



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E
cu privire la organizațiile de creditare nebancară

nr. 1 din 16.03.2018
(în vigoare 01.10.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 108-112 art. 200 din 30.03.2018

* * *

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1. Obiectul și scopul legii
- Articolul 2. Cadrul juridic
- Articolul 3. Noțiuni principale
- Articolul 4. Scopul și principiile de activitate ale organizațiilor de creditare nebancară

Capitolul II
ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCARĂ

- Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebancară. Efectuarea operațiunilor
- Articolul 6. Documentația internă
- Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client
- Articolul 8. Activitățile organizației de creditare nebancară
- Articolul 9. Interdicții

Capitolul III
CONSTITUIREA ȘI ÎNREGISTRAREA
ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

- Articolul 10. Denumirea și sediul
- Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat
- Articolul 12. Exigențe față de administratori și deținători
- Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat
- Articolul 14. Examinarea cererii și eliberarea avizului
- Articolul 15. Temeiuri de respingere a cererii
- Articolul 16. Informarea organizației de creditare nebancară. Interzicerea modificării documentelor avizate
- Articolul 17. Capitalul
- Articolul 18. Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate
- Articolul 19. Înregistrarea organizațiilor de creditare nebancară în Registru

Articolul 20. Suspendarea/reluarea activității și radierea din Registru

Capitolul IV
CONTABILITATEA, SITUAȚIILE FINANCIARE
ȘI RAPOARTELE SPECIFICE, AUDITUL

Articolul 21. Contabilitatea, situațiile financiare și rapoartele specifice

Articolul 22. Auditul obligatoriu

Capitolul V
REGLEMENTAREA ȘI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII
ORGANIZAȚIILOR DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 23. Reglementarea și supravegherea activității organizațiilor de creditare nebancaară

Articolul 24. Încălcări, măsuri de remediere și sancțiuni

Capitolul VI
REORGANIZAREA ȘI LICHIDAREA ORGANIZAȚIEI
DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 25. Reorganizarea organizației de creditare nebancaară

Articolul 26. Lichidarea organizației de creditare nebancaară

Capitolul VII
DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Articolul 27. Dispoziții tranzitorii

Articolul 28. Dispoziții finale

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 nebancaară, stabilirea statutului juridic și a particularităților de constituire și de activitate a organizațiilor de creditare nebancaară, 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 nebancaară.

(2) Scopul prezentei legi constă în asigurarea dezvoltării domeniului de creditare nebancaară, 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 nebancaară 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 sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară;

autoritate de supraveghere – Banca Națională a Moldovei;

beneficiar efectiv – persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau control în capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancaară;

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

credit (credit nebancaar) – 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 nebancaară;

deținător – fondatorul, acționarul/asociatul organizației de creditare nebancaară, reprezentat de persoane fizice și/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivi;

împrumut subordonat – împrumut acordat printr-o singură operațiune de către deținătorii organizației de creditare nebancaară și/sau de către bănci, societăți financiare nebancaare, organizații necomerciale și/sau persoane considerate investitori calificați potrivit legislației privind piața de capital, a cărui valoare depășește echivalentul a 600000 de lei și care îndeplinește cumulativ următoarele criterii:

a) nu este garantat;

b) termenul de scadență este de cel puțin 3 ani. Dacă termenul de scadență nu este fixat, împrumutul este rambursabil, la discreția exclusivă a organizației de creditare nebancaară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;

c) dispozițiile 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 nebancaară în alte cazuri decât cel de lichidare a organizației de creditare nebancaară;

d) în cazul lichidării organizației de creditare nebancaară, împrumutul se achită după executarea creanțelor tuturor creditorilor organizației de creditare nebancaară;

leasing financiar – totalitatea raporturilor care iau naștere în scopul și 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;

organizație de creditare nebancaară – 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 nebancaară, situată în afara sediului central, care nu este sucursală, nu are bilanț separat și desfășoară unele sau toate activitățile organizației de creditare nebancaară conform regulamentului intern aprobat în acest sens;

public – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată investor calificat în sensul legislației privind piața de capital. Nu intră în această categorie: statul, autoritățile administrației publice centrale, regionale și locale, agențiile guvernamentale, băncile, societățile financiare nebancaare, organizațiile necomerciale și alte societăți similare.

[Art.3 modificat prin Legea nr.178 din 11.09.2020, în vigoare 01.07.2023]

[Art.3 modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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

(1) Organizațiile de creditare nebancaară 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 nebancaară sînt:

a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancaare;

b) asigurarea transparenței în activitatea de creditare nebancaară;

c) respectarea drepturilor clienților;

- d) respectarea normelor concurenței loiale;
- e) respectarea cerințelor de creditare responsabilă.

[Art.4 alin.(2) completat prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022]

Capitolul II

ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCARĂ

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

(1) Organizația de creditare nebancară 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 nebancară sînt în drept să se asocieze în scopul apărării drepturilor și intereselor lor legitime.

(3) La desfășurarea activității de creditare nebancară, organizațiile de creditare nebancară 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.

(3¹) Anterior încheierii unui contract de credit/leasing financiar, organizația de creditare nebancară evaluează bonitatea consumatorului creditului/leasingului financiar în conformitate cu cerințele de creditare responsabilă aprobate de autoritatea de supraveghere.

(3²) La evaluarea bonității consumatorului, organizația de creditare nebancară evaluează capacitatea acestuia de a-și asuma o anumită obligație în temeiul contractului de credit/leasing financiar pe care ar putea să și-o onoreze împreună cu obligațiile de credit deja asumate.

(3³) Evaluarea bonității consumatorului are drept scop:

a) prevenirea oricăror întârzieri în efectuarea plăților, a nerambursării creditului/leasingului financiar sau a întârzierii în exercitarea dreptului de gaj;

b) neadmiterea în procesul de creditare/leasing financiar a depășirii nivelului maxim admis al gradului de îndatorare a consumatorilor, respectându-se limitele prevăzute de autoritatea de supraveghere;

c) asigurarea rambursării creditului din venitul consumatorului, și nu prin recuperarea forțată a acestuia din contul bunului gajat sau din contul modificărilor valorii bunului gajat, sau din contul altor active ale consumatorului.

(3⁴) În cazul în care părțile unui contract de credit convin să modifice suma totală a creditului/leasingului financiar, organizația de creditare nebancară, înainte de orice creștere a valorii totale a creditului/leasingului financiar, va actualiza informațiile disponibile privind consumatorul și bunul gajat, la fel ca și în cazul unei solicitări noi de credit, și, în baza informațiilor actualizate, va efectua o evaluare repetată a bonității consumatorului.

(4) Organizația de creditare nebancară elaborează și aprobă cel puțin regulamentele interne privind prestarea serviciilor și privind cadrul de administrare a activității, pe care le publică pe pagina sa web oficială.

(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 dobânzii 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 nebancară 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 nebancară 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.

[Art.5 alin.(4) în redacție nouă, alin.(8)-(12) abrogate prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

[Art.5 alin.(3¹)-(3⁴),(12) introduse prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022]

[Art.5 alin.(10),(11) introduse prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

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

[Art.6 alin.(2) modificat prin Legea nr.178 din 11.09.2020, în vigoare 01.07.2023]

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;
- g¹) Comisiei Naționale a Pieței Financiare;
- h) Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;

[Lit.i) abrogată prin Legea nr.178 din 11.09.2020, în vigoare 01.07.2023]

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;

[Lit.c) abrogată prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

- d) entităţii de audit, în limitele necesare efectuării auditului;
- e) când organizaţia de creditare nebancară justifică un interes legitim;
- f) entităţilor ce aparţin grupului din care face parte organizaţia de creditare nebancară, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată şi pentru combaterea spălării banilor şi a finanţării terorismului.

(4¹) În conformitate cu Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit, organizaţiile de creditare nebancară au obligaţia de a prezenta birourilor istoriilor de credit informaţia confidenţială referitoare la client.

(5) Obligaţia de păstrare a confidenţialităţii informaţiei referitoare la client nu exclude obligaţia de păstrare a secretului comercial sau a altui secret protejat de lege.

(6) În condiţiile prezentei legi, sînt prelucrate doar date cu caracter personal strict necesare, neexcesive în raport cu scopul stabilit, conform competenţelor atribuite de legislaţia de profil, asigurîndu-se un nivel de securitate şi confidenţialitate adecvat în ceea ce priveşte riscurile prezentate de prelucrare şi caracterul datelor, conform principiilor stabilite de legislaţia privind protecţia datelor cu caracter personal.

[Art.7 alin.(4¹) în redacţia Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

[Art.7 alin.(3) completat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

[Art.7 alin.(4¹) introdus prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 8. Activităţile organizaţiei de creditare nebancară

(1) Organizaţia de creditare nebancară este în drept să desfăşoare cu titlu profesional doar activităţi de creditare nebancară, în conformitate cu prezenta lege.

(2) Activităţile de creditare nebancară sînt:

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

(3) Desfăşurare a unor activităţi de creditare nebancară cu titlu profesional se consideră cazurile în care veniturile obţinute din activităţile de creditare nebancară menţionate la alin.(2) reprezintă cel puţin 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 desfăşurată de o entitate este de natura activităţii de creditare nebancară cu titlu profesional şi intră sub incidenţa prezentei legi, fiind luate în considerare inclusiv aspectele privind orientarea entităţii spre obţinerea de venituri cu caracter regulat şi valoarea absolută a activităţilor respective desfăşurate.

(4) Organizaţia de creditare nebancară poate desfăşura operaţiuni de factoring, activitate în calitate de agent bancassurance, activităţi de prestare a serviciilor de plată şi emitere a monedei electronice în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică, alte forme de leasing, precum şi alte activităţi conexe sau auxiliare legate de realizarea activităţii de creditare nebancară.

(5) Organizaţia de creditare nebancară este în drept să primească mijloace băneşti sub formă de împrumuturi, credite, donaţii (granturi), aporturi (participaţiuni) la capitalul său social, ţinînd cont de prevederile art.9 alin.(1) lit.a).

Articolul 9. Interdicţii

(1) Se interzic organizaţiei de creditare nebancară:

- a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public;
- b) efectuarea investiţiilor şi a aporturilor (participaţiunilor) la capitalul social şi acordarea împrumuturilor, a creditelor, a donaţiilor, în scopul procurării valorilor mobiliare sau părţilor sociale proprii;

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

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

[Lit.e),e¹),f) abrogate prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

Notă: Prevederile lit.f) se vor aplica situațiilor juridice în curs de realizare la expirarea termenului de 2 luni de la data intrării în vigoare a Legii nr.23 din 27.02.2020 (20.06.2020), cu sau fără modificarea contractelor corespunzătoare, în ceea ce privește creanțele ce urmează a fi încasate. Aceleași prevederi nu se aplică situațiilor juridice aflate pe rol în instanța de judecată la data intrării în vigoare a legii sus-numite.

(2) Împrumutului subordonat nu îi sunt aplicabile prevederile alin.(1) lit.a).

[Art.9 alin.(1) modificat prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022]

[Art.9 alin.(1) modificat, alin.(2) în redacție nouă prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Capitolul III CONSTITUIREA ȘI ÎNREGISTRAREA ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 10. Denumirea și sediul

(1) Denumirea organizației de creditare nebancară conține în mod obligatoriu sintagma "Organizația de Creditare Nebancară" sau abrevierea "O.C.N.".

(2) Denumirea sucursalei sau a oficiului secundar al organizației de creditare nebancară conține indicarea tipului subdiviziunii și a denumirii organizației căreia îi aparține.

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

(4) Organizația de creditare nebancară este obligată să își desfășoare activitatea în sediul organizației/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate, care urmează a fi situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală.

[Art.10 alin.(2) modificat, alin.(4) în redacție nouă prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 11. Constituirea și înregistrarea de stat

(1) Organizația de creditare nebancară 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 nebancară se efectuează cu avizul autorității de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancară constituie 2000 de lei și se varsă la bugetul de stat.

(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activității în caz de suspendare, privind constituirea, reorganizarea și lichidarea sucursalelor, 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 are dreptul să constituie/lichideze sucursale și/sau oficii secundare care se notifică autorității de supraveghere în conformitate cu prezenta lege și cu actele normative ale autorității de supraveghere.

[Art.11 alin.(2) modificat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

[Art.11 alin.(4) completat prin Legea nr.297 din 27.10.2022, în vigoare 15.12.2022]

[Art.11 alin.(3) modificat, alin.(4) în redacție nouă prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 12. Exigențe față de administratori și deținători

(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 deținător 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 deținător 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;

e) au avut calitatea de administrator și/sau de deținător cu drept de proprietate sau cu drept de control a cel puțin 50% din capitalul social ori din drepturile de vot ale unei organizații de creditare nebancară care a fost radiată din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate în temeiul prevederilor art.20 alin.(2) lit.b).

(3¹) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară trebuie să corespundă următoarelor criterii:

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

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

(3²) În cazul în care persoana propusă pentru una dintre funcțiile specificate la alin.(3¹) posedă studii superioare în alte domenii decât cele prevăzute la alin.(3¹) lit.a), dar dispune de experiență care depășește cu cel puțin 2 ani cerința de experiență stabilită la alin.(3¹) lit.b), se consideră că persoana corespunde criteriului de calificare.

(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.

[Art.13 alin.(3) completat, alin.(3¹),(3²) introduse prin Legea nr.297 din 27.10.2022, în vigoare 15.12.2022]

[Art.12 modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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 un alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinație locativă, sau într-o altă construcție capitală în care organizația de creditare nebancară și/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia își vor desfășura activitatea;

e) copia situației financiare întocmite 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 care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară, 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 nebancară 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 nebancară corespunde cerințelor prezentei legi, inclusiv exigențelor față de administratori/fondatori, precum și dacă situația financiară a organizației de creditare nebancară 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.

[Art.13 alin.(2) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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 nebancară 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 hîrtie 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 1000000 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 reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puțin 5%, calculat conform criteriilor și cerințelor stabilite prin actele normative ale autorității de supraveghere.

(5) În cazul majorării capitalului social al organizației de creditare nebancară prin care suma aportului este de cel puțin 500000 de lei, depusă integral în formă bănească, autoritatea de supraveghere va solicita suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în vederea verificării sursei mijloacelor financiare utilizate și informării autorității de supraveghere, în termen de cel mult 30 de zile calendaristice, privind existența/lipsa unor suspiciuni pertinente cu privire la spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.

[Art.17 alin.(1) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Art.17 alin.(4) în redacție nouă, alin.(5) introdus prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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 sucursalelor 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 și ale conducătorului sucursalei/oficiului secundar;
- g) numele, prenumele (denumirea,) domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acționarilor/asociaților) și ale beneficiarilor efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară, precum și mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizației de creditare nebancară;
- h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea, radierea sau 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 insolabilitate, numele și numărul de identificare de stat (IDNO) ale administratorului insolabilității, datele lui de contact (număr de telefon, de fax, adresă electronică) – în caz de intentare a procesului de insolabilitate.

(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 Registru 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), date privind sucursalele/oficiile secundare, starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolabilitate, lichidare sau suspendare a activității) și date privind radierea acesteia. Actualizarea informațiilor se efectuează săptămânal.

[Art.18 alin.(2),(4) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 19. Înregistrarea organizațiilor de creditare nebancară în Registru

(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 hîrtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancară, prin care solicită înregistrarea organizației de creditare nebancară în Registru.

(2) Autoritatea de supraveghere înregistrează organizația de creditare nebancară în Registru sau respinge cererea de înregistrare în cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii acesteia, informînd 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 sau de la data adoptării deciziei aferente, în cazurile prevăzute la art.11 alin.(3) și (4), organizația de creditare nebancară notifică autoritatea de supraveghere prin depunerea unei cereri în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice sau pe suport de hîrtie, semnată de persoana împuternicită să reprezinte organizația de creditare nebancară, prin care solicită efectuarea înscrierilor corespunzătoare aferente organizației de creditare nebancară în Registru.

(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.

[Art.19 alin.(5) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 20. Suspendarea/reluarea activității și radierea din Registru

(1) Autoritatea de supraveghere este în drept să suspende pe un termen de până la 2 ani activitatea organizației de creditare nebancară, cu mențiunea respectivă în Registru, în următoarele cazuri:

a) la cererea organizației de creditare nebancară;

b) neîndeplinirea prescripțiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate și/sau a cerințelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere, 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;

d) încălcarea de către organizația de creditare nebancară a interdicțiilor prevăzute la art.9 alin.(1) lit.a);

e) împiedicarea exercitării de către autoritatea de supraveghere a atribuțiilor de supraveghere;

f) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare.

(1¹) Pe perioada suspendării activității, organizația de creditare nebancară continuă să se afle sub incidența prevederilor prezentei legi, fiind obligată să se conformeze cerințelor acesteia.

(1²) Autoritatea de supraveghere este în drept să înregistreze reluarea activității organizației de creditare nebancară în Registru în următoarele cazuri:

a) la cererea organizației de creditare nebancară, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin.(1) lit.a);

b) înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.

(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) neînălțurarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au dus la suspendarea activității;
- c) lipsa cererii organizației de creditare nebancară privind reluarea activității, la expirarea termenului de suspendare solicitat de către organizația respectivă, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin.(1) lit.a).

(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 gestionării creditelor și/sau leasingului financiar, acordate anterior datei de suspendare a activității.

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

[Art.20 alin.(1) modificat prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

[Art.20 denumirea, alin.(5) în redacție nouă, alin.(1),(2),(4) modificate, alin.(1¹),(1²) introduse prin Legea nr.297 din 27.10.2022, în vigoare 15.12.2022]

[Art.20 alin.(1) completat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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) Situațiile financiare individuale ale organizațiilor de creditare nebancară sunt supuse auditului obligatoriu în conformitate cu legislația în vigoare privind auditul situațiilor financiare.

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

(3) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere la organizațiile de creditare nebancară, altul decât cel prevăzut la alin.(1), cu privire la unul sau mai multe dintre următoarele aspecte:

- a) corespunderea capitalului reglementat cu prevederile actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere;

- b) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor, conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

- c) corespunderea cu prevederile legislației și implementarea politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebancară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Auditul în scop de supraveghere conform alin.(3) poate fi efectuat concomitent cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate de audit.

(5) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere conform alin.(3) pentru fiecare organizație de creditare nebancară individual sau, concomitent, pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebancară înregistrate în Registru, cu indicarea aspectelor supuse verificării și evaluării, a perioadei și a datei-limită de prezentare a raportului privind constatările efective aferente auditului respectiv.

[Art.22 în redacția Legii nr.297 din 27.10.2022, în vigoare 15.12.2022]

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 nebancară, 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 nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:

a) constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare 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 nebancară și actualizarea informațiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care dețin cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară);

c) dezvăluirea informației referitoare la activitatea desfășurată, inclusiv la modalitățile și spațiul de publicare a informației necesare;

d) modul de prezentare a rapoartelor către autoritatea de supraveghere, inclusiv periodicitatea, forma și modul de completare a rapoartelor;

e) reglementarea creditării responsabile față de consumatori prin stabilirea unor cerințe de acordare a creditului nebancar și/sau a leasingului financiar, inclusiv la condițiile și modul de evaluare a capacității clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau a leasingului financiar, precum și la gradul de acoperire cu gaj;

f) instrumentele de prevenire și reducere a riscului sistemic și la instrumentele politicii macroprudențiale.

(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 nebancară, 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.

(7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorități publice și de la alte persoane să prezinte orice informații de care dispun referitoare la activitatea organizațiilor de creditare nebancară, la administratorii, la deținătorii de participațiuni/acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora.

[Art.23 alin.(4) completat prin Legea nr.174 din 11.07.2024, în vigoare 02.08.2024]

[Art.23 alin.(4) modificat, alin.(7) introdus prin Legea nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

[Art.23 alin.(4) modificat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

[Art.23 alin.(4) modificat prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022]

[Art.23 alin.(4) modificat prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 24. Încalcări, măsuri de remediere și sancțiuni

(1) Încalcări se consideră:

a) încălcarea prevederilor prezentei legi și/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii;

b) împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere, neîndeplinirea prescripțiilor și a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;

c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situației financiare;

d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informații neveridice/incomplete/ contradictorii, inclusiv în adresa birourilor istoriilor de credit.

(2) Dacă se constată că organizația de creditare nebancară, deținătorii și/sau administratorii ei au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancțiuni:

1) avertisment în scris;

2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operațională a organizației (care include dobânzile, comisioanele, penalitățile, alte plăți aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum și dobânzile aferente investițiilor financiare și alte venituri operaționale), realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puțin de 10000 de lei;

3) amendă aplicată administratorilor de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție), fiind luat în calcul salariul mediu pentru:

a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, precedente datei la care s-a constatat fapta;

b) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni;

c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

d) perioada totală lucrată în cadrul organizației de creditare nebancară, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni și raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

4) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deținătorului conform Regulamentului privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.41/4/2018, – amendă aplicată deținătorului organizației de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deținerii în capitalul social al organizației (calculată la valoarea nominală pentru organizațiile de creditare nebancară sub formă de societăți pe acțiuni);

5) suspendarea activității ținând cont de prevederile art.20 alin.(1) lit.b)–f);

6) radierea din Registru ținând cont de prevederile art.20 alin.(2) lit.b).

(3) În cazul constatării încălcărilor menționate la alin.(1) și/sau în cazul implicării organizației de creditare nebancară, a deținătorilor și/sau a administratorilor ei în activități dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizației de creditare nebancară următoarele măsuri de remediere:

- a) să emită prescripții privind încetarea și înlăturarea încălcărilor;
- b) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor și/sau a regulamentelor interne;
- c) să limiteze ori să suspende activitățile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;
- d) să dispună încetarea desfășurării activităților prin anumite sucursale/oficii secundare;
- e) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;
- f) să interzică temporar exercitarea funcțiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;
- g) să impună cerințe suplimentare de raportare.

(4) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu actele normative ale autorității de supraveghere. Sancțiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.

[Art.24 în redacția Legii nr.214 din 20.07.2023, în vigoare 03.08.2023]

[Art.24 modificat prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]

[Art.24 alin.(1),(3) modificate prin Legea nr.93 din 07.04.2022, în vigoare 29.05.2022]

[Art.24 alin.(1) modificat, alin.(3) introdus prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

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 – cuantumul capitalului social urmează a fi de cel puțin 100000 de lei;

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

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

(3) Pînă la aducerea în conformitate cu prezenta lege, actele de constituire și regulamentele interne ale persoanelor juridice care desfășoară activități de creditare nebanară 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 nebanară 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

Andrian CANDU

Nr.1. Chișinău, 16 martie 2018.