



30 mai 2018

CEB nr. 232

### RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea  
unor acte legislative  
(nr.116 din 11.04.2018, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către deputatul în Parlament Andrian Candu și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

Urmează de menționat, că Comisia economie, buget și finanțe a acceptat modificarea și completarea proiectului de lege cu următoarele reglementări:

1. La art.4 și art.10 din Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori modificările propuse în proiectul de lege se completează cu cuvintele "(cu caractere aldine)" pentru a concretiza modalitatea de evidențiere a dobînzii anuale effective.

2.La art.19 din Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător punctul 6) al alineatului (1) s-a expus în următoarea redacție:

„6) deținerii informației susținute prin probe aflate în posesia organelor de control, altor instituții de stat despre existența situațiilor privind încălcarea prevederilor Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.”

Redacția respectivă va exclude interpretarea diferită a normei propuse în proiectul de lege și totodată, va exclude potențialele abuzuri în cadrul aplicării

normei legale.

3. La alin.(4) art.344 din Codul contravențional care prevede majorarea amenzilor în cazul încălcării cerințelor legislației privind contractele de credit pentru consumatori, a fost acceptată micșorarea amenzii la lit.c) - în cazul neinformării, în termen de 7 zile calendaristice, referitor la respingerea cererii de creditare ca rezultat al consultării bazei de date, precum și la identitatea acestei baze, totodată amenda de la lit.b) ce ține de neincluderea în contract a informațiilor standard obligatorii referitoare la contractul de credit pentru consumatori a fost expusă separat.

4.Proiectul de lege a fost completat cu un articol nou, care prevede introducerea unor modificări și completări la Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare în partea ce ține de concretizarea unor aspecte privind aplicarea Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzători pe piața financiară nebanară (art.4,art.8), privind asigurarea unei coerențe a cadrului decizional a Comisiei Naționale a Pieței Financiare (*actelor normative generale și individuale, după caz*) (art.20-22) și a modalității de comunicare /publicare a acestora(art.20-22), inclusiv și amendamente sub aspectul de accedere în categoria de angajat al Comisiei Naționale doar persoanelor ce au trecut filtrul de integritate (art.25).

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.



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

## L E G E

### pentru modificarea și completarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126BIS), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 4 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebanară.”

2. La articolul 8 litera f), textul „în limitele competenței sale” se substituie cu textul „în limitele competenței și conform modului stabilit de actele sale normative”.

3. Articolul 20 va avea următorul cuprins:

„Art. 20. – În scopul exercitării atribuțiilor sale, Comisia Națională emite decizii sub forma actelor normative (hotărâri) și a actelor cu caracter individual (hotărâri, ordonanțe, înscrieri protocolare), care se semnează de către președinte sau, în absența acestuia, de către vicepreședintele împuternicit. Particularitățile emiterii actelor cu caracter individual se stabilesc în regulamentul propriu.”

4. Articolul 21 se abrogă.

5. La articolul 22:

alineatele (1)–(3) vor avea următorul cuprins:

„(1) Actele normative ale Comisiei Naționale care sînt obligatorii pentru participanții pieței financiare nebancare se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.

(2) Actele normative ale Comisiei Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia, în baza actului cu caracter normativ contestat, s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în baza căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.

(3) Actele cu caracter individual emise de către Comisia Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Comisiei Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Comisiei Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Comisiei Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Comisiei Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar data intrării în vigoare a acestuia este considerată data publicării comunicatului oficial în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Actele Comisiei Naționale nu se supun controlului de oportunitate.”

6. La articolul 25 alineatul (1), literele e) și f) vor avea următorul cuprins:

„e) recrutează, promovează și eliberează din serviciu angajații Comisiei Naționale. Recrutarea se efectuează prin aplicarea principiului de transparență conform regulamentului propriu, respectând criteriul de selectare în bază de integritate profesională;

f) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare angajaților Comisiei Naționale; ”.

**Art. II.** – La articolul 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78–84, art. 100), cu modificările și completările ulterioare, alineatul (4) se modifică după cum urmează:

în sancțiunea literei a), textul „de la 30 la 45” se substituie cu textul „de la 300 la 350”, iar textul „de la 60 la 90” – cu textul „de la 450 la 500”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) neincluderea în contract a informațiilor standard obligatorii referitoare la contractul de credit pentru consumatori

se sancționează cu amendă de la 300 la 350 de unități contravenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 400 la 450 de unități contravenționale aplicată persoanei juridice;”

în sancțiunea literei c), textul „de la 30 la 45” se substituie cu textul „de la 60 la 90”, iar textul „de la 60 la 90” – cu textul „de la 120 la 180”;

în sancțiunea literei d), textul „de la 30 la 60” se substituie cu textul „de la 300 la 350”, iar textul „de la 60 la 108” – cu textul „de la 400 la 450”;

în sancțiunea literelor e)–h), textul „de la 30 la 60” se substituie cu textul „de la 300 la 350”, iar textul „de la 120 la 180” – cu textul „de la 450 la 500”.

**Art. III.** – La articolul 19 din Legea nr. 131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 181–184, art.595), cu modificările și completările ulterioare, alineatul (1) se completează cu punctul 6) cu următorul cuprins:

„6) deținerii informațiilor/indiciilor, susținute prin probe aflate în posesia organelor de control, altor instituții de stat, despre existența situațiilor privind încălcarea prevederilor Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.”

**Art. IV.** – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191–197, art. 619), cu modificările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La articolul 4 alineatul (2), litera c) se completează în final cu textul „, care se indică în mod evidențiat (cu caractere aldine)”.

2. La articolul 10:

la alineatul (3) litera g), după cuvântul „consumator,” se introduce textul „,indicate în mod evidențiat (cu caractere aldine) și”;

la alineatul (4) litera f), după cuvântul „consumator,” se introduce textul „,indicate în mod evidențiat (cu caractere aldine) și”.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## **ЗАКОН**

### **о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты**

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Ст. I.** – В Закон о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 117–126BIS), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения и дополнения:

1. Статью 4 дополнить частью (6) следующего содержания:

«(6) Положения Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011 на небанковском финансовом рынке не применяются.».

2. В пункте f) статьи 8 слова «в пределах своих полномочий;» заменить словами «в пределах полномочий и согласно порядку, установленному своими нормативными актами;».

3. Статью 20 изложить в следующей редакции:

«Ст. 20. – Для осуществления своих полномочий Национальная комиссия издает решения в форме нормативных актов (постановления) и индивидуальных актов (постановления, распоряжения и протокольные записи), которые подписываются председателем или в его отсутствие уполномоченным вице-председателем. Особенности издания индивидуальных актов устанавливаются собственным регламентом.».

4. Статью 21 признать утратившей силу.

5. В статье 22:

части (1)–(3) изложить в следующей редакции:

«(1) Нормативные акты Национальной комиссии, обязательные для участников небанковского финансового рынка, публикуются в Официальном мониторе Республики Молдова и вступают в силу либо со дня их опубликования, либо с иной даты, предусмотренной в тексте соответствующего акта.

(2) Нормативные акты Национальной комиссии могут быть оспорены только лицом, в отношении которого принят индивидуальный акт или в отношении которого отказано в принятии индивидуального акта на основании оспариваемого нормативного акта. Нормативный акт, на основании которого принят индивидуальный акт или отказано в принятии индивидуального акта, может быть оспорен только одновременно с оспариванием индивидуального акта.

(3) Индивидуальные акты, издаваемые Национальной комиссией, сообщаются адресату под роспись или заказным письмом с уведомлением о вручении. Сообщение заказным письмом с уведомлением о вручении осуществляется, в зависимости от случая, по месту жительства или месту нахождения лица. Если сообщение акта одним из предусмотренных настоящей частью способов невозможно, в том числе в случае отказа адресата от ознакомления с ним, акт считается сообщенным, если он доступен для ознакомления по месту нахождения Национальной комиссии. В последнем случае свидетельством сообщения индивидуального акта является официальное уведомление Национальной комиссии о возможности ознакомления с ним по месту нахождения Национальной комиссии, публикуемое в десятидневный срок на официальной веб-странице Национальной комиссии и в Официальном мониторе Республики Молдова, а датой вступления его в силу считается дата опубликования официального уведомления в Официальном мониторе Республики Молдова.»;

дополнить статью частью (6) следующего содержания:

«(6) Акты Национальной комиссии не подлежат проверке целесообразности.».

6. Пункты e) и f) части (1) статьи 25 изложить в следующей редакции:

«e) подбирает, продвигает по службе и увольняет сотрудников Национальной комиссии. Подбор кадров осуществляется с применением принципа прозрачности в соответствии с собственным регламентом, с соблюдением критерия отбора на основе профессиональной неподкупности;

f) в случае необходимости – налагает на сотрудников Национальной комиссии дисциплинарные взыскания;».

**Ст. II.** – В часть (4) статьи 344 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 78–84, ст. 100), с последующими изменениями и дополнениями, внести следующие изменения:

в санкции пункта а) слова «от 30 до 45» заменить словами «от 300 до 350», а слова «от 60 до 90» – словами «от 450 до 500»;

пункт b) изложить в следующей редакции:

«b) невключении в договор обязательной стандартной информации о потребителском кредитном договоре,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 300 до 350 условных единиц и на юридических лиц в размере от 400 до 450 условных единиц;»;

в санкции пункта с) слова «от 30 до 45» заменить словами «от 60 до 90», а слова «от 60 до 90» – словами «от 120 до 180»;

в санкции пункта d) слова «от 30 до 60» заменить словами «от 300 до 350», а слова «от 60 до 108» – словами «от 400 до 450»;

в санкции пунктов e)–h) слова «от 30 до 60» заменить словами «от 300 до 350», а слова «от 120 до 180» – словами «от 450 до 500».

**Ст. III.** – Часть (1) статьи 19 Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности № 131/2012 (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., № 181–184, ст. 595), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить пунктом б) следующего содержания:

«б) наличия информации/сигналов, подкрепленных имеющимися у контролирующих органов, других государственных учреждений доказательствами, о существовании ситуаций, связанных с нарушением положений Закона о кредитных договорах с потребителями № 202/2013.».

**Ст. IV.** – В Закон о кредитных договорах с потребителями № 202/2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 191–197, ст. 619), с последующими изменениями, внести следующие дополнения:

1. Пункт с) части (2) статьи 4 дополнить словами «, выделенную особым образом (жирным шрифтом);».

2. В статье 10:

пункт g) части (3) после слова «потребителем,» дополнить словами «выделенные особым образом (жирным шрифтом) и»;

пункт f) части (4) после слова «кредита,» дополнить словами «выделенные особым образом (жирным шрифтом) и».

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**

**SINTEZA**  
**amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege**  
**nr.116 din 11.04.2018**

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
1.	<p>Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p><b>Articolul 4.</b> Informații standard care trebuie incluse în publicitate</p> <p>(2) Informațiile standard specifică, într-un limbaj clar, concis și lizibil, în același câmp vizual și cu caractere de aceeași dimensiune, prin intermediul unui exemplu reprezentativ, următoarele:</p> <p>c) dobânda anuală efectivă;</p> <p><b>Articolul 10.</b> Cerințe față de contractele de credit</p> <p>(3) Contractul de credit specifică în mod clar și concis:</p> <p>g) dobânda anuală efectivă și valoarea totală plătită de către consumator, calculate la</p>	<p><b>Art.I.</b> Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>articolul 4, alineatul 2, litera c) cuvântul „efectivă” se completează cu sintagma: „, care se indică în mod evidențiat”;</p> <p>articolul 10, alineatul (3), litera g), cuvântul „consumator” se completează cu sintagma „, indicate în mod evidențiat”;</p> <p>articolul 10, alineatul (4), litera f), cuvântul „consumator” se completează cu sintagma „, indicate în mod evidențiat”.</p>	<p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p><b>La art. I (Legea nr. 202 din 12 iulie 2013 privind contractele de credit pentru consumatori),</b> cuvintele „indicate în mod evidențiat” urmează a fi revizuite pentru a respecta condiția calității normei juridice motiv pentru care să nu aducă atingere art. 23 din Constituția Republicii Moldova. Remarcăm că orice act normativ trebuie să respecte principiile și normele constituționale, precum și exigențele de tehnică legislativă menite să asigure claritatea, previzibilitatea, predictibilitatea și accesibilitatea actului. Legea trebuie să reglementeze în mod unitar, să asigure o legătură logico-juridică între dispozițiile pe care le conține, iar în cazul unor instituții juridice cu o structură complexă, trebuie să prevadă elementele ce disting particularitățile lor. Prin urmare, în măsura în care neindicarea în contractele de credit în mod evidențiat a informației prevăzute în art. 2 alin. (2) lit. c), art.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>În toate articolele care se modifică după cuvântul „evidențiat” se completează cu cuvintele ”(cu caractere aldine)”</p>

<p>momentul încheierii contractului de credit; se menționează toate ipotezele folosite pentru calculul acestei rate;</p> <p>(4) În cazul contractelor de credit sub forma unei facilități de tip “descoperit de cont” (overdraft) de tipul celor menționate la art.2 alin.(3), următoarele informații se specifică în mod clar și concis:</p> <p>f) dobânda anuală efectivă și costurile totale ale creditului pentru consumator, calculate la momentul încheierii contractului de credit; se menționează toate ipotezele folosite pentru calculul ratei respective, așa cum este menționat la art.23 alin.(2) coroborat cu art.3 la noțiunile “costul total al creditului pentru consumatori” și “dobânda anuală efectivă”;</p>		<p>10 alin. (3) lit. g) și art. 10 alin. (4) lit. f) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori atrage răspundere contravențională, cuvintele „indicate în mod evidențiat” necesită a fi revizuite pentru a asigura respectarea criteriilor de calitate menționate supra.</p> <p>Pentru corectitudinea redactării, în partea dispozitivă a art. I, numărul și data adoptării Legii privind contractele de credit pentru consumatori se va indica desfășurat: „nr. 202 din 12 iulie 2013” (obiecție valabilă și pentru restul referințelor la acte normative din proiect).</p> <p>Dat fiind faptul că la art. I se propun doar modificări la Legea privind contractele de credit pentru consumatori, cuvintele „se modifică după cum urmează” se vor substitui cu cuvintele „se completează după cum urmează”.</p> <p>Atragem atenția că „sintagma” reprezintă o unitate sintactică stabilă, formată din mai multe cuvinte între care există un raport de subordonare, constituind o parte a unei propoziții sau a unei fraze. La schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „cuvintelor” respective.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Potrivit dispoziției Art.I al proiectului supus avizării, prin care se propune completarea art.4 alin.(2) lit.c), se atestă o diferență de abordare în raport cu conținutul aceluiași articol, potrivit căruia, <i>informațiile standard specifică, într-un limbaj clar, concis și lizibil, în același câmp vizual și cu caractere de aceeași dimensiune.</i></p>	<p>Proiectul de lege este supus redactării.</p> <p>Proiectul de lege este supus redactării.</p> <p>Proiectul de lege este supus redactării.</p> <p><b>Pentru informare.</b> Vezi completarea acceptată mai sus.</p>
--	--	--	---

			<p><i>prin intermediul unui exemplu reprezentativ.</i> Astfel, pe de o parte prevederea aceluiași articol stabilește că informațiile privind creditul pentru consumatori se vor indica cu caractere de aceeași dimensiune, iar completarea propusă prin proiectul de lege, stabilește că dobânda anuală efectivă se indică în mod evidențiat, contrazicându-se astfel reciproc.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Referitor la respectarea cerințelor tehnicii legislative, atenționăm asupra necesității de redactare a proiectului, ținând cont de următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- luând în considerare că sintagma reprezintă o unitate semantico-sintactică stabilă, formată dintr-un grup de două sau mai multe cuvinte între care există raporturi de subordonare, considerăm nejustificată utilizarea în textul Art.I a acesteia, astfel, cuvântul „sintagma” se va înlocui cu cuvântul „textul”;</li> <li>- în partea introductivă a Art.I, textul „se modifică după cum urmează” se va substitui cu textul „se completează după cum urmează”;</li> </ul>	<p>Proiectul de lege este supus redactării.</p> <p>Proiectul de lege este supus redactării.</p>
2.	<p>Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător</p> <p><b>Articolul 19.</b> Temeiurile și condițiile efectuării controalelor inopinate</p> <p>(1) Organul de control poate decide efectuarea controalelor inopinate asupra unei persoane, în baza evaluării riscurilor,</p>	<p><b>Art.II.</b> Articolul 19 alineatul (1) din Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.181-184, art.595), cu modificările ulterioare, se completează cu punctul 6) cu următorul cuprins:</p> <p>”6) încălcării prevederilor Legii nr.202/2013 privind contractele</p>	<p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p><b>Art. II</b> (Legea nr. 131 din 8 iunie 2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător):</p> <p>Propunerea de completare a art.19 alin.(1) din Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător cu un punct nou (pct.6)), urmează a fi reconsiderată, având în vedere faptul că legea menționată constituie o lege-cadru pentru domeniul controlului de stat,</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Punctul 6) se expune următoarea redacție:</p> <p>6)deținerii informației susținute prin probe aflate în posesia organelor</p>

<p>precum și poate emite inspectorului delegație de control, doar în cazul:</p>	<p>de credit pentru consumatori.”</p>	<p>care expune norme generale valabile pentru toată legislația, cu unele excepții care derivă expres din normele legilor speciale și acordurile internaționale la care a aderat Republica Moldova.</p> <p><b>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Referitor la modificarea propusă la Art.II al prezentului proiect de lege, potrivit căreia se instituie dreptul Agenției pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței de a efectua controale inopinate în cazul încălcării prevederilor Legii nr.131/2012, devine incidentă norma art.1 alin.(4) lit.c) a aceleiași legi. Potrivit acesteia, <b>dispozițiile Legii privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se extind asupra controalelor aplicate în domeniul financiar (bancar și nebanancar).</b> Pe cale de consecință, reținem că abordarea propusă prin prezentul proiect nu se încadrează în unitatea de concept a Legii nr.131/2012.</p>	<p>de control, altor instituții de stat despre existența situațiilor privind încălcarea Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori.”</p> <p><b>Pentru informare.</b> În condițiile art. 1 alin. (4) lit.c) din Legea nr.131/2012 dispozițiile respectivei legi nu se extind asupra controalelor aplicate în domeniul financiar (bancar și nebanancar). Astfel, prevederile Legii nr.131/2012 nu sînt aplicabile în cazul controalelor efectuate de către autoritățile de supraveghere (BNM și CNPF) în temeiul legilor speciale, cum ar fi: Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea</p>
---	---------------------------------------	---	---

3.	<p>Codul contravențional al Republicii Moldova</p> <p><b>Articolul 344.</b> Încălcarea cerințelor stabilite în actele normative privind producerea, depozitarea, punerea la dispoziție pe piață și comercializarea produselor, privind prestarea serviciilor și încălcarea regulilor de protecție a consumatorilor</p> <p>(4) Încălcarea cerințelor legislației privind contractele de</p>	<p><b>Art.II.</b> Articolul 344, alineatul (4), din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>în sancțiunea de la litera a), textul ”de la 30 la 45” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 60 la 90” se substituie cu textul ”de la 120 la 180”;</p>	<p><b>Valeriu Ghilețchi deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p><b>Art. III.</b> Articolul 344, alineatul (4), din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează: în sancțiunea de la litera a), textul ”de la 300 la 350” se substituie cu textul ”de la 60 la 90”, iar textul ”de la 450 la 500” se substituie cu textul ”de la 120 la 180”;</p>	<p>nr.407/2006 cu privire la asigurări, Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr.171/2012 privind piața de capital,etc. Prin urmare, se rezumă că sub incidența Legii nr.131/2012 cad controalele aferente contractelor de credit pentru consumatori, acestea nefiind exonerate prin art. 1 din Legea prenotată.</p> <p><b>Se acceptă parțial.</b> Modificările la art.344 se expun în următoarea redacție: ”în sancțiunea literei a), textul ”de la 30 la 45” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”;</p>
----	--	--	---	--

<p>credit pentru consumatori prin:</p> <p>a) neprezentarea sau prezentarea necompletă a informației standard care trebuie inclusă în publicitate sau a informației precontractuale referitoare la contractul de credit pentru consumatori</p> <p>se sancționează cu amendă de la 30 la 45 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 60 la 90 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;</p> <p>b) neincluderea în contract a informațiilor standard obligatorii referitoare la contractul de credit pentru consumatori; sau</p> <p>c) neinformarea, în termen de 7 zile calendaristice, referitor la respingerea cererii de creditare ca rezultat al consultării bazei de date, precum și la identitatea acestei baze,</p> <p>se sancționează cu amendă de la 30 la 45 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 60 la 90 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;</p>	<p>la 450 la 500”;</p> <p>în sancțiunea de la litera b) și c), textul ”de la 30 la 45” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 60 la 90” se substituie cu textul ”de la 400 la 450”;</p> <p>în sancțiunea de la litera d), textul ”de la 30 la 60” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 60 la 108” se substituie cu textul ”de la 400 la 450”;</p> <p>în sancțiunea de la litera e) – h), textul ”de la 30 la 60” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 120 la 180” se substituie cu textul ”de la 450 la 500”.</p>	<p>în sancțiunea de la litera b) și c), textul ”de la 300 la 350” se substituie cu textul ”de la 60 la 90”, iar textul ”de la 400 la 450” se substituie cu textul ”de la 120 la 180”;</p> <p>în sancțiunea de la litera d), textul ”de la 300 la 350” se substituie cu textul ”de la 60 la 120”, iar textul ”de la 400 la 450” se substituie cu textul ”de la 120 la 360”;</p> <p>în sancțiunea de la litera e) – h), textul ”de la 300 la 350” se substituie cu textul ”de la 60 la 120”, iar textul ”de la 450 la 500” se substituie cu textul ”de la 240 la 360”.</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Creșterea radicală a amenzilor în contextul din țara noastră alimentează corupția și oferă funcționarilor mai multe pârghii de presiune.</p> <p>Când amenda e mai mica, sancționatul (vinovatul) preferă să o achite, în loc să caute alte soluții ilegale. Când amenda e exagerat de mare, apare ispita de a negocia achitarea unei sume mai mici direct funcționarilor și, prin urmare, a salva fonduri cu încălcarea legii.</p> <p>În practica aceste situații se întâmplă frecvent, fenomen care trebuie mai degrabă, contracarat, evitat.</p> <p>Deci, propunem creșterea amenzilor în mod mai redus decât cel propus.</p> <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p><b>La art. III, deoarece Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008 a fost republicat, sursa de publicare a acestuia se va indica după cum</b></p>	<p>iar textul ”de la 60 la 90” se substituie cu textul ”de la 450 la 500”;</p> <p>litera b) va avea următorul cuprins ” b) neincluderea în contract a informațiilor standard obligatorii referitoare la contractul de credit pentru consumatori se sancționează cu amendă de la 300 la 350 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 400 la 450 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;</p> <p>în sancțiunea literei c) textul ”de la 30 la 45” se substituie cu textul ”de la 60 la 90”, iar textul ”de la 60 la 90” se substituie cu textul ”de la 120 la 180”;</p>
--	--	---	---

<p>d) neinformarea în legătură cu orice modificare a ratei dobânzii aferente creditului înainte ca modificarea să intre în vigoare</p> <p>se sancționează cu amendă de la 30 la 60 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 60 la 108 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;</p> <p>e) majorarea sau aplicarea nejustificată a comisioanelor, a taxelor, altele decât cele prevăzute în contractul de credit; sau</p> <p>f) lipsa notificării în cazul modificării costurilor creditului potrivit condițiilor contractuale; sau</p> <p>g) neindicarea în mod expres în contract a modului de calcul al dobânzii, cu precizarea periodicității și/sau a condițiilor în care survine modificarea ratei dobânzii flotante; sau</p> <p>h) încălcarea cerințelor privind stabilirea ratei dobânzii sau a regulilor de calculare a dobânzii anuale efective pentru contractele de credit pentru consumatori, precum și calculul incomplet sau eronat al acesteia,</p>		<p>urmează: „(republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100)”. Suplimentar, pentru asigurarea stabilității legislației ce constituie o expresie a principiului securității juridice, propunerile de modificare a Codului contravențional urmează să fie comasate și examinate în Parlament odată cu proiectul complex de modificare a Codului contravențional promovat de Guvern.</p>	<p>în sancțiunea literei d), textul ”de la 30 la 60” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 60 la 108” se substituie cu textul ”de la 400 la 450”; în sancțiunea literelor e) – h), textul ”de la 30 la 60” se substituie cu textul ”de la 300 la 350”, iar textul ”de la 120 la 180” se substituie cu textul ”de la 450 la 500”.</p>
---	--	--	--

	<p>se sancționează cu amendă de la 30 la 60 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 120 la 180 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.</p>		
4.	<p>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p><b>Art.4.</b> – (1) Autoritatea Comisiei Naționale se extinde asupra participanților la piața financiară nebancaară, care cuprind emitenții de valori mobiliare, investitorii, asigurații, organizațiile de autoreglementare pe piața de capital, Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule din Republica Moldova, membrii asociațiilor de economii și împrumut, clienții organizațiilor de microfinanțare și participanții profesioniști la piața financiară nebancaară.</p> <p>(2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancaară, denumiți în continuare <i>participanți profesioniști</i>, sînt persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>De completat proiectul de lege cu un articol nou care prevede introducerea unor modificări și completări la Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și anume:</p> <p><i>”Art.1. Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.22-23, art.91, republicat: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.117-126BIS din 14.08.2007, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:</i></p> <p><i>”1. Articolul 4 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:</i></p> <p><i>”(6) Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebancaară.”</i></p> <p>2. Articolul 8 litera f) cuvintele ”în limitele competenței sale” se substituie cu cuvintele ”în limitele competenței și a modului stabilit de actele sale normative”.</p> <p><b>Argumentare:</b> În procesul aplicării Legii nr. 192/1998 au fost cuantificate anumite slăbiciuni instituționale care periclitează funcționalitatea CNPF, generând astfel impedimente în procesul de supraveghere – proces definitoriu pentru</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

	<p>economii și împrumut, organizațiile de microfinanțare, organizațiile de credit ipotecar și birourile istoriilor de credit.</p> <p>(3) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști nu se suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(4) Comisia Națională dispune de independență organizațională, funcțională, operațională și financiară în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(5) În exercitarea atribuțiilor și împrumuturilor sale, stabilite de prezenta lege și de actele legislative specifice fiecărui domeniu supravegheat, Comisia Națională nu va fi îngrădită de nicio altă autoritate.</p> <p><b>Art.8.</b> – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>f) monitorizează situația financiară a participanților profesioniști, precum și conformarea acestora cerințelor de activitate stabilite de</p>		<p>realizarea competențelor de specialitate conferite de legea-cadru.</p> <p>Potrivit art. 1 alin. (1) și art. 8 lit. c) din Legea nr. 192/1998, CNPF reglementează și autorizează activitatea participanților la piața financiară nebancaară, inclusiv, prin acordarea, retragerea și reperfectarea licențelor, autorizărilor și emiterea altor acte permise. Legea în cauză, statuează imperativ, că CNPF dispune de independență organizațională, funcțională, operațională și financiară. În exercitarea atribuțiilor și împrumuturilor sale, stabilite de legea prenotată și de actele legislative specifice fiecărui domeniu supravegheat, respectiv Comisia Națională nu poate fi îngrădită de nicio altă autoritate publică.</p> <p>Data fiind prezența a 2 supraveghetori pe piața financiară autohtonă (BNM/CNPF), tratamentul de supraveghere și abordare aferentă - ar fi pentru segmentul bancar, cât și pentru cel nebancaar - trebuie să fie unitar/similar.</p> <p>În condițiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor (<i>art.2 alin.(3)</i>) în procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de actul corespunzător, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător - nu se aplică.</p> <p>Similitudinea se regăsește și prin reglementările Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază ale activității de întreprinzător (<i>art.1</i>), potrivit cărora mecanismul ghișeului unic nu se aplică activității de întreprinzător în domeniul financiar (bancaar/nebancaar).</p>
--	---	--	--

	<p>legislație, efectuează controale asupra activității acestora în limitele competenței sale;</p>		
5.	<p><b>Art.20.</b> – (1) Comisia Națională emite decizii sub formă de hotărâri și ordonanțe, care se semnează de președinte sau, în absența acestuia, de vicepreședintele împuternicit.</p> <p>(2) Consiliul de administrație, după caz, poate delibera în ședințe și rezolva unele chestiuni, conform regulamentului, prin înscrieri protocolare. Înscrierile protocolare se aplică doar în limitele în care nu este necesară adoptarea unei decizii sub formă de hotărâre sau ordonanță conform prevederilor prezentei legi.</p> <p><b>Art.21.</b> – (1) Prin hotărâri, Comisia Națională fondează și lichidează instituții, inclusiv reprezentanțe teritoriale, acordă, suspendă sau retrage licențe și autorizații, adoptă, modifică sau abrogă acte normative ce țin de reglementarea pieței financiare nebancare, aplică interdicții, aprobă regulamentul propriu, precum și realizează atribuțiile stabilite de prezenta lege și de alte acte legislative, cu excepția</p>	<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>Articolul 20 va avea următorul cuprins:  ”Art. 20 - În scopul exercitării atribuțiilor sale Comisia Națională emite decizii sub forma actelor normative (hotărâri) și actelor cu caracter individual (hotărâri, ordonanțe, înscrieri protocolare), care se semnează de președinte sau, în absența acestuia, de vicepreședintele împuternicit. Particularitățile emiterii actelor cu caracter individual se stabilesc în regulamentul propriu.</p> <p>4. Articolul 21 se abrogă.</p> <p>5. La articolul 22:  alineatele (1) - (3), vor avea următorul cuprins:  ”(1) Actele normative ale Comisiei Naționale, care sînt obligatorii pentru participanții pieței financiare nebancare, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.  (2) Actele normative ale Comisiei Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.  (3) Actele cu caracter individual emise de</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p> <p><b>Se acceptă.</b></p>

<p>atribuțiilor stabilite la alin.(2).  (2) Prin ordonanțe, Comisia Națională exercită atribuțiile prevăzute la art.9 alin.(1) lit.c) și h) din prezenta lege și în alte acte legislative, precum și dispune efectuarea de expertize și controale.  [Art.21 modificat prin <i>Legea nr.225 din 15.12.2017, în vigoare 29.12.2017</i>]</p>		<p>Comisia Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Comisiei Naționale.</p>
<p><b>Art.22.</b> – (1) Hotărârile și ordonanțele Comisiei Naționale se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.  (2) Hotărârile Comisiei Naționale intră în vigoare la data publicării, în caz că în hotărâre nu este indicat alt termen.</p>		<p>În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Comisiei Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Comisiei Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Comisiei Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a intrării în vigoare, este considerată data publicării comunicatului oficial în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”</p>
<p>(3) Hotărârile Comisiei Naționale cu privire la procedura de remediere financiară, la emiterea de prescripții și interdicții, la înregistrarea emisiunilor de valori mobiliare ale emitenților, la suspendarea sau retragerea licenței participanților profesioniști, precum și ordonanțele Comisiei Naționale intră în vigoare la data emiterii acestora și se comunică destinatarilor contra semnătură</p>		<p>se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:  ”(6) Actele Comisiei Naționale nu se supun controlului de oportunitate.”  <b>Argumentare:</b> Amendarea art.20-22 al Legii nr. 192/1998, derivă din necesitatea asigurării unei coerențe a cadrului decizional CNPF (<i>actelor normative generale și individuale, după caz</i>) și a modalității de comunicare /publicare a acestora. Astfel, în virtutea principiilor legale ale transparenței în procesul decizional, actele normative ale Comisiei Naționale vor fi în</p>

**Se acceptă.**

sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute de prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat din momentul publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a Comisiei Naționale.

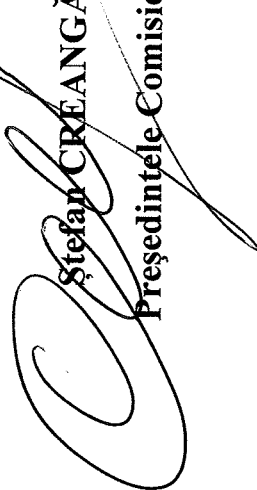
(4) Actele normative emise de Comisia Națională nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Comisia Națională va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.

(5) Actele normative emise de Comisia Națională intră sub incidența prevederilor Legii nr.239-XVI din 13 noiembrie 2008 privind transparența în procesul decizional. În cadrul consultării părților interesate cu privire la elaborarea actelor sale normative, Comisia Națională va solicita o opinie cu caracter

prealabil supuse consultărilor publice și vor fi publicate în Monitorul Oficial.

Competențele de supraveghere ale CNPF, statuate de legea cadru, se materializează și prin acte cu caracter individual, obiectul cărora este circumscris la anumite persoane sau situații juridice. Pentru a nu admite distorsionări pe piața financiară nebancaară, cu impact asupra consumatorilor de servicii pe acest segment, urmează să se reglementeze exhaustiv aspectele de comunicare a deciziilor cu caracter individual. Imperativul acestor prevederi se deduce și din contextul trecerii graduale de la sistemul de *supraveghere bazat pe principiul de conformitate la supravegherea bazată pe gradul de risc*, identificându-se astfel un echilibru potrivit între o supraveghere eficientă (pe de o parte) și abordarea în condiții concurențiale a pieței (pe de altă parte).

6.	consultativ din partea Ministerului Justiției.	<p><b>Art.25.</b> – (1) Președintele Comisiei Naționale:</p> <p>e) organizează și desfășoară concursuri pentru completarea funcțiilor vacante în structura aparatului executiv și în agențiile teritoriale ale Comisiei Naționale;</p> <p>f) numește și eliberează, în conformitate cu legislația, angajații Comisiei Naționale și ai agențiilor teritoriale. În caz de necesitate, le aplică sancțiuni disciplinare;</p>		<p><b>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</b></p> <p>La articolul 25 alineatul (1) literele e) și f) vor avea următorul cuprins:</p> <p>”e) recrutează, promovează și eliberează din serviciu, angajații Comisiei Naționale. Recrutarea se efectuează cu aplicarea principiului de transparență conform regulamentului propriu, respectând criteriul de selectare în bază de integritate profesională;</p> <p>f) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare angajaților Comisiei Naționale;”.</p> <p><b>Argumentare:</b> Pentru a asigura corelarea Legii nr. 192/1998 cu cadrul normativ-legislativ aferent integrității sînt propuse amendamente sub aspectul de accedere în categoria de angajat al CNPF doar persoanelor ce au trecut filtrul de integritate.</p>	<b>Se acceptă.</b>
----	--	---	--	--	--------------------

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



10 mai 2018

VP-1 nr. 27

**Comisiei economie, buget și finanțe  
Comisiei juridice, numiri și imunități**  
**Amendament**  
**la proiectul legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative**  
**nr. 116/11.04.2018.**

**Amendamentul 1**

**Art. III.** Articolul 344, alineatul (4), din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.3-6, art.15), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

în sancțiunea de la litera a), textul "de la 300 la 350" se substituie cu textul "de la 60 la 90", iar textul "de la 450 la 500" se substituie cu textul "de la 120 la 180";

în sancțiunea de la literele b) și c), textul "de la 300 la 350" se substituie cu textul "de la 60 la 90", iar textul "de la 400 la 450" se substituie cu textul "de la 120 la 180";

în sancțiunea de la litera d), textul "de la 300 la 350" se substituie cu textul "de la 60 la 120", iar textul "de la 400 la 450" se substituie cu textul "de la 120 la 360";

în sancțiunea de la literele e) – h), textul "de la 300 la 350" se substituie cu textul "de la 60 la 120", iar textul "de la 450 la 500" se substituie cu textul "de la 240 la 360".

**Argumentare:**

Creșterea radicală a amenzilor în contextul din țara noastră alimentează corupția și oferă funcționarilor mai multe pârghii de presiune.

Când amenda e mai mica, sancționatul (vinovatul) prefera să o achite, în loc să caute alte soluții ilegale. Când amenda e exagerat de mare, apare ispita de a negocia achitarea unei sume mai mici direct funcționarilor și, prin urmare, a salva fonduri cu încălcarea legii.

În practica aceste situații se întâmplă frecvent, fenomen care trebuie mai degrabă, contracarat, evitat.

Deci, propunem creșterea amenzilor în mod mai redus decât cel propus.

**Valeriu GHILEȚCHI**



27 aprilie 2018

St. C nr. 167

**Comisia economie, buget și finanțe**

**Amendamente**

asupra proiectului de Lege pentru modificarea și completarea  
unor acte legislative  
(nr.116 din 11.04.2018)

În conformitate cu art.59 din Regulamentul Parlamentului se înaintează cu titlu de amendamente la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege).

Respectiv, propun următoarele amendamente:

De completat proiectul de lege cu un articol nou care prevede introducerea unor modificări și completări la Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și anume:

”Art.I. Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr.22-23, art.91, republicat: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.117-126BIS din 14.08.2007, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

”1. Articolul 4 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

”(6) Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebanară.”

2. Articolul 8 litera f) cuvintele ”în limitele competenței sale” se substituie cu cuvintele ”în limitele competenței și a modului stabilit de actele sale normative”.

**Argumentare:** În procesul aplicării Legii nr. 192/1998 au fost cuantificate anumite slăbiciuni instituționale care periclitizează funcționalitatea CNPF, generând astfel impedimente în procesul de supraveghere – proces definitiv pentru realizarea competențelor de specialitate conferite de legea-cadru.

Potrivit art. 1 alin. (1) și art. 8 lit. c) din Legea nr. 192/1998, CNPF reglementează și autorizează activitatea participanților la piața financiară nebanară, inclusiv, prin acordarea, retragerea și reperfectarea licențelor, autorizațiilor și emiterea altor acte permissive. Legea în cauză, statuează imperativ, că CNPF dispune de independență organizațională, funcțională,

operațională și financiară. În exercitarea atribuțiilor și împuternicirilor sale, stabilite de legea prenotată și de actele legislative specifice fiecărui domeniu supravegheat, respectiv Comisia Națională nu poate fi îngădită de nici o altă autoritate publică.

Data fiind prezența a 2 supraveghetori pe piața financiară autohtonă (BNM/CNPF), tratamentul de supraveghere și abordare aferentă - atât pentru segmentul bancar, cât și pentru cel nebancar - trebuie să fie unitar/similar.

În condițiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor (*art.2 alin.(3)*) în procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de actul corespunzător, prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător - nu se aplică.

Similitudinea se regăsește și prin reglementările Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază ale activității de întreprinzător (*art.1*), potrivit cărora mecanismul ghișeului unic nu se aplică activității de întreprinzător în domeniul financiar (bancar/nebancar).

3.Articolul 20 va avea următorul cuprins:

”Art. 20 - În scopul exercitării atribuțiilor sale Comisia Națională emite decizii sub forma actelor normative (hotărâri) și actelor cu caracter individual (hotărâri, ordonanțe, înscrieri protocolare), care se semnează de președinte sau, în absența acestuia, de vicepreședintele împuternicit. Particularitățile emiterii actelor cu caracter individual se stabilesc în regulamentul propriu.

4. Articolul 21 se abrogă.

5.La articolul 22:

alineatele (1) - (3), vor avea următorul cuprins:

”(1) Actele normative ale Comisiei Naționale, care sînt obligatorii pentru participanții pieței financiare nebancale, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.

(2) Actele normative ale Comisiei Naționale pot fi contestate doar de către persoana în privința căreia în temeiul actului cu caracter normativ contestat s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual. Actul cu caracter normativ în temeiul căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act cu caracter individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului cu caracter individual.

(3) Actele cu caracter individual emise de Comisia Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Comisiei Naționale.

În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului cu caracter individual servește comunicatul oficial al Comisiei Naționale privind disponibilitatea acestui act la sediul Comisiei Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe pagina web oficială a Comisiei Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar dată a intrării în vigoare, este considerată data publicării comunicatului oficial în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.”

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

”(6) Actele Comisiei Naționale nu se supun controlului de oportunitate.”

**Argumentare:** Amendarea art.20-22 al Legii nr. 192/1998, derivă din necesitatea asigurării unei coerențe a cadrului decizional CNPF (*actelor normative generale și individuale, după caz*) și a modalității de comunicare /publicare a acestora. Astfel, în virtutea principiilor legale ale transparenței în procesul decizional, actele normative ale Comisiei Naționale vor fi în prealabil supuse consultărilor publice și vor fi publicate în Monitorul Oficial.

Competențele de supraveghere ale CNPF, statuate de legea cadru, se materializează și prin acte cu caracter individual, obiectul cărora este circumscris la anumite persoane sau situații juridice. Pentru a nu admite distorsionări pe piața financiară nebanară, cu impact asupra consumatorilor de servicii pe acest segment, urmează să se reglementeze exhaustiv aspectele de comunicare a deciziilor cu caracter individual.

Imperativul acestor prevederi se deduce și din contextul trecerii graduale de la sistemul de *supraveghere bazat pe principiul de conformitate* la *supravegherea bazată pe gradul de risc*, identificându-se astfel un echilibru potrivit între o supraveghere eficientă (pe de o parte) și abordarea în condiții concurențiale a pieței (pe de altă parte).

6. La articolul 25 alineatul (1) literele e) și f) vor avea următorul cuprins:  
”e) recrutează, promovează și eliberează din serviciu, angajații Comisiei Naționale. Recrutarea se efectuează cu aplicarea principiului de transparență conform regulamentului propriu, respectând criteriul de selectare în bază de integritate profesională;

f) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare angajaților Comisiei Naționale; ”.

**Argumentare:** Pentru a asigura corelarea Legii nr. 192/1998 cu cadrul normativ-legislativ aferent integrității sînt propuse amendamente sub aspectul de accedere în categoria de angajat al CNPF doar persoanelor ce au trecut filtrul de integritate.

Avînd în vedere considerentele expuse, precum și necesitatea asigurării sustenabilității și calității actului de supraveghere a pieței financiare nebanare, amendarea proiectului de Lege cu propunerile înaintate este imperios relevantă.

  
Ștefan CREANGA,  
Deputat în Parlament