Proiect

**PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**

**LEGE**

**pentru modificarea unor acte legislative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art.I.** - Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), se modifică după cum urmează:

La articolul 4 alineatul (1):

* litera c) cuvintele *„organizaţiile de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiile de creditare nebancară”*;
* litera h) după cuvîntul *„întreprinzător”* se completează cu textul *„ ,cu excepția persoanelor prevăzute la lit. c)”*.

**Art.II.** - La articolul 12 alineatul (1) litera b) din Legea contabilităţii şi raportării financiare nr. 287/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.1-6, art.22), cuvintele *„organizaţiile de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiile de creditare nebancară”*.

**Art.III.** - Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici şi mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306-313, art.651), se modifică după cum urmează:

La articolul 3, noțiunea *„garanție financiară pentru credite”* se expune în următoarea redacție:

*„garanţie financiară – angajament în formă scrisă faţă de o instituţie financiară sau o organizație de creditare nebancară (denumită în continuare beneficiar de garanţie), asumat de către o altă instituţie care gestionează fonduri de garantare a creditelor și leasing financiar, întru asigurarea cu gaj suficient în proporţie şi în termene stabilite a creditelor/împrumuturilor/contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice cu activitate economică sau persoanelor juridice;”*

La articolul 12 alineatul (3) litera g), cuvintele *„organizaţiile de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiile de creditare nebancară”*.

La articolul 13:

- alineatul (2) se expune în următoarea redacție:

*„(2) Fondul de garantare are drept scop garantarea creditelor și a contractelor de leasing financiar, obținute de către întreprinderile mici și mijlocii de la bănci sau organizații de creditare nebancară, în cazul în care acestea nu dispun de suficient gaj sau de mijloace financiare suficiente pentru acoperirea plății inițiale.”*;

- alineatul (6), după cuvintele *„instituțiile financiare”* se completează cu cuvintele *„sau organizațiile de creditare nebancară”*, iar cuvintele *„solicitantul de credit”* se substituie cu cuvintele *„solicitantul de credit/leasing financiar”*.

**Art.IV.** - În Anexa nr.3 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619), cuvintele *„organizaţii de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţii de creditare nebancare”*.

**Art.V.** - Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.316-321, art.546) se modifică după cum urmează:

La articolul 2, în noţiunea „*sursa de formare a istoriei de credit”* cuvintele *„organizaţie de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţie de creditare nebancară”*, iar cuvintele *„companie de leasing,”* se exclud;

La articolul 6:

alin. (2), după cuvintele „băncile comerciale” se introduc cuvintele „și organizațiile de creditare nebancară”;

alin.(3) se completează în final cu următorul text: ” Condițiile și modul de oferire a accesului automatizat de către biroul istoriilor de credit celorlalte birouri ale istoriilor de credit se va stabili de actele normative ale autorității publice competente”.

alin. (8), după cuvîntul „bancar,” se introduc cuvintele „a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebancară,”;

La articolul 7 alin. (15), după cuvîntul „bancar, ” se introduc cuvintele „a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebancară,”;

La articolul 13:

alin.(2) se completează cu următorul text:

”În scopul oferirii informației complete aferente istoriei de credit, birourile istoriilor de credit sînt obligate să efectueze schimb de informații, în modul stabilit de actele normative ale autorității publice competente.”.

La alin.(3) partea introductiva se completează cu următorul text: ”, inclusiv informațiile din istoriile de credit (raportul de credit) obținute de la celelalte birouri ale istoriilor de credit conform alin.(2):”

La articolul 17:

alin.(3) punctul 1) se completează cu lit.h) cu următorul conținut:

„h) condițiile și modul de oferire a accesului la informația din baza de date a biroului istoriilor de credit (inclusiv prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit.”.

Articolul 20 va avea următorul conținut:

„Articolul 20. Respectarea secretului commercial, a secretului bancar şi a informației confidențiale față de clientul organizației de creditare nebancară de către persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit

Persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit nu sînt în drept să utilizeze în alte scopuri sau în alt mod decît cel prevăzut în prezenta lege şi/sau să divulge în orice formă informaţia care constituie secret comercial, secret bancar sau informație confidențială față de clientul organizației de creditare nebancară a biroului istoriilor de credit, a sursei de formare a istoriei de credit, a subiectului istoriei de credit sau a utilizatorului istoriei de credit.”

**Art.VI.** - La articolul 21 alineatul (2) litera a1) şi articolul 22 alineatul (2) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.423-429, art.859), cuvîntul *„microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„creditare nebancară”*.

**Art. VII. -** La articolul 1 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.47-49, art.213), în noţiunea *„agent bancassurance”* cuvintele *„organizaţie de microfinanţare sau persoană juridică care practică activitatea de leasing”* se substituie cu cuvintele *„organizaţie de creditare nebancară”*, iar la articolul 48 alineatul (31) litera a) cuvintele *„organizaţie de microfinanţare sau o persoană juridică care practică activitatea de leasing”* se substituie cu cuvintele *„organizaţie de creditare nebancară”*.

**Art. VIII.** - La articolul 4 alineatul (20) şi alineatul (21) din Legea nr. 408/2001 pentru punerea în aplicare a titlului V al Codului fiscal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediţie specială din 08.02.2007), cuvintele *„organizaţiile de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiile de creditare nebancară”*.

**Art. IX.** - Codul fiscal nr. 1163/1997 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, ediţie specială) se modifică după cum urmează:

Articolul 25:

* la alineatul (2), cuvintele *„organizaţiilor de microfinanţare şi a companiilor de leasing”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiilor de creditare nebancară”*;

Articolul 31:

* la alineatul (2), cuvintele *„organizaţiile de microfinanţare şi persoanele care practică activitatea de leasing financiar”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiile de creditare nebancară”*;
* alineatul (4) va avea următorul conţinut:

*„(4) Organizaţiilor de creditare nebancară li se permite deducerea provizioanelor destinate acoperirii eventualelor pierderi ce ţin de nerestituirea creditelor nebancare şi dobânzilor aferente şi pentru acoperirea creanţelor ce ţin de nerecuperarea ratelor şi a dobînzilor de leasing financiar, care se determină conform regulamentelor corespunzătoare ale Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare.”*.

**Art.X.** - Laarticolul 71 alineatul (1) din Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat şi întreprinderi (Monitorul Parlamentului Republicii Moldova, 1994, nr.2, art.33), cuvintele *„organizaţiilor de microfinanţare”* se substituie cu cuvintele *„organizaţiilor de creditare nebancară”*.

**Art.XI. -** La art.6 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piaţa de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197 art.665), în lit.a) din noţiunea *„entitate de interes public”* cuvintele *„o companie de leasing,”* se exclud.

**Art. XII.** – Codul contravenţional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78-84, art.100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 310, cuvintele *„și a organizaţiilor de microfinanţare”*, *„sau a organizațiilor de microfinanțare”*, *„şi persoanei cu funcţie de răspundere din organizaţia de microfinanţare”* se exclud.

2. Se completează cu articolul 3103 cu următorul conținut:

*„****Articolul 3103.*** *Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancară*

1. Nerespectarea de către organizațiile de creditare nebancară a cerințelor privind elaborarea și aprobarea regulamentelor interne de activitate stabilite prin lege,

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități contravenționale.

1. Desfășurarea de către organizația de creditare nebancară cu titlu profesional a altor activități decât cele stabilite de lege,

se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități contravenționale.

1. Încălcarea restricțiilor stabilite în activitatea organizațiilor de creditare nebancară,

se sancționează cu amendă de la 100 la 500 de unități contravenționale.

1. Încălcarea de către organizația de creditare nebancare a cerințelor stabilite prin lege privind înregistrarea de stat aferente solicitării avizului sau notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare,

se sancționează cu amendă de la 100 la 300 de unități contravenționale.

1. Încălcarea exigențelor față de administratorii și fondatorii organizației de creditare nebancară,

se sancționează cu amendă de la 100 la 250 de unități contravenționale.

1. Nerespectarea de către organizația de creditare nebancară a cerințelor stabilite prin lege aferente capitalului social minim și capitalului propriu,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități contravenționale.

1. Neefectuarea de către organizația de creditare nebancară a auditului obligatoriu în cazurile stabilite de lege,

se sancționează cu amendă de 100 la 200 de unități contravenționale.”.

3. La articolul 404, textul *„3102”* se substituie cu textul *„3103”*.

**Art. XIII.** –Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art.200) se modifică după cum urmează:

Articolul 3 se completează cu următoarele noţiuni:

*„beneficiar efectiv* – persoană fizică care deţine sau controlează în ultimă instanţă, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară;

*deţinător* – fondatorul, acţionarul/asociatul organizaţiei de creditare nebancară reprezentat de persoane fizice şi/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivi;

*împrumut subordonat* – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebancară în mărime de cel puțin 300 000 lei, care îndeplineşte cumulativ următoarele criterii:

a) nu este garantat;

b) termenul de scadenţă este de cel puţin 3 ani. Dacă termenul de scadenţă nu este fixat, împrumutul este rambursabil, la discreţia exclusivă a organizației de creditare nebancară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;

c) condiţiile de acordare nu conţin niciun stimulent privind rambursarea anticipată de către organizația de creditare nebancară;

d) dispoziţiile care reglementează împrumuturile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate anticipat de către organizația de creditare nebcnară în alte cazuri decît lichidarea organizației de creditare nebancară;

e) în cazul lichidării organizației de creditare nebancară, se achită după executarea creanţelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebancară;

*leasing financiar* - totalitatea raporturilor care iau naştere în scopul şi în cadrul realizării unui contract de leasing prin care se prevede expres transferul către locatar, la momentul expirării contractului, al dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului;

*public* – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu are cunoştinţele şi experienţa necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a plasamentelor efectuate. Nu intră în această categorie: statul, autorităţile administraţiei publice centrale, regionale şi locale, agenţiile guvernamentale, băncile, societăţile financiare nonbancare, organizațiile necomerciale, alte societăţi similare şi orice altă persoană considerată investitor calificat în înţelesul legislaţiei privind piaţa de capital.

Articolul 3:

la noțiunea „*administrator*” – cuvîntul „filialei” se substituie cu cuvintele „sucursalei/oficiului secundar al”;

noțiunea „*oficiu secundar*” – va avea următorul conținut:

*„oficiu secundar* – unitate structurală internă a organizaţiei de creditare nebancară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanţ separat şi desfăşoară unele sau toate activităţile organizaţiei de creditare nebancară, conform regulamentului intern aprobat în acest sens;”.

La articolul 9

alineatul (1)

* la lit. a) cuvintele „persoane fizice” se substituie cu cuvintul „public”;
* se completează cu lit. e)-f) cu următorul conținut:

„e) aplicarea oricăror plăți (inclusiv dobînda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobînzile de întîrziere şi orice alt tip de costuri) aferente unui contract de acordare a creditului nebancar sau leasing financiar pentru consumator (persoană fizică) pe un termen mai mic de 2 ani în mărime totală care să depășească valoarea debursată conform contractului respectiv;

f) în cazul acordării creditelor nebancare pentru consumatori (persoane fizice) la care suma inițială debursată este de până la 50 mii lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit):

- să efectueze schimbări ale clauzelor contractuale respective care ca efect măresc obligația pecuniară inițială a consumatorului respectiv;

- să încheie oricare alte acte juridice cu același debitor care ca efect măresc obligația pecuniară totală a acestuia, pînă la stingerea obligației de rambursare a creditului nebancar curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la acestă acțiune.”

alineatul (2) va avea următorul conținut:

„(2) Împrumutul subordonat nu se raportă la prevederile alin. (1) lit. a) din prezentul articol.”.

La articolul 10

alineatul (2) cuvintele „filialei, a reprezentanței” se substituie cu cuvîntul „sucursalei”;

alineatul (4) va avea următorul conținut:

„ (4) Organizaţia de creditare nebancară este obligată să-și desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate, care urmează a fi situat în imobil cu destinaţie nelocativă.”.

La articolul 11

alineatul (3) cuvintele „filialelor și/sau a reprezentanțelor” se substituie cu cuvintele „sucursalelor”;

alineatul (4) va avea următorul conținut:

„(4) Organizaţia de creditare nebancară este în drept să constituie sucursale şi/sau oficii secundare, care se notifică autorităţii de supraveghere în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale acesteia.”.

La articolul 12 cuvintele „fondator (acționar/asociat)” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvîntul „deținător” la forma gramaticală corepsunzătoare.

La articolul 13 alineatul (2) lit. d) cuvintele „filialele ori reprezentanțele” se substituie cu cuvintele „sucursalele/oficiile secundare ale”.

La articolul 17

alineatul (4) va avea următorul conținut:

„(4) Organizaţia de creditare nebancară este obligată să deţină şi să menţină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în mărime de cel puţin 5%, calculat conform criteriilor și cerințelor stabilite conform actelor normative ale autorității de supraveghere.”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:

„(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare nebancară prin care suma aportului este de cel puțin 500 000 lei depuse integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate, cu informarea autorității de supraveghere în termen de cel mult 30 zile calendaristice privind existența/lipsa suspiciunilor pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanţarea terorismului.”.

La articolul 18

alineatul (2)

- lit. c) cuvintele „filialelor, ale reprezentanțelor” se substituie cu cuvîntul „sucursalelor”;

- lit. f) la final se completează cu cuvintele: „și al conducătorului sucursalei/oficiului secundar”;

- lit h) după cuvîntul „suspendarea” se completează cu cuvîntul „radierea”.

alineatul (4), după cuvintele „fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor)” se completează cu cuvintele „ date privind sucursalele/oficiile secundare,”.

La articolul 19 după cuvintele „înregistrării de stat” se completează cu cuvintele „ sau data adoptării deciziei aferente,”, iar după textul „alin. (3)” se completează cu textul „și alin. (4)”.

La articolul 20 alineatul (1), se completează cu lit. d) cu următorul conținut:

„d) încălcarea de către organizația de creditare nebancară a interdicțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) lit. a) din prezenta lege.”.

La articolul 23 alineat (4)

- lit. b) după cuvintele „beneficiarii efectivi” se completează cu textul „care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară”

- se completează cu lit. e) cu următorul conținut:

„e) reglementarea creditării responsabile, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau leasing financiar, gradul de acoperire cu gaj, criterii aferente raportului serviciului datoriei la venitul debitorului.”.

La articolul 24

alineatul (1)

* lit.c) se completează în final cu cuvintele „aplicată administratorilor organizației de creditare nebancară ”;
* se completează cu literele e) și f) cu următorul conţinut:

„e) în cazul neîndeplinirii prescripţiilor autorităţii de supraveghere privind înlăturarea încălcărilor, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislaţiei cu privire la contractele de credit pentru consumatori aplică şi percepe incontestabil amendă organizației de creditare nebancară în mărime de pînă la 10% din veniturile din activitatea operațională ale organizației (care includ dobînzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate /leasingului financiar precum și dobînzile aferente investiţiilor financiare și alte venituri operaționale), calculate la finele anului precedent raportat la autoritatea de supraveghere, dar nu mai puțin de 10 000 lei;

f) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform regulamentului privind transparența structurii structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, amendă deţinătorului organizației de creditare nebancară în mărime de pînă la 50% din mărimea deţinerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebacară sub formă de societăți pe acțiuni).”.

Se completează cu alin.(3) cu următorul conţinut:

„(3) Aplicarea sancţiunilor conform alin.(1) nu exclude posibilitatea aplicării sancţiunilor contravenţionale şi a pedepselor conform [Codului contravenţional](lex:LPLP20081024218) şi, respectiv, [Codului penal](lex:LPLP20020418985). ”

**Preşedintele Parlamentului**