamentului asupra Legii nr. 1/2018 2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară cu obiecțiile acceptate mai sus.


Ștefan CREANGĂ
Președintele Comisiei

L E G E

cu privire la organizațiile de creditare nebancară

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

(1) Prezenta lege are ca obiect reglementarea condițiilor de acces la activitatea de creditare nebancară, stabilirea statutului juridic și a particularităților de constituire și de activitate a organizațiilor de creditare nebancară, asigurarea condițiilor de apărare a drepturilor și a intereselor legitime ale creditorilor, ale donatorilor, ale clienților, precum și ale fondatorilor, ale acționarilor și ale asociațiilor organizațiilor de creditare nebancară.

(2) Scopul prezentei legi constă în asigurarea dezvoltării domeniului de creditare nebancară, inclusiv prin prevenirea riscurilor excesive în sistem, precum și sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice și juridice.

Articolul 2. Cadrul juridic

Asupra organizațiilor de creditare nebancară nu se extinde acțiunea actelor normative ce reglementează activitatea băncilor și a asociațiilor de economii și împrumut.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al filialei organizației de creditare nebancară;

autoritate de supraveghere – Comisia Națională a Pieței Financiare;

client – persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile organizației de creditare nebancară ori persoană cu care organizația de creditare nebancară a negociat prestarea serviciilor de creditare nebancară, chiar dacă prestarea respectivă nu a avut loc;

credit (credit nebancar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării acestora, a plății dobânzii și/sau a altor plăți aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizația de creditare nebancară;

organizație de creditare nebancară – societate pe acțiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfășoară cu titlu profesional doar activitățile prevăzute la art. 8 alin. (2);

oficiu secundar – unitate structurală internă a organizației de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este filială sau reprezentanță, nu are bilanț separat și desfășoară unele din activitățile conexe sau auxiliare ale organizației de creditare nebancară.

Articolul 4. Scopul și principiile de activitate ale organizațiilor de creditare nebancară

(1) Organizațiile de creditare nebancară au drept scop sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice și juridice în vederea creșterii nivelului de trai al populației și a dezvoltării activității de întreprinzător.

- (2) Principiile de activitate ale organizațiilor de creditare nebancară sînt:
- a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;
 - b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancară;
 - c) respectarea drepturilor clienților;
 - d) respectarea normelor concurenței loiale.

Capitolul II

ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebanclară.
Efectuarea operațiunilor

(1) Organizația de creditare nebanclară își desfășoară activitatea în temeiul prezentei legi și al altor acte normative, în baza actului de constituire și a regulamentelor interne.

(2) Organizațiile de creditare nebanclară sînt în drept să se asocieze în scopul apărării drepturilor și intereselor lor legitime.

(3) La desfășurarea activității de creditare nebanclară, organizațiile de creditare nebanclară respectă prevederile Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori și ale legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

(4) Organizația de creditare nebanclară elaborează și aprobă cel puțin următoarele regulamente interne: privind prestarea serviciilor, privind cadrul de administrare a activității și privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților.

(5) Regulamentul privind prestarea serviciilor stabilește reguli care se referă cel puțin la modul de evaluare a bonității beneficiarului, la criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalității, al ratei dobînzii și/sau al ratei de leasing, precum și la modalitățile de garantare de către client a rambursării la scadență a creditului.

(6) Operațiunile de prestare a serviciilor de către organizația de creditare nebanclară se consemnează în documente contractuale din care să rezulte clar toate condițiile operațiunilor respective.

(7) Regulamentul privind cadrul de administrare a activității organizației de creditare nebanclară conține prevederi care se referă cel puțin la aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, inclusiv de elaborare și aprobare a politicilor, precum și la administrarea riscurilor și continuitatea activității.

(8) Regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților conține prevederi în conformitate cu Legea nr. 190/1994 cu privire la petiționare și

cu Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, ținând cont de cerințele Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, și se referă cel puțin la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petițiilor în cadrul organizației de creditare nebancară, la modul și termenele de examinare a petițiilor și de informare a petiționarului despre decizia aprobată.

(9) În cazul în care nu este satisfăcut de modul de soluționare a petiției, petiționarul este în drept să se adreseze autorității de supraveghere.

Articolul 6. Documentația internă

(1) Organizația de creditare nebancară 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, de legislația privind societățile pe acțiuni și societățile cu răspundere limitată, de actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare, rapoartele specifice în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere, actele de control întocmite de autoritatea de supraveghere, precum și contractele încheiate de către organizația de creditare nebancară.

(2) Organizația de creditare nebancară pune la dispoziția autorității de supraveghere documentele menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere fiind obligată să păstreze confidențialitatea în conformitate cu Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(3) Accesul altor persoane la documentația organizației de creditare nebancară se realizează conform legislației.

Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client

(1) Constituie informație confidențială referitoare la client orice informație referitoare la clientul organizației de creditare nebancară (inclusiv cu privire la persoana, patrimoniul, activitatea/afacerea sau relațiile acestuia) care a devenit cunoscută organizației de creditare nebancară.

(2) Administratorii și angajații organizației de creditare nebancară, alte persoane care au avut acces la informația confidențială referitoare la client în exercitarea atribuțiilor de serviciu au obligația să păstreze confidențialitatea acesteia și să nu o folosească în alte scopuri decât cele de serviciu. Această obligație subzistă și după încetarea activității persoanelor respective în cadrul organizației de creditare nebancară.

(3) Informația confidențială referitoare la client urmează a fi furnizată de către organizația de creditare nebancară autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv:

- a) organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;
- b) instanței de judecată, în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;
- c) organului fiscal și organului vamal;
- d) Serviciului de Informații și Securitate;
- e) Centrului Național Anticorupție;
- f) Autorității Naționale de Integritate;
- g) autorității de supraveghere;
- h) Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;
- i) Băncii Naționale a Moldovei;
- j) executorului judecătoresc, în temeiul și în limitele prevăzute de documentul executoriu;
- k) autorităților din alte state, în temeiul acordurilor bilaterale sau multilaterale de cooperare relevante.

(4) La solicitare scrisă, organizația de creditare nebancară furnizează informația confidențială referitoare la client, în măsura în care furnizarea acestei informații este justificată de scopul pentru care este solicitată, următoarelor persoane sau în următoarele cazuri:

- a) clientului, moștenitorilor acestuia, reprezentanților legali ai acestora, precum și altor reprezentanți împuterniciți prin procură, eliberată în modul stabilit de lege;
- b) persoanelor cărora organizația de creditare nebancară le-a externalizat anumite activități;
- c) birourilor istoriilor de credit, în modul stabilit de Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit;
- d) entității de audit, în limitele necesare efectuării auditului;
- e) când organizația de creditare nebancară justifică un interes legitim;
- f) entităților ce aparțin grupului din care face parte organizația de creditare nebancară, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată și pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

(5) Obligația de păstrare a confidențialității informației referitoare la client nu exclude obligația de păstrare a secretului comercial sau a altui secret protejat de lege.

(6) În condițiile prezentei legi, sînt prelucrate doar date cu caracter personal strict necesare, neexcesive în raport cu scopul stabilit, conform competențelor atribuite de legislația de profil, asigurîndu-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și

caracterul datelor, conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.

Articolul 8. Activitățile organizației de creditare nebancară

(1) Organizația de creditare nebancară este în drept să desfășoare cu titlu profesional doar activități de creditare nebancară, în conformitate cu prezenta lege.

(2) Activitățile de creditare nebancară sînt:

- a) acordarea de credite nebancare;
- b) leasingul financiar.

(3) Desfășurare a unor activități de creditare nebancară cu titlu profesional se consideră cazurile în care veniturile obținute din activitățile de creditare nebancară menționate la alin. (2) reprezintă cel puțin 15% din veniturile totale înregistrate de o entitate într-o perioadă de gestiune. În oricare caz, autoritatea de supraveghere este singura autoritate în măsură să decidă dacă activitatea desfășurată de o entitate este de natura activității de creditare nebancară cu titlu profesional și intră sub incidența prezentei legi, fiind luate în considerare inclusiv aspectele privind orientarea entității spre obținerea de venituri cu caracter regulat și valoarea absolută a activităților respective desfășurate.

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

(5) Organizația de creditare nebancară este în drept să primească mijloace bănești sub formă de împrumuturi, credite, donații (granturi), aporturi (participațiuni) la capitalul său social, ținînd cont de prevederile art. 9 alin. (1) lit. a).

Articolul 9. Interdicții

(1) Se interzic organizației de creditare nebancară:

a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la persoane fizice;

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

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

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

(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) lit. a) nu se aplică în cazul în care persoana fizică efectuează investiții în organizația de creditare nebancaară și este fondator (acționar/asociat) al organizației de creditare nebancaară, sau acordă investiții organizației de creditare nebancaară în valoare ce depășește 500000 de lei sau echivalentul acestei sume, investiții care nu pot fi atrase prin ofertă publică.

Capitolul III

CONSTITUIREA ȘI ÎNREGISTRAREA ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCAARĂ

Articolul 10. Denumirea și sediul

(1) Denumirea organizației de creditare nebancaară conține în mod obligatoriu sintagma „Organizația de Creditare Nebancaară” sau abrevierea „O.C.N.”.

(2) Denumirea filialei, a reprezentanței sau a oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară conține indicarea tipului subdiviziunii și a denumirii organizației căreia îi aparține.

(3) Persoanele juridice care nu sînt organizații de creditare nebancaară nu sînt în drept să utilizeze în denumirea lor sintagma ori abrevierea menționată la alin. (1), derivate ori traduceri ale acesteia.

(4) Sediul organizației de creditare nebancaară trebuie să fie înregistrat în Republica Moldova.

Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat

(1) Organizația de creditare nebancaară se constituie și se înregistrează în conformitate cu legislația privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

(2) Înregistrarea de stat privind constituirea, reorganizarea, lichidarea sau suspendarea activității organizației de creditare nebancaară se efectuează cu avizul

autorității de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Avizul autorității de supraveghere se eliberează contra plată.

(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activității în caz de suspendare, privind constituirea, reorganizarea și lichidarea filialelor și/sau a reprezentanțelor, precum și privind modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea/modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(4) Organizația de creditare nebancară este în drept să constituie filiale, reprezentanțe și oficii secundare.

Articolul 12. Exigențe față de administratori și fondatori (acționari/asociați)

(1) Persoanele alese sau numite în funcția de administrator al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de prezentul articol.

(2) Nu pot deține calitatea de administrator, de 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 a finanțării terorismului, și/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracțiuni săvârșite cu intenție.

(3) Nu pot deține calitatea de administrator, de fondator (acționar/asociat) 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 entității de audit care efectuează auditul acestei organizații de creditare nebancară;
- d) încalcă regimul de restricții și limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislația cu privire la integritate.

(4) Administratorii organizației de creditare nebancară sînt în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care autoritatea de supraveghere ia act de numirea acestora în funcție în temeiul setului de documente prezentat, care urmează să confirme corespunderea administratorilor prevederilor prezentului articol. Autoritatea de supraveghere este în drept, în termen de 10 zile lucrătoare, să

solicite modificări și/sau completări, precum și să înainteze obiecții la conținutul setului de documente prezentat. La expirarea acestui termen, fără solicitări suplimentare din partea autorității de supraveghere, se consideră că s-a luat act de numirea în funcție a administratorilor.

(5) În cazul numirii și/sau schimbării administratorilor, organizația de creditare nebancară înaintează cererea cu setul de documente autorității 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 menționat cu 30 de zile lucrătoare, în cazul existenței unor condiții obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcția de administrator.

Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat

(1) Pentru a obține aviz, organizația de creditare nebancară depune la autoritatea de supraveghere o cerere în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancară în procesul înregistrării de stat.

(2) La cererea de eliberare a avizului se anexează, după caz:

a) actul de constituire sau modificările și completările la acesta, aprobat și semnat de către fondatori (acționari/asociați) sau de persoanele împuternicite de aceștia;

b) procesul-verbal al adunării de constituire sau al adunării generale a fondatorilor (acționarilor/asociaților);

c) decizia organului împuternicit privind desemnarea administratorilor;

d) actul de proprietate sau contractul de locațiune, de comodat sau alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului cu destinație nelocativă în care organizația de creditare nebancară și/sau filialele ori reprezentanțele acesteia își vor desfășura activitatea;

e) copia situației financiare întocmită la ultima dată de raportare, precedentă datei de prezentare a cererii de eliberare a avizului, în cazul organizațiilor care își desfășoară activitatea la data depunerii cererii de eliberare a avizului;

f) datele privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebancară;

g) copia cazierului judiciar al fondatorilor persoane fizice (sau altă confirmare privind lipsa antecedentelor penale nestinse, în cazul fondatorilor persoane fizice nerezidente), valabil la data depunerii cererii;

h) setul de documente care urmează să confirme corespunderea administratorilor organizației de creditare nebanară prevederilor art. 12, cu prezentarea datelor privind numele, prenumele (denumirea), domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale acestora;

i) copia regulamentelor interne prevăzute la art. 5 alin. (4);

j) documentul ce confirmă achitarea plății pentru eliberarea avizului.

(3) În cazul în care documentele sau informațiile prezentate conform alin. (2) nu justifică corespunderea persoanei cu exigențele față de administratori/fondatori stabilite la 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.

(4) Autoritatea de supraveghere eliberează avizul pentru înregistrarea de stat dacă organizația de creditare nebanară corespunde cerințelor prezentei legi, inclusiv exigențelor față de administratori/fondatori, precum și dacă situația financiară a organizației de creditare nebanară este conformă cadrului normativ.

(5) Autoritatea de supraveghere ține separat evidența cererilor de eliberare a avizului în registre corespunzătoare, pe suport de hârtie și în versiune electronică.

Articolul 14. Examinarea cererii și eliberarea avizului

(1) În termen de pînă la 15 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 15 zile lucrătoare.

(2) Data a depunerii cererii se consideră data înregistrării cererii în registrele de evidență a corespondenței ale autorității de supraveghere.

(3) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite organizației de creditare nebanară completarea setului de documente prezentat și/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor și completărilor necesare, cu indicarea termenului de executare, în următoarele cazuri:

a) la prezentarea unui set de documente incomplet, conform prevederilor art. 13;

b) dacă documentele și/sau informațiile prezentate sînt eronate, insuficiente și/sau ilizibile;

c) dacă conținutul documentelor și/sau al informațiilor prezentate contravine prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

În oricare dintre aceste cazuri, termenul de examinare a cererii se calculează de la momentul prezentării la autoritatea de supraveghere a modificărilor/completărilor indicate sau a documentelor suplimentare.

Articolul 15. Temeiuri de respingere a cererii

(1) Autoritatea de supraveghere respinge cererea de eliberare a avizului dacă există cel puțin unul dintre următoarele temeiuri:

a) nerespectarea termenului stabilit conform art. 14 alin. (3), care nu poate fi mai mic de 7 zile lucrătoare;

b) necorespunderea cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

(2) În cazul respingerii cererii în temeiul prevederilor alin. (1), organizația de creditare nebancară, după înlăturarea motivelor care au servit drept temei pentru respingere și achitarea repetată a plății pentru eliberarea avizului, poate depune o nouă cerere, în modul stabilit de prezenta lege.

Articolul 16. Informarea organizației de creditare nebancară. Interzicerea modificării documentelor avizate

(1) În termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei privind cererea depusă, autoritatea de supraveghere informează în scris, pe suport de hârtie și/sau prin sistemul de circulație electronică a documentelor, organizația de creditare nebancară despre eliberarea avizului sau respingerea motivată a cererii.

(2) Organizația de creditare nebancară depune la organul înregistrării de stat, în conformitate cu legislația privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, avizul autorității de supraveghere și documentele de constituire sau modificările/completările operate în actul de constituire ori, după caz, actul de constituire în redacție nouă, care au fost avizate în modul stabilit de prezenta lege, fără a introduce ulterior în acestea modificări aferente prevederilor prezentei legi.

Articolul 17. Capitalul

(1) Capitalul social minim al organizației de creditare nebancară se stabilește în mărime de 300000 de lei.

(2) La momentul înregistrării de stat, capitalul social minim al organizației de creditare nebancară trebuie să fie depus integral de către fondatorii (acționarii/asociații) săi.

(3) Aporturile la capitalul social minim se depun integral în formă bănească.

(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să dețină și să mențină capitalul propriu în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puțin 5%.

Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate

(1) Organizația de creditare nebancară este în drept să desfășoare activități de creditare nebancară doar după înregistrarea în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate (în continuare – *Registru*), ținut de autoritatea de supraveghere în conformitate cu legislația cu privire la registre.

(2) În Registru se înscriu următoarele date despre organizația de creditare nebancară:

- a) denumirea completă și abreviată;
- b) data înregistrării și numărul de identificare de stat (IDNO);
- c) sediul și adresa poștală, dacă diferă de sediu, numărul de telefon, de fax, adresa electronică, pagina web, după caz, inclusiv ale filialelor, ale reprezentanțelor și ale oficiilor secundare;
- d) activitățile de creditare nebancară desfășurate;
- e) capitalul social;
- f) numele, prenumele, numărul de identificare personal (IDNP) ale membrilor organului executiv;
- g) numele, prenumele (denumirea,) domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebancară;
- h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea și reluarea activității, după caz;
- i) data înregistrării dizolvării în Registrul de stat al persoanelor juridice, numele, numărul de identificare personal (IDNP) și datele de contact (număr de telefon, de fax, adresă electronică) ale lichidatorului sau ale membrilor comisiei de lichidare – în caz de dizolvare și intentare a procedurii de lichidare;
- j) data intentării procesului de insolvență, numele și numărul de identificare de stat (IDNO) ale administratorului insolvenței, datele lui de contact (număr de telefon, de fax, adresă electronică) – în caz de intentare a procesului de insolvență.

(3) Autoritatea de supraveghere actualizează Registrul în baza datelor și a informațiilor primite de la organizațiile de creditare nebancară, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea acestora.

(4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informației din Registrul 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 nebancară desfășurate, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (acționarilor/asociaților), starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolvență, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se efectuează săptămânal.

Articolul 19. Înregistrarea organizațiilor de creditare nebancară în Registrul

(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 nebancară depune la autoritatea de supraveghere o cerere în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancară, prin care solicită înregistrarea organizației de creditare nebancară în Registrul.

(2) Autoritatea de supraveghere înregistrează organizația de creditare nebancară în Registrul sau respinge cererea de înregistrare în cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii acesteia, informând în scris solicitantul despre temeiurile respingerii cererii.

(3) Autoritatea de supraveghere respinge cererea de înregistrare a organizației de creditare nebancară dacă conținutul documentelor depuse la organul înregistrării de stat contravine prevederilor prezentei legi.

(4) În caz de respingere a cererii de înregistrare, solicitantul poate depune o nouă cerere după înlăturarea cauzelor care au servit drept temei pentru respingerea cererii anterioare.

(5) În termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării de stat, în cazurile prevăzute la art. 11 alin. (3), organizația de creditare nebancară notifică autoritatea de supraveghere prin depunerea unei cereri în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hârtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancară, prin care solicită efectuarea înscrierilor corespunzătoare aferente organizației de creditare nebancară în Registrul.

(6) Autoritatea de supraveghere efectuează înscrierile corespunzătoare în Registru în temeiul notificării organizației de creditare nebancară, în cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii.

Articolul 20. Suspendarea activității și radierea din Registru

(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende activitatea organizației de creditare nebancară, cu mențiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:

- a) la cererea organizației de creditare nebancară;
- b) neîndeplinirea prescripțiilor autorității de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor în activitate, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori;
- c) prezentarea către autoritatea 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.

(2) Autoritatea de supraveghere radiază organizația de creditare nebancară din Registru în următoarele cazuri:

- a) la cererea organizației de creditare nebancară, inclusiv în cazul în care aceasta își încetează existența în urma reorganizării, insolvenței sau lichidării;
- b) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității.

(3) Autoritatea de supraveghere radiază organizația de creditare nebancară din Registru și o informează despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a deciziei respective.

(4) Pe perioada suspendării activității sau în cazul radierii din Registru, organizația de creditare nebancară nu este în drept să desfășoare activitățile de creditare nebancară specificate la art. 8 alin. (2), cu excepția deservirii creditelor acordate anterior datei de suspendare a activității.

(5) Organizația de creditare nebancară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin. (2) poate solicita reînregistrarea în Registru, conform procedurii de înregistrare stabilite în prezenta lege, cu condiția prezentării documentelor confirmative privind înlăturarea motivelor care au servit drept temei pentru radiere.

Capitolul IV

CONTABILITATEA, SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI RAPOARTELE SPECIFICE, AUDITUL

Articolul 21. Contabilitatea, situațiile financiare și rapoartele specifice

(1) Organizația de creditare nebancară ține contabilitatea și întocmește situațiile financiare și rapoartele specifice în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilității și raportării financiare și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

(2) Organizația de creditare nebancară prezintă autorității de supraveghere situațiile financiare și rapoartele specifice în forma și cu periodicitatea stabilite de legislație și de actele normative ale autorității de supraveghere.

Articolul 22. Auditul obligatoriu

(1) Organizația de creditare nebancară ale cărei active, la sfârșitul perioadei de gestiune, au o valoare totală ce depășește 50000000 de lei este obligată să efectueze auditul situațiilor financiare anuale.

(2) Entitatea de audit cu care organizația de creditare nebancară va încheia contractul de audit trebuie să fie înregistrată în conformitate cu legislația.

Capitolul V

REGLEMENTAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII ORGANIZAȚIILOR DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancară

(1) Autoritatea de supraveghere este organul de stat care reglementează și supraveghează activitatea organizațiilor de creditare nebancară.

(2) În scopul reglementării și supravegherii eficiente a activității organizațiilor de creditare nebancară, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe decizii, să efectueze controale din oficiu și controale pe teren asupra activității organizațiilor de creditare nebancară, să examineze rapoarte, documente contabile și alte documente și informații, condițiile în care își desfășoară activitatea organizațiile de creditare nebancară și respectarea de către

acestea a legislației, să întreprindă acțiuni și să emită prescripții în vederea implementării prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aferente, precum și să îndeplinească orice alte acțiuni conform prezentei legi și actelor normative ale autorității de supraveghere.

(3) Autoritatea de supraveghere poate delega asociațiilor organizațiilor de creditare nebanară, în baza unui acord, funcții de selectare și sistematizare a informației din situațiile financiare și rapoartele specifice.

(4) Autoritatea de supraveghere stabilește prin actele sale normative cerințe aplicate tuturor organizațiilor de creditare nebanară înregistrate în Registru, care se referă la:

a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebanare și dobânzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobânzilor de leasing;

b) transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebanară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi);

c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebanar;

d) norme și reguli privind raportarea.

(5) În situația unei crize financiare sistemice, definită astfel de organul național instituit pentru gestionarea crizelor financiare sistemice, precum și în scopul prevenirii crizelor, autoritatea de supraveghere este în drept să stabilească prin actele sale normative norme prudențiale și/sau neprudențiale suplimentare celor prevăzute de prezenta lege.

(6) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar organizațiile de creditare nebanară, acționarii/asociații, administratorii și/sau salariații acestor organizații sînt obligați să prezinte, la solicitare, în termenul indicat, documentele și informațiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.

Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni

(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 a finanțării terorismului și controlul privind respectarea acestora ține de competența autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

- a) avertisment;
- b) prescripții privind conformarea cu legislația;
- c) amendă contravențională;
- d) suspendarea activității sau radierea din Registru, ținând cont de prevederile art. 20 alin. (1) lit. b).

(2) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin. (1), autoritatea de supraveghere poate impune organizației de creditare nebancară următoarele măsuri:

- a) să înceteze activitățile care sînt interzise de legislație și/sau să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege;
- b) să nu se angajeze într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;
- c) să interzică temporar exercitarea funcțiilor de către administratori sau alte persoane cu funcție de răspundere.

Capitolul VI

REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 25. Reorganizarea organizației de creditare nebancară

(1) Reorganizarea organizației de creditare nebancară se efectuează în temeiurile și în modul stabilite de legislație, cu avizul autorității de supraveghere.

(2) Organizația sau organizațiile de creditare nebancară, constituite prin contopire, divizare sau separare, își încep activitatea numai după înregistrarea în Registru, efectuată de către autoritatea de supraveghere în modul stabilit de prezenta lege.

Articolul 26. Lichidarea organizației de creditare nebancară

(1) Organizația de creditare nebancară se lichidează în temeiurile și în modul stabilite de legislația civilă.

(2) Hotărîrea privind lichidarea benevolă a organizației de creditare nebancară se comunică în scris autorității de supraveghere în cel mult 10 zile lucrătoare de la data adoptării.

Capitolul VII

DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Articolul 27. Dispoziții tranzitorii

(1) Persoanele juridice care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de creditare nebancară prevăzute la art. 8 alin. (2) urmează, în cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, să se înregistreze în Registru în modul stabilit de prezenta lege și să se conformeze tuturor cerințelor stabilite de aceasta.

(2) 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 – quantumul capitalului social urmează a fi de cel puțin 100000 de lei;

b) la data de 1 ianuarie 2020 – quantumul capitalului social urmează a fi de cel puțin 200000 de lei;

c) la data de 1 ianuarie 2021 – quantumul capitalului social urmează a fi de cel puțin 300000 de lei.

(3) Până la aducerea în conformitate cu prezenta lege, actele de constituire și regulamentele interne ale persoanelor juridice care desfășoară activități de creditare nebancară prevăzute la art. 8 alin. (2) se vor aplica în măsura în care nu contravin prezentei legi.

(4) Persoanele juridice care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfășoară activități de creditare nebancară prevăzute la art. 8 alin. (2) sînt scutite de achitarea taxei pentru înregistrarea de stat a modificărilor și completărilor în actul lor de constituire, impuse de prezenta lege, sau pentru înregistrarea de stat a actului de constituire în redacție nouă.

Articolul 28. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 1 octombrie 2018.

(2) Guvernul și autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, vor prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

(3) Autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, va adopta actele

normative prevăzute de prezenta lege și/sau va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(4) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 280/2004 cu privire la organizațiile de microfinanțare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 138–146, art. 737), cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ЗАКОН

о небанковских кредитных организациях

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

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

(2) Целью настоящего закона является обеспечение развития области небанковского кредитования, в том числе посредством предотвращения чрезмерных рисков в рамках системы, а также расширение доступа физических и юридических лиц к финансовым источникам.

Статья 2. Правовая основа

Небанковские кредитные организации не подпадают под действие нормативных актов, регулирующих деятельность банков и ссудо-сберегательных ассоциаций.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

администратор – член совета, член исполнительного органа, руководитель дочернего предприятия небанковской кредитной организации;

надзорный орган – Национальная комиссия по финансовому рынку;

клиент – лицо, которое пользуется или пользовалось услугами небанковской кредитной организации, или лицо, с которым небанковская кредитная организация договаривалась о предоставлении услуг по небанковскому кредитованию, даже если соответствующая услуга не была оказана;

кредит (небанковский кредит) – обязательство дать займы денежные средства с условием их возврата, выплаты процентов и/или других сопутствующих выплат; продление срока погашения долга; обязательство приобрести долговое обязательство или другие права на осуществление выплаты небанковской кредитной организацией;

небанковская кредитная организация – акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, которое осуществляет на профессиональной основе только виды деятельности, предусмотренные частью (2) статьи 8;

вспомогательный офис – внутренняя структурная единица небанковской кредитной организации, расположенная вне центрального офиса организации, которая не является ее дочерним предприятием или представительством, не имеет собственного баланса, а осуществляет смежную или вспомогательную 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 ресурсам для повышения уровня жизни населения и развития предпринимательской деятельности.

(2) Принципами деятельности небанковских кредитных организаций являются:

- а) обеспечение устойчивого развития в области небанковского кредитования;
- б) обеспечение прозрачности в деятельности по небанковскому кредитованию;
- с) соблюдение прав клиентов;
- д) соблюдение правил 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 внутренних регламентов.

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

(3) При осуществлении небанковской кредитной деятельности небанковские кредитные организации должны соблюдать положения Закона о кредитных договорах с потребителями № 202/2013 и законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(4) Небанковская кредитная организация должна разработать и утвердить по меньшей мере следующие внутренние регламенты: о предоставлении услуг, об основах управления деятельностью и о механизмах разрешения претензий клиентов.

(5) Регламент о предоставлении услуг устанавливает правила, которые относятся по меньшей мере к способу оценки кредитоспособности получателя, к критериям и условиям предоставления услуг, в том числе к раскрытию компонентов общей стоимости услуги, порядку начисления пени и процентной и/или лизинговой ставки, а также к порядку гарантирования клиентом погашения в срок полученного кредита.

(6) Операции по предоставлению услуг небанковской кредитной организацией оговариваются в договорных документах, в которых четко излагаются все условия соответствующих операций.

(7) Регламент об основах управления деятельностью небанковской кредитной организации содержит положения, которые относятся по меньшей мере к полномочиям и ответственности органов управления, включая разработку и утверждение политик, а также к управлению рисками и непрерывности деятельности.

(8) Регламент о механизмах разрешения претензий клиентов содержит положения в соответствии с Законом о подаче петиций № 190/1994 и Законом о защите прав потребителей № 105/2003, учитывая требования Закона о

кредитных договорах с потребителями № 202/2013, и относится по меньшей мере к лицам или подразделениям, ответственным за рассмотрение петиций в рамках небанковской кредитной организации, к порядку и срокам рассмотрения петиций и уведомления заявителя об утвержденном решении.

(9) Если заявитель не удовлетворен способом разрешения петиции, он вправе обратиться в надзорный орган.

Статья 6. Внутренняя документация

(1) Небанковская кредитная организация обязана хранить по месту нахождения либо в другом месте, указанном в учредительном документе, документацию, предусмотренную настоящим законом и подзаконными нормативными актами, законодательством об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью, нормативными актами, регулирующими деятельность в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, специализированные отчеты в соответствии с нормативными актами надзорного органа, акты проверок, составленные надзорным органом, а также договоры, заключенные небанковской кредитной организацией.

(2) Небанковская кредитная организация предоставляет надзорному органу документы, указанные в части (1), а надзорный орган обязан соблюдать их конфиденциальность в соответствии с Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998.

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

Статья 7. Конфиденциальная информация о клиенте

(1) Конфиденциальной информацией о клиенте является любая информация, относящаяся к клиенту небанковской кредитной организации (в том числе касающаяся его личности, имущества, деятельности/дела или деловых отношений), которая стала известна небанковской кредитной организации.

(2) Администраторы и работники небанковской кредитной организации, другие лица, получившие в силу своих служебных обязанностей доступ к конфиденциальной информации о клиенте, обязаны сохранять ее конфиденциальность и не использовать ее в иных, кроме служебных, целях. Данная обязанность сохраняется и после прекращения деятельности соответствующих лиц в небанковской кредитной организации.

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

- a) органу уголовного преследования с разрешения судьи по уголовному преследованию – по конкретному уголовному делу;
- b) судебной инстанции – в целях разрешения дела, находящегося на рассмотрении;
- c) налоговому органу и таможенному органу;
- d) Службе информации и безопасности;
- e) Национальному центру по борьбе с коррупцией;
- f) Национальному органу по неподкупности;
- g) надзорному органу;
- h) Национальному центру по защите персональных данных;
- i) Национальному банку Молдовы;
- j) судебному исполнителю – на основании исполнительного документа и в предусмотренных им пределах;
- k) органам других государств в соответствии с двусторонними или многосторонними соглашениями о сотрудничестве.

(4) Небанковская кредитная организация по письменному запросу предоставляет конфиденциальную информацию о клиенте в части, в которой это оправдано целью запроса, следующим лицам и в следующих случаях:

- a) клиентам и их наследникам, законным представителям, а также другим представителям, уполномоченным доверенностью, выданной в установленном законом порядке;
- b) лицам, осуществляющим определенную деятельность небанковской кредитной организации вследствие аутсорсинга;
- c) бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном Законом о бюро кредитных историй № 122/2008;
- d) аудиторскому обществу в пределах, необходимых для проведения аудита;
- e) если небанковской кредитной организацией доказан законный интерес;
- f) субъектам, принадлежащим к группе, в которую входит небанковская кредитная организация, для организации надзора на консолидированной основе и для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) Обязанность сохранения конфиденциальности информации о клиенте не исключает обязанности сохранения коммерческой или иной охраняемой законом тайны.

(6) В установленном настоящим законом порядке обрабатываются только персональные данные, строго необходимые и не выходящие за пределы заданной цели, в соответствии с компетенциями, установленными профильным законодательством, с обеспечением надлежащего уровня безопас-

ности и конфиденциальности в отношении рисков, обусловленных обработкой данных и характером информации, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.

Статья 8. Деятельность небанковской кредитной организации

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

(2) Небанковская кредитная деятельность включает:

- а) выдачу небанковских кредитов;
- б) финансовый лизинг.

(3) Небанковской кредитной деятельностью на профессиональной основе считаются случаи, когда доходы, полученные от небанковской кредитной деятельности, указанной в части (2), составляют не менее 15 процентов всех доходов, зарегистрированных определенной организацией за конкретный отчетный период. В любых случаях надзорный орган является единственным органом, который может определить, относится осуществляемая организацией деятельность к небанковской кредитной деятельности на профессиональной основе и подпадает ли под действие настоящего закона, учитывая также такие аспекты, как нацеленность организации на получение постоянных доходов и абсолютная величина соответствующей деятельности, осуществляемой организацией.

(4) Небанковская кредитная организация может осуществлять операции факторинга, деятельность агента банкашуранс, деятельность по предоставлению платежных услуг и выпуску электронных денег в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, другие формы лизинга, а также иную смежную или дополнительную деятельность, связанную с небанковской кредитной деятельностью.

(5) Небанковская кредитная организация вправе получать денежные средства в виде займов, кредитов, пожертвований (грантов), вкладов (долей участия) в свой уставный капитал с учетом положений пункта а) части (1) статьи 9.

Статья 9. Запреты

(1) Небанковской кредитной организации запрещается:

- а) привлечение депозитов или иных возвратных средств от физических лиц;

b) осуществление инвестиций и вкладов (долей участия) в уставный капитал, предоставление займов, кредитов, пожертвований в целях приобретения собственных ценных бумаг или долей участия;

c) оказание небанковских кредитных услуг, обусловленных приобретением клиентом некоторых дополнительных услуг, предоставляемых организацией;

d) аутсорсинг деятельности по кредитованию и финансовому лизингу другим субъектам, за исключением лицензированных банков и небанковских кредитных организаций, зарегистрированных в Регистре авторизованных небанковских кредитных организаций.

(2) Предусмотренный пунктом а) части (1) запрет не применяется к физическому лицу, осуществляющему инвестиции в небанковскую кредитную организацию и являющемуся ее учредителем (акционером/участником) или предоставляющему небанковской кредитной организации инвестиции в размере, превышающем 500000 леев или их эквивалент, которые не могут быть привлечены посредством публичного предложения.

Глава III

СОЗДАНИЕ 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 дочернего предприятия, представительства или вспомогательного офиса небанковской кредитной организации должно содержать указание вида подразделения и наименования небанковской кредитной организации, к которой оно/он относится.

(3) Юридические лица, которые не являются небанковскими кредитными организациями, не могут использовать в своем наименовании слова или аббревиатуру, указанные в части (1), производные от них слова или перевод таковых.

(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 создания, реорганизации, ликвидации или приостановления деятельности небанковской кредитной организации осуществляется с разрешения надзорного органа в соответствии с настоящим законом и нормативными актами надзорного органа. Разрешение надзорного органа выдается за плату.

(3) Государственная регистрация возобновления деятельности небанковской кредитной организации в случае приостановления ее деятельности, государственная регистрация создания, реорганизации и ликвидации ее дочерних предприятий и/или представительств, а также изменений/дополнений в учредительных документах, изменения/дополнения данных в Государственном регистре юридических лиц доводится до сведения надзорного органа в соответствии с настоящим законом и нормативными актами надзорного органа.

(4) Небанковская кредитная организация имеет право создавать дочерние предприятия, представительства и вспомогательные офисы.

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 установленным настоящей статьей критериям.

(2) Не могут занимать должность администратора или быть учредителями (акционерами/участниками) небанковской кредитной организации лица, включенные на основании законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в национальный список лиц и организаций, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, и/или имеющие непогашенную судимость за умышленные преступления.

(3) Не могут занимать должность администратора или быть учредителями (акционерами/участниками) лица, которые:

- а) являются работниками надзорного органа;
- б) на основании закона или вступившего в законную силу судебного решения лишены права занимать соответствующую должность;

с) являются штатными аудиторами аудиторского общества, осуществляющего аудит данной небанковской кредитной организации;

д) не соблюдают предусмотренный законодательством о неподкупности режим запретов и ограничений в связи с прекращением полномочий, трудовых или служебных отношений.

(4) Администраторы небанковской кредитной организации имеют право приступить к исполнению своих обязанностей после того, как надзорный орган примет к сведению их назначение на должность на основании представленного пакета документов, с последующим подтверждением соответствия администраторов положениям настоящей статьи. В течение десяти рабочих дней надзорный орган вправе потребовать изменения и/или дополнения, а также вносить замечания по содержанию представленного пакета документов. По истечении данного срока при отсутствии дополнительных запросов со стороны надзорного органа назначение администраторов на должность считается доведенным до сведения такового.

(5) В случае назначения и/или замены администраторов небанковская кредитная организация должна представить надзорному органу заявление и пакет документов в соответствии с настоящей статьей в срок не более 20 рабочих дней с момента их избрания или назначения, с возможностью продления органом надзора этого срока на 30 рабочих дней при наличии объективных условий, не зависящих от лица, избранного или назначенного на должность администратора.

Статья 13. Заключение для государственной регистрации

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

(2) К заявлению о выдаче заключения прилагаются, по обстоятельствам:

а) учредительный документ или изменения и дополнения к нему, утвержденные и подписанные учредителями (акционерами/участниками) или уполномоченными ими лицами;

б) протокол учредительного собрания или общего собрания учредителей (акционеров/участников);

с) решение уполномоченного органа о назначении администраторов;

д) документ на право собственности или договор имущественного найма, безвозмездного пользования или другой документ, подтверждающий вещные права на недвижимость нежилого назначения, в которой небанков-

ская кредитная организация и/или ее дочерние предприятия либо представительства будут осуществлять деятельность;

е) копия финансового отчета, составленного на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления о выдаче заключения, – в случае организаций, осуществляющих деятельность на дату подачи заявления о выдаче заключения;

ф) сведения о фамилии, имени (наименовании), местожительстве (местонахождении), персональном идентификационном номере (государственном идентификационном номере) учредителей (акционеров/участников) и выгодоприобретающих собственников, а также о размере их доли участия в уставном капитале небанковской кредитной организации;

г) копия справки об отсутствии судимости учредителей–физических лиц (либо другое подтверждение отсутствия непогашенной судимости в случае учредителей–физических лиц – нерезидентов), действительной на дату подачи заявления;

h) пакет документов, подтверждающих соответствие администраторов небанковской кредитной организации положениям статьи 12, с указанием сведений об их фамилии, имени (наименовании), местожительстве (местонахождении), персональном идентификационном номере (государственном идентификационном номере);

і) копии внутренних регламентов, предусмотренных частью (4) статьи 5;

ј) документ, подтверждающий внесение платы за выдачу заключения.

(3) Если документы или сведения, представленные согласно части (2), не доказывают соответствие лица предусмотренным статьей 12 требованиям к администраторам/учредителям, надзорный орган может запрашивать дополнительные документы и сведения, может проводить дополнительные расследования, в том числе советоваться с органами публичной власти и другими юридическими лицами в отношении деятельности лица, предложенного на должность администратора.

(4) Надзорный орган выдает заключение для государственной регистрации, если небанковская финансовая организация соответствует требованиям настоящего закона, в том числе требованиям к администраторам/учредителям, а также если финансовая отчетность небанковской кредитной организации соответствует нормативной базе.

(5) Надзорный орган ведет отдельный учет заявлений о выдаче заключения в соответствующих регистрах на бумажном носителе и в электронной форме.

Статья 14. Рассмотрение заявления о выдаче заключения и выдача заключения

(1) В срок до 15 рабочих дней с момента подачи заявления о выдаче заключения надзорный орган рассматривает заявление и приложенные к нему документы и выдает заключение либо отклоняет заявление о выдаче заключения. При необходимости надзорный орган вправе продлить срок рассмотрения заявления на 15 рабочих дней.

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

(3) Надзорный орган вправе потребовать от небанковской кредитной организации дополнения представленного пакета документов и/или внесения в представленные документы необходимых изменений и дополнений, с указанием срока исполнения, в следующих случаях:

а) при представлении неполного пакета документов, предусмотренных статьей 13;

б) если представленные документы и/или сведения являются недостоверными, неполными и/или неразборчивыми;

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

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

Статья 15. Основания для отклонения заявления

(1) Надзорный орган отклоняет заявление о выдаче заключения при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

а) несоблюдение срока, установленного частью (3) статьи 14, который не может быть меньше семи рабочих дней;

б) несоответствие положениям настоящего закона и нормативных актов надзорного органа.

(2) В случае отклонения заявления по предусмотренным частью (1) основаниям небанковская кредитная организация может подать новое заявление в установленном настоящим законом порядке при условии устранения причин, послуживших основанием для отклонения, и повторной уплаты сбора за выдачу заключения.

**Статья 16. Информирование небанковской кредитной организации.
Запрещение внесения изменений в утвержденные
документы**

(1) В течение трех рабочих дней после принятия решения по поданному заявлению надзорный орган в письменной форме на бумажном носителе и/или через систему электронного оборота документов информирует небанковскую кредитную организацию о выдаче заключения или о мотивированном отклонении соответствующего заявления.

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

Статья 17. Капитал

(1) Минимальный уставный капитал небанковской кредитной организации устанавливается в размере 300000 леев.

(2) На момент государственной регистрации небанковской кредитной организации его минимальный уставный капитал должен быть полностью внесен ее учредителями (акционерами/участниками).

(3) Вклады 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 пяти процентов.

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

(1) Небанковская кредитная организация вправе осуществлять небанковскую кредитную деятельность только после регистрации в Регистре авторизованных небанковских кредитных организаций (далее – *Регистр*), который ведется надзорным органом в соответствии с законодательством о регистрах.

(2) В Регистр вносятся следующие данные о небанковской кредитной организации:

- a) полное наименование и аббревиатура;
- b) дата регистрации и государственный идентификационный номер (IDNO);
- c) местонахождение и почтовый адрес (если отличается от местонахождения), по обстоятельствам – номер телефона, факса, электронный адрес, веб-страница, в том числе дочерних предприятий, представительств и вспомогательных офисов;
- 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) учредителей (акционеров/участников) и выгодоприобретающих собственников, а также размер их доли участия в уставном капитале небанковской кредитной организации;
- h) сведения о реорганизации, приостановлении и возобновлении деятельности – по обстоятельствам;
- i) дата регистрации роспуска в Государственном регистре юридических лиц, фамилия, персональный идентификационный номер (IDNP) и контактные данные (номер телефона, факса, электронный адрес) ликвидатора или членов ликвидационной комиссии – в случае роспуска и возбуждения процедуры ликвидации;
- j) дата возбуждения процедуры несостоятельности, фамилия и государственный идентификационный номер (IDNO) администратора несостоятельности, его контактные данные (номер телефона, факса, электронный адрес) – в случае возбуждения процедуры несостоятельности.

(3) Надзорный орган обновляет Регистр на основании данных и информации, полученных от небанковских кредитных организаций, в течение пяти рабочих дней с момента их получения.

(4) Надзорный орган обеспечивает на своей официальной веб-странице открытый просмотр информации из Регистра. Открытая информация содержит сведения относительно наименования юридического лица, его организационно-правовой формы, государственного идентификационного номера (IDNO), даты государственной регистрации, местонахождения, номера телефона, фамилии и имени руководителя, осуществляемой небанковской кредитной деятельности, фамилии и имени или наименования учредителей (акционеров/участников), состояния юридического лица (в процессе реоргани-

зации, несостоятельности, ликвидации или приостановления деятельности) и сведения об его исключении. Сведения обновляются еженедельно.

Статья 19. Регистрация небанковских кредитных организаций в Регистре

(1) В случаях, предусмотренных частью (2) статьи 11, в течение 30 рабочих дней со дня государственной регистрации небанковская кредитная организация подает в надзорный орган в электронной форме с применением цифровой подписи или на бумажном носителе, за подписью лица, уполномоченного представлять небанковскую кредитную организацию, заявление о регистрации небанковской кредитной организации в Регистре.

(2) Надзорный орган регистрирует небанковскую кредитную организацию в Регистре или отклоняет заявление о регистрации в срок не более пяти рабочих дней после получения заявления с письменным информированием заявителя о мотивах отклонения заявления о регистрации.

(3) Надзорный орган отклоняет заявление о регистрации небанковской кредитной организации, если содержание документов, представленных в орган государственной регистрации, противоречит положениям настоящего закона.

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

(5) В случаях, предусмотренных частью (3) статьи 11, в течение 15 рабочих дней со дня государственной регистрации небанковская кредитная организация уведомляет надзорный орган путем подачи в электронной форме с применением цифровой подписи или на бумажном носителе, за подписью лица, уполномоченного представлять небанковскую кредитную организацию, заявление о внесении в Регистр соответствующих записей, касающихся небанковской кредитной организации.

(6) Надзорный орган вносит в Регистр соответствующие записи на основании уведомления небанковской кредитной организации в срок не более пяти рабочих дней со дня получения заявления.

Статья 20. Приостановление деятельности и исключение из Регистра

(1) Надзорный орган вправе приостановить деятельность небанковской кредитной организации с внесением соответствующей отметки в Регистр в следующих случаях:

- а) по заявлению небанковской кредитной организации;
- б) неисполнение предписаний надзорного органа об устранении нарушений в осуществляемой деятельности, в том числе при получении уведомления ответственного органа относительно несоблюдения законодательства о кредитных договорах с потребителями;
- с) представление надзорному органу ошибочных или недостоверных данных, засвидетельствованных соответствующим образом, которые послужили основанием для выдачи заключения для государственной регистрации и/или для регистрации в Регистре.

(2) Надзорный орган исключает небанковскую кредитную организацию из Регистра в следующих случаях:

- а) по заявлению небанковской кредитной организации, в том числе в случае прекращения существования вследствие реорганизации, несостоятельности или ликвидации;
- б) неустранение в установленный срок обстоятельств, приведших к приостановлению деятельности.

(3) Надзорный орган исключает небанковскую кредитную организацию из Регистра и уведомляет ее об этом в течение пяти 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, за исключением обслуживания кредитов, выданных до даты приостановления деятельности.

(5) Небанковская кредитная организация, исключенная из Регистра на основании положений части (2), может запросить перерегистрацию в соответствии с процедурой регистрации, установленной настоящим законом, при условии представления документов, подтверждающих устранение причин, послуживших основанием для исключения.

Глава IV

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ, АУДИТ

Статья 21. Бухгалтерский учет, финансовая отчетность и специализированные отчеты

(1) Небанковская кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность и специализированные отчеты в соответ-

ствии с нормативными актами, регулируемыми бухгалтерский учет и финансовую отчетность, и нормативными актами надзорного органа.

(2) Небанковская кредитная организация представляет надзорному органу финансовую отчетность и специализированные отчеты по форме и с периодичностью, установленными законодательством и нормативными актами надзорного органа.

Статья 22. Обязательный аудит

(1) Небанковская кредитная организация, общая стоимость активов которой на конец отчетного периода превышает 50000000 леев, обязана провести аудит годовой финансовой отчетности.

(2) Аудиторское общество, с которым небанковская кредитная организация заключит договор на проведение аудита, должно быть зарегистрировано в соответствии с законодательством.

Глава V

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 23. Регулирование и надзор за деятельностью небанковских кредитных организаций

(1) Надзорный орган является государственным органом, регулирующим и осуществляющим надзор за деятельностью небанковских кредитных организаций.

(2) В целях эффективного регулирования и надзора за деятельностью небанковских кредитных организаций надзорный орган уполномочен утверждать решения, проводить проверки по собственной инициативе и выездные проверки деятельности небанковских кредитных организаций, проверять отчеты, бухгалтерские документы, другие документы и информацию, условия, в которых данные организации осуществляют деятельность, и соблюдение ими законодательства, принимать меры и выносить предписания по исполнению положений настоящего закона и связанных с ним нормативных актов, а также выполнять любые другие действия в соответствии с настоящим законом и нормативными актами надзорного органа.

(3) Надзорный орган может на основе соглашения делегировать ассоциациям небанковских кредитных организаций функции по сбору и система-

тизации информации из финансовой отчетности и специализированных отчетов.

(4) Надзорный орган устанавливает своими нормативными актами требования, применяемые ко всем зарегистрированным в Регистре небанковским кредитным организациям, относящиеся 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 невозвратом лизинговых платежей и процентов;

б) прозрачности структуры собственности небанковской кредитной организации и обновлению информации об учредителях (выгодоприобретающих собственниках);

с) раскрытию информации об осуществляемой деятельности, в том числе о порядке и месте опубликования необходимой информации, а также указанию реальной годовой процентной ставки в информации, представленной до заключения договора, и в самих договорах небанковского кредита;

д) нормам и правилам отчетности.

(5) В случае системного финансового кризиса, определенного как таковой национальным органом, созданным для управления системными финансовыми кризисами, а также в целях предупреждения кризисов надзорный орган вправе устанавливать своими нормативными актами дополнительные к предусмотренным настоящим законом пруденциальные и/или непруденциальные нормы.

(6) Надзорный орган может запрашивать, а небанковские кредитные организации, акционеры/участники, администраторы и/или работники данных организаций обязаны представлять в установленный срок документы и сведения, необходимые для надлежащего исполнения положений настоящего закона.

Статья 24. Неправомерные действия и санкции

(1) Если установлено, что небанковская кредитная организация, ее акционеры/участники и/или администраторы нарушили настоящий закон, нормативные акты надзорного органа, обязанности, предусмотренные законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и контроль за их соблюдением входит в компетенцию надзорного органа, таковой может применить следующие санкции:

а) предупреждение;

б) предписание об обеспечении соответствия законодательству;

с) штраф за правонарушение;

d) приостановление деятельности или исключение из Регистра с учетом положений пункта b) части (1) статьи 20.

(2) При констатации нарушений, предусмотренных частью (1), надзорный орган может предписать небанковской кредитной организации следующие меры:

а) прекращение запрещенной законодательством деятельности и/или ограничение либо приостановление деятельности, предусмотренной настоящим законом;

б) запрет заниматься новым видом небанковской кредитной деятельности;

с) временный запрет администраторам или другим должностным лицам выполнять свои обязанности.

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, установленных законодательством, с разрешения надзорного органа.

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

Статья 26. Ликвидация небанковской кредитной организации

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

(2) Решение о добровольной ликвидации небанковской кредитной организации доводится до сведения надзорного органа в письменной форме не позднее десяти рабочих дней с момента принятия.

Глава VII

ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 27. Переходные положения

(1) Юридические лица, которые на дату вступления в силу настоящего закона осуществляют небанковскую кредитную деятельность, предусмотренную частью (2) статьи 8 закона, должны в срок не более шести месяцев со дня вступления в силу настоящего закона зарегистрироваться в Регистре в установленном настоящим законом порядке и привести свою деятельность в соответствие со всеми установленными законом требованиями.

(2) Положения части (1) статьи 17 о минимальном размере уставного капитала вступают в силу следующим образом:

а) по истечении шести месяцев со дня вступления в силу настоящего закона размер уставного капитала должен составлять не менее 100000 леев;

б) по состоянию на 1 января 2020 года размер уставного капитала должен составлять не менее 200000 леев;

с) по состоянию на 1 января 2021 года размер уставного капитала должен составлять не менее 300000 леев.

(3) До приведения в соответствие с настоящим законом учредительные документы и внутренние регламенты юридических лиц, осуществляющих небанковскую кредитную деятельность, предусмотренную частью (2) статьи 8, применяются в той мере, в которой не противоречат настоящему закону.

(4) Юридические лица, на дату вступления в силу настоящего закона осуществляющие небанковскую кредитную деятельность, предусмотренную частью (2) статьи 8, освобождаются от уплаты сбора за государственную регистрацию связанных с настоящим законом изменений и дополнений в существующем учредительном документе или учредительного документа в новой редакции.

Статья 28. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 октября 2018 года.

(2) Правительству и надзорному органу в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона в Официальном мониторе Республики Молдова представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

(3) Надзорному органу в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона в Официальном мониторе Республики Молдова принять нормативные акты, предусмотренные настоящим законом, и/или привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(4) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о микрофинансовых организациях № 280/2004 (Официальный монитор Республики Молдова, 2004 г., № 138–146, ст. 737), с последующими изменениями и дополнениями.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА