PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E
cu privire la organizaţiile 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
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul şi scopul legii
Articolul 2. Cadrul juridic
Articolul 3. Noţiuni principale
Articolul 4. Scopul şi principiile de activitate ale organizaţiilor de creditare nebancară

Capitolul II
ORGANIZAŢIA DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 5. Statutul juridic al organizaţiei de creditare nebancară. Efectuarea operaţiunilor
Articolul 6. Documentaţia internă
Articolul 7. Informaţia confidenţială referitoare la client
Articolul 8. Activităţile organizaţiei de creditare nebancară
Articolul 9. Interdicţii

Capitolul III
CONSTITUIREA ŞI ÎNREGISTRAREA ORGANIZAŢIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 10. Denumirea şi sediul
Articolul 11. Constituirea şi înregistrarea de stat
Articolul 12. Exigenţe faţă de administratori şi deţinători
Articolul 13. Avizul pentru înregistrarea de stat
Articolul 14. Examinarea cererii şi eliberarea avizului
Articolul 15. Temeiuri de respingere a cererii
Articolul 16. Informarea organizaţiei de creditare nebancară. Interzicerea modificării documentelor avizate
Articolul 17. Capitalul
Articolul 18. Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate
Articolul 19. Înregistrarea organizaţiilor de creditare nebancară în Registru

Articolul 20. Suspendarea/reluarea activităţii şi radierea din Registru

Capitolul IV
CONTABILITATEA, SITUAŢIILE FINANCIARE ŞI RAPOARTELE SPECIFICE, AUDITUL

Articolul 21. Contabilitatea, situaţiile financiare şi rapoartele specifice
Articolul 22. Auditul obligatoriu

Capitolul V
REGLEMENTAREA ŞI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂŢII ORGANIZAŢIILOR DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 23. Reglementarea şi supravegherea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară
Articolul 24. Încălcări, măsuri de remediere şi sancţiuni

Capitolul VI
REORGANIZAREA ŞI LICHIDAREA ORGANIZAŢIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 25. Reorganizarea organizaţiei de creditare nebancară
Articolul 26. Lichidarea organizaţiei de creditare nebancară

Capitolul VII
DISPOZIŢII TRANZITORII ŞI FINALE

Articolul 27. Dispoziţii tranzitorii
Articolul 28. Dispoziţii finale

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1. Obiectul şi scopul legii

(1) Prezenta lege are ca obiect reglementarea condiţiilor de acces la activitatea de creditare nebancară, stabilirea statutului juridic şi a particularităţilor de constituire şi de activitate a organizaţiilor de creditare nebancară, asigurarea condiţiilor de apărare a drepturilor şi a intereselor legitime ale creditorilor, ale donatorilor, ale clienţilor, precum şi ale fondatorilor, ale acţionarilor şi ale asociaţilor organizaţiilor de creditare nebancară.

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

Articolul 2. Cadrul juridic

Asupra organizaţiilor de creditare nebancară nu se extinde acţiunea actelor normative ce reglementează activitatea băncilor şi a asociaţiilor de economii şi împrumut.

Articolul 3. Noţiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noţiuni semnifică:

administrator – membru al consiliului, membru al organului executiv, conducător al sucursalei/oficiului secundar al organizaţiei de creditare nebancară;

autoritate de supraveghere – Banca Naţională a Moldovei;

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 organizaţiei de creditare nebancară;

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

credit (credit nebancar) – angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiţia rambursării acestora, a plăţii dobînzii şi/sau a altor plăţi aferente; prelungire a termenului de rambursare a datoriei; angajament de a achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată de către organizaţia 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 operaţiune de către deţinătorii organizaţiei de creditare nebancară şi/sau de către bănci, societăţi financiare nebancare, organizaţii necomerciale şi/sau persoane considerate investitori calificaţi potrivit legislaţiei privind piaţa de capital, a cărui valoare depăşeşte echivalentul a 600000 de lei şi 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 organizaţiei de creditare nebancară, însă nu mai devreme de 3 ani de la data acordării;

c) 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 organizaţia de creditare nebancară în alte cazuri decât cel de lichidare a organizaţiei de creditare nebancară;

d) în cazul lichidării organizaţiei de creditare nebancară, împrumutul se achită după executarea creanţelor tuturor creditorilor organizaţiei 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;

organizaţie de creditare nebancară – societate pe acţiuni sau societate cu răspundere limitată, care desfăşoară cu titlu profesional doar activităţile prevăzute la art.8 alin.(2);

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;

public – orice persoană fizică sau persoană juridică care nu este considerată investitor calificat în sensul legislaţiei privind piaţa de capital. Nu intră în această categorie: statul, autorităţile administraţiei publice centrale, regionale şi locale, agenţiile guvernamentale, băncile, societăţile financiare nebancare, organizaţiile necomerciale şi alte societăţi 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 şi principiile de activitate ale organizaţiilor de creditare nebancară

(1) Organizaţiile de creditare nebancară au drept scop sporirea accesului la resurse financiare al persoanelor fizice şi juridice în vederea creşterii nivelului de trai al populaţiei şi a dezvoltării activităţii de întreprinzător.

(2) Principiile de activitate ale organizaţiilor de creditare nebancară sînt:

a) asigurarea unei dezvoltări durabile în domeniul creditării nebancare;

b) asigurarea transparenţei în activitatea de creditare nebancară;

c) respectarea drepturilor clienţilor;

d) respectarea normelor concurenţei loiale;

e) respectarea cerinţelor de creditare responsabilă.

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

Capitolul II
ORGANIZAŢIA DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 5. Statutul juridic al organizaţiei de creditare nebancară. Efectuarea operaţiunilor

(1) Organizaţia de creditare nebancară îşi desfăşoară activitatea în temeiul prezentei legi şi al altor acte normative, în baza actului de constituire şi a regulamentelor interne.

(2) Organizaţiile de creditare nebancară sînt în drept să se asocieze în scopul apărării drepturilor şi intereselor lor legitime.

(3) La desfăşurarea activităţii de creditare nebancară, organizaţiile de creditare nebancară respectă prevederile Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori şi ale legislaţiei cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi a finanţării terorismului.

(3^1) Anterior încheierii unui contract de credit/leasing financiar, organizaţia de creditare nebancară evaluează bonitatea consumatorului creditului/leasingului financiar în conformitate cu cerinţele de creditare responsabilă aprobate de autoritatea de supraveghere.

(3^2) La evaluarea bonităţii consumatorului, organizaţia de creditare nebancară evaluează capacitatea acestuia de a-şi asuma o anumită obligaţie în temeiul contractului de credit/leasing financiar pe care ar putea să şi-o onoreze împreună cu obligaţiile de credit deja asumate.

(3^3) Evaluarea bonităţii consumatorului are drept scop:

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

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

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

(3^4) În cazul în care părţile unui contract de credit convin să modifice suma totală a creditului/leasingului financiar, organizaţia de creditare nebancară, înainte de orice creştere a valorii totale a creditului/leasingului financiar, va actualiza informaţiile disponibile privind consumatorul şi bunul gajat, la fel ca şi în cazul unei solicitări noi de credit, şi, în baza informaţiilor actualizate, va efectua o evaluare repetată a bonităţii consumatorului.

(4) Organizaţia de creditare nebancară elaborează şi aprobă cel puţin regulamentele interne privind prestarea serviciilor şi privind cadrul de administrare a activităţii, pe care le publică pe pagina sa web oficială.

(5) Regulamentul privind prestarea serviciilor stabileşte reguli care se referă cel puţin la modul de evaluare a bonităţii beneficiarului, la criteriile şi condiţiile de prestare a serviciilor, inclusiv la dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, a modului de calcul al penalităţii, al ratei dobînzii şi/sau al ratei de leasing, precum şi la modalităţile de garantare de către client a rambursării la scadenţă a creditului.

(6) Operaţiunile de prestare a serviciilor de către organizaţia de creditare nebancară se consemnează în documente contractuale din care să rezulte clar toate condiţiile operaţiunilor respective.

(7) Regulamentul privind cadrul de administrare a activităţii organizaţiei de creditare nebancară conţine prevederi care se referă cel puţin la aspecte ce ţin de atribuţiile şi responsabilităţile organelor de conducere, inclusiv de elaborare şi aprobare a politicilor, precum şi la administrarea riscurilor şi continuitatea activităţii.

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

[Art.5 alin.(3^1)-(3^4),(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. Documentaţia internă

(1) Organizaţia de creditare nebancară este obligată să păstreze, la sediu ori în alt loc indicat în actul de constituire, documentaţia prevăzută de prezenta lege şi actele normative subordonate acesteia, de legislaţia privind societăţile pe acţiuni şi societăţile cu răspundere limitată, de actele normative de reglementare a contabilităţii şi raportării financiare, rapoartele specifice în conformitate cu actele normative ale autorităţii de supraveghere, actele de control întocmite de autoritatea de supraveghere, precum şi contractele încheiate de către organizaţia de creditare nebancară.

(2) Organizaţia de creditare nebancară pune la dispoziţia autorităţii de supraveghere documentele menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere fiind obligată să păstreze confidenţialitatea în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei.

(3) Accesul altor persoane la documentaţia organizaţiei de creditare nebancară se realizează conform legislaţiei.

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

Articolul 7. Informaţia confidenţială referitoare la client

(1) Constituie informaţie confidenţială referitoare la client orice informaţie referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară (inclusiv cu privire la persoana, patrimoniul, activitatea/afacerea sau relaţiile acestuia) care a devenit cunoscută organizaţiei de creditare nebancară.

(2) Administratorii şi angajaţii organizaţiei de creditare nebancară, alte persoane care au avut acces la informaţia confidenţială referitoare la client în exercitarea atribuţiilor de serviciu au obligaţia să păstreze confidenţialitatea acesteia şi să nu o folosească în alte scopuri decît cele de serviciu. Această obligaţie subzistă şi după încetarea activităţii persoanelor respective în cadrul organizaţiei de creditare nebancară.

(3) Informaţia confidenţială referitoare la client urmează a fi furnizată de către organizaţia de creditare nebancară autorităţilor sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informaţii, inclusiv:

a) organului de urmărire penală, cu autorizaţia judecătorului de instrucţie, privind cauza penală concretă;

b) instanţei de judecată, în scopul soluţionării unei cauze aflate pe rol;

c) organului fiscal şi organului vamal;

d) Serviciului de Informaţii şi Securitate;

e) Centrului Naţional Anticorupţie;

f) Autorităţii Naţionale de Integritate;

g) autorităţii de supraveghere;

g[1]) Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare;

h) Centrului Naţional pentru Protecţia 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 şi în limitele prevăzute de documentul executoriu;

k) autorităţilor din alte state, în temeiul acordurilor bilaterale sau multilaterale de cooperare relevante.

(4) La solicitare scrisă, organizaţia de creditare nebancară furnizează informaţia confidenţială referitoare la client, în măsura în care furnizarea acestei informaţii este justificată de scopul pentru care este solicitată, următoarelor persoane sau în următoarele cazuri:

a) clientului, moştenitorilor acestuia, reprezentanţilor legali ai acestora, precum şi altor reprezentanţi împuterniciţi prin procură, eliberată în modul stabilit de lege;

b) persoanelor cărora organizaţia de creditare nebancară le-a externalizat anumite activităţi;

[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) cînd 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.

(4^1) 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.(4^1) *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.(4^1) *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 condiţionate de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de aceasta;

d) externalizarea activităţilor de acordare a creditelor şi a serviciilor de leasing financiar altor entităţi, cu excepţia băncilor licenţiate şi a organizaţiilor de creditare nebancară înregistrate în Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate;

[Lit.e),e^1),f) abrogate *prin Legea nr.175 din 30.06.2023, în vigoare 03.07.2023]*

Notă: Prevederile lit.f) se vor aplica situaţiilor 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 priveşte creanţele ce urmează a fi încasate. Aceleaşi prevederi nu se aplică situaţiilor juridice aflate pe rol în instanţa 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 redacţie nouă prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Capitolul III
CONSTITUIREA ŞI ÎNREGISTRAREA ORGANIZAŢIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 10. Denumirea şi sediul

(1) Denumirea organizaţiei de creditare nebancară conţine în mod obligatoriu sintagma "Organizaţia de Creditare Nebancară" sau abrevierea "O.C.N.".

(2) Denumirea sucursalei sau a oficiului secundar al organizaţiei de creditare nebancară conţine indicarea tipului subdiviziunii şi a denumirii organizaţiei căreia îi aparţine.

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

(4) Organizaţia de creditare nebancară este obligată să îşi desfăşoare activitatea în sediul organizaţiei/sucursalei/oficiului secundar înregistrat în Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate, care urmează a fi situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinaţie locativă, sau într-o altă construcţie capitală.

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

Articolul 11. Constituirea şi înregistrarea de stat

(1) Organizaţia de creditare nebancară se constituie şi se înregistrează în conformitate cu legislaţia privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi a întreprinzătorilor individuali.

(2) Înregistrarea de stat privind constituirea, reorganizarea, lichidarea sau suspendarea activităţii organizaţiei de creditare nebancară se efectuează cu avizul autorităţii de supraveghere, în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere. Plata pentru eliberarea avizului autorităţii de supraveghere la constituirea organizaţiei de creditare nebancară constituie 2000 de lei şi se varsă la bugetul de stat.

(3) Înregistrarea de stat privind reluarea activităţii în caz de suspendare, privind constituirea, reorganizarea şi lichidarea sucursalelor, precum şi privind modificarea/completarea actelor de constituire, înscrierea/ modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice se notifică autorităţii de supraveghere în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.

(4) Organizaţia de creditare nebancară are dreptul să constituie/lichideze sucursale şi/sau oficii secundare care se notifică autorităţii de supraveghere în conformitate cu prezenta lege şi cu actele normative ale autorităţii 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 redacţie nouă prin Legea nr.23 din 27.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Articolul 12. Exigenţe faţă de administratori şi deţinători

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

(2) Nu pot deţine calitatea de administrator, de deţinător persoanele incluse în lista naţională a persoanelor şi entităţilor implicate în activităţi teroriste şi de proliferare a armelor de distrugere în masă, în temeiul legislaţiei cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi a finanţării terorismului, şi/sau care au antecedente penale nestinse pentru infracţiuni săvîrşite cu intenţie.

(3) Nu pot deţine calitatea de administrator, de deţinător persoanele care:

a) sînt angajaţi ai autorităţii de supraveghere;

b) prin legislaţie sau prin hotarîre judecătorească irevocabilă, sînt lipsite de dreptul de a deţine funcţia respectivă;

c) sînt auditori angajaţi ai entităţii de audit care efectuează auditul acestei organizaţii de creditare nebancară;

d) încalcă regimul de restricţii şi limitări în legătură cu încetarea mandatului, a raporturilor de muncă sau de serviciu, prevăzut în legislaţia cu privire la integritate;

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

(3^1) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizaţiei de creditare nebancară trebuie să corespundă următoarelor criterii:

a) de calificare – să posede studii superioare în domeniul ştiinţelor economice, al dreptului sau al ştiinţelor exacte (inclusiv cu specializarea în contabilitate, marketing şi logistică, business şi administrare, finanţe şi bănci, economie şi relaţii economice internaţionale, statistică şi previziune economică, cibernetică şi informatică, merceologie şi comerţ, fizică, matematică, inginerie);

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

(3^2) În cazul în care persoana propusă pentru una dintre funcţiile specificate la alin.(3^1) posedă studii superioare în alte domenii decât cele prevăzute la alin.(3^1) lit.a), dar dispune de experienţă care depăşeşte cu cel puţin 2 ani cerinţa de experienţă stabilită la alin.(3^1) lit.b), se consideră că persoana corespunde criteriului de calificare.

(4) Administratorii organizaţiei de creditare nebancară sînt în drept să-şi exercite atribuţiile de la data în care autoritatea de supraveghere ia act de numirea acestora în funcţie 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 şi/sau completări, precum şi să înainteze obiecţii la conţinutul setului de documente prezentat. La expirarea acestui termen, fără solicitări suplimentare din partea autorităţii de supraveghere, se consideră că s-a luat act de numirea în funcţie a administratorilor.

(5) În cazul numirii şi/sau schimbării administratorilor, organizaţia de creditare nebancară înaintează cererea cu setul de documente autorităţii 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 menţionat cu 30 de zile lucrătoare, în

cazul existenţei unor condiţii obiective, care nu depind de persoana aleasă sau numită în funcţia de administrator.
[Art.13 alin.(3) completat, alin.(3^1),(3^2) *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 obţine aviz, organizaţia 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 organizaţia 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 şi completările la acesta, aprobat şi semnat de către fondatori (acţionari/asociaţi) sau de persoanele împuternicite de aceştia;

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

c) decizia organului împuternicit privind desemnarea administratorilor;

d) actul de proprietate sau contractul de locaţiune, de comodat sau un alt document ce atestă drepturile reale asupra imobilului situat într-o clădire administrativă sau la parterul unei clădiri cu destinaţie locativă, sau într-o altă construcţie capitală în care organizaţia de creditare nebancară şi/sau sucursalele/oficiile secundare ale acesteia îşi vor desfăşura activitatea;

e) copia situaţiei financiare întocmite la ultima dată de raportare, precedentă datei de prezentare a cererii de eliberare a avizului, în cazul organizaţiilor care îşi desfăşoară 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 (acţionarilor/asociaţilor) şi ale beneficiarilor efectivi care deţin cel puţin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizaţiei de creditare nebancară, precum şi mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizaţiei 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 organizaţiei 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 plăţii pentru eliberarea avizului.

(3) În cazul în care documentele sau informaţiile prezentate conform alin.(2) nu justifică corespunderea persoanei cu exigenţele faţă de administratori/fondatori stabilite la art.12, autoritatea de supraveghere poate solicita documente şi informaţii adiţionale, poate efectua investigaţii suplimentare, inclusiv poate consulta autorităţile publice şi alte persoane juridice privind activităţile persoanei înaintate în funcţia de administrator.

(4) Autoritatea de supraveghere eliberează avizul pentru înregistrarea de stat dacă organizaţia de creditare nebancară corespunde cerinţelor prezentei legi, inclusiv exigenţelor faţă de administratori/fondatori, precum şi dacă situaţia financiară a organizaţiei de creditare nebancară este conformă cadrului normativ.

(5) Autoritatea de supraveghere ţine separat evidenţa cererilor de eliberare a avizului în registre corespunzătoare, pe suport de hîrtie şi 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 şi eliberarea avizului

(1) În termen de pînă la 15 zile lucrătoare de la data depunerii cererii, autoritatea de supraveghere examinează cererea şi documentele anexate şi 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) Dată a depunerii cererii se consideră data înregistrării cererii în registrele de evidenţă a corespondenţei ale autorităţii de supraveghere.

(3) Autoritatea de supraveghere este în drept să solicite organizaţiei de creditare nebancară completarea setului de documente prezentat şi/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor şi 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 şi/sau informaţiile prezentate sînt eronate, insuficiente şi/sau ilizibile;

c) dacă conţinutul documentelor şi/sau al informaţiilor prezentate contravine prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii 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 puţin 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 şi ale actelor normative ale autorităţii de supraveghere.

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

Articolul 16. Informarea organizaţiei 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 şi/sau prin sistemul de circulaţie electronică a documentelor, organizaţia de creditare nebancară despre eliberarea avizului sau respingerea motivată a cererii.

(2) Organizaţia de creditare nebancară depune la organul înregistrării de stat, în conformitate cu legislaţia privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi a întreprinzătorilor individuali, avizul autorităţii de supraveghere şi documentele de constituire sau modificările/completările operate în actul de constituire ori, după caz, actul de constituire în redacţie 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 organizaţiei de creditare nebancară se stabileşte în mărime de 1000000 de lei.

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

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

(4) Organizaţia de creditare nebancară este obligată să deţină şi să menţină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puţin 5%, calculat conform criteriilor şi cerinţelor stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere.

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

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

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

Articolul 18. Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate

(1) Organizaţia de creditare nebancară este în drept să desfăşoare activităţi de creditare nebancară doar după înregistrarea în Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate (în continuare – Registru), ţinut de autoritatea de supraveghere în conformitate cu legislaţia cu privire la registre.

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

a) denumirea completă şi abreviată;

b) data înregistrării şi numărul de identificare de stat (IDNO);

c) sediul şi adresa poştală, dacă diferă de sediu, numărul de telefon, de fax, adresa electronică, pagina web, după caz, inclusiv ale sucursalelor şi ale oficiilor secundare;

d) activităţile de creditare nebancară desfăşurate;

e) capitalul social;

f) numele, prenumele, numărul de identificare personal (IDNP) ale membrilor organului executiv şi ale conducătorului sucursalei/oficiului secundar;

g) numele, prenumele (denumirea,) domiciliul (sediul), numărul de identificare personal (numărul de identificare de stat) ale fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor) şi ale beneficiarilor efectivi care deţin cel puţin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizaţiei de creditare nebancară, precum şi mărimea cotei de participare a acestora la capitalul social al organizaţiei de creditare nebancară;

h) date cu privire la reorganizarea, suspendarea, radierea sau reluarea activităţii, după caz;

i) data înregistrării dizolvării în Registrul de stat al persoanelor juridice, numele, numărul de identificare personal (IDNP) şi datele de contact (număr de telefon, de fax, adresă electronică) ale lichidatorului sau ale membrilor comisiei de lichidare – în caz de dizolvare şi intentare a procedurii de lichidare;

j) data intentării procesului de insolvabilitate, numele şi numărul de identificare de stat (IDNO) ale administratorului insolvabilităţii, datele lui de contact (număr de telefon, de fax, adresă electronică) – în caz de intentare a procesului de insolvabilitate.

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

(4) Autoritatea de supraveghere asigură vizualizarea publică a informaţiei din Registru pe pagina sa web oficială. Informaţia publică conţine date privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării de stat, sediul, numărul de telefon, numele şi prenumele conducătorului, activităţile de creditare nebancară desfăşurate, numele şi prenumele sau denumirea fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor), date privind sucursalele/oficiile secundare, starea persoanei juridice (în proces de reorganizare, insolvabilitate, lichidare sau suspendare a activităţii) şi date privind radierea acesteia. Actualizarea informaţiilor se efectuează săptămînal.

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

Articolul 19. Înregistrarea organizaţiilor 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), organizaţia 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 organizaţia de creditare nebancară, prin care solicită înregistrarea organizaţiei de creditare nebancară în Registru.

(2) Autoritatea de supraveghere înregistrează organizaţia 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 organizaţiei de creditare nebancară dacă conţinutul 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) şi (4), organizaţia 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 organizaţia de creditare nebancară, prin care solicită efectuarea înscrierilor corespunzătoare aferente organizaţiei de creditare nebancară în Registru.

(6) Autoritatea de supraveghere efectuează înscrierile corespunzătoare în Registru în temeiul notificării organizaţiei 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 activităţii şi radierea din Registru

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

a) la cererea organizaţiei de creditare nebancară;

b) neîndeplinirea prescripţiilor privind înlăturarea încălcărilor în activitate şi/sau a cerinţelor de aplicare a măsurilor de remediere, dispuse de autoritatea de supraveghere, inclusiv în cazul sesizării de către autoritatea responsabilă privind nerespectarea legislaţiei 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 şi/sau înregistrarea în Registru;

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

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

f) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare.

(1^1) Pe perioada suspendării activităţii, organizaţia de creditare nebancară continuă să se afle sub incidenţa prevederilor prezentei legi, fiind obligată să se conformeze cerinţelor acesteia.

(1^2) Autoritatea de supraveghere este în drept să înregistreze reluarea activităţii organizaţiei de creditare nebancară în Registru în următoarele cazuri:

a) la cererea organizaţiei 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 organizaţia de creditare nebancară din Registru în următoarele cazuri:

a) la cererea organizaţiei de creditare nebancară, inclusiv în cazul în care aceasta îşi încetează existenţa în urma reorganizării, insolvabilităţii sau lichidării;

b) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanţelor care au dus la suspendarea activităţii;

c) lipsa cererii organizaţiei de creditare nebancară privind reluarea activităţii, la expirarea termenului de suspendare solicitat de către organizaţia respectivă, în cazul în care suspendarea a avut ca temei prevederile alin.(1) lit.a).

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

(4) Pe perioada suspendării activităţii sau în cazul radierii din Registru, organizaţia de creditare nebancară nu este în drept să desfăşoare activităţile de creditare nebancară specificate la art.8 alin.(2), cu excepţia gestionării creditelor şi/sau leasingului financiar, acordate anterior datei de suspendare a activităţii.

(5) Organizaţia 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. Organizaţia 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 redacţie nouă, alin.(1),(2),(4) modificate, alin.(1[1]),(1[2]) 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 v*igoare 20.04.2020]

Capitolul IV
CONTABILITATEA, SITUAŢIILE FINANCIARE ŞI RAPOARTELE SPECIFICE, AUDITUL

Articolul 21. Contabilitatea, situaţiile financiare şi rapoartele specifice

(1) Organizaţia de creditare nebancară ţine contabilitatea şi întocmeşte situaţiile financiare şi rapoartele specifice în conformitate cu actele normative de reglementare a contabilităţii şi raportării financiare şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere.

(2) Organizaţia de creditare nebancară prezintă autorităţii de supraveghere situaţiile financiare şi rapoartele specifice în forma şi cu periodicitatea stabilite de legislaţie şi de actele normative ale autorităţii de supraveghere.

Articolul 22. Auditul obligatoriu

(1) Situaţiile financiare individuale ale organizaţiilor de creditare nebancară sunt supuse auditului obligatoriu în conformitate cu legislaţia în vigoare privind auditul situaţiilor financiare.

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

(3) Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere la organizaţiile 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 autorităţii de supraveghere;

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

c) corespunderea cu prevederile legislaţiei şi implementarea politicilor şi procedurilor interne ale organizaţiei de creditare nebancară în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.

(4) Auditul în scop de supraveghere conform alin.(3) poate fi efectuat concomitent cu auditul situaţiilor financiare sau separat de acesta, precum şi de aceeaşi 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 organizaţie de creditare nebancară individual sau, concomitent, pentru mai multe/toate organizaţiile de creditare nebancară înregistrate în Registru, cu indicarea aspectelor supuse verificării şi evaluării, a perioadei şi a datei-limită de prezentare a raportului privind constatările efective aferente auditului respectiv.

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

Capitolul V
REGLEMENTAREA ŞI SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂŢII ORGANIZAŢIILOR DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 23. Reglementarea şi supravegherea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară

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

(2) În scopul reglementării şi supravegherii eficiente a activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, autoritatea de supraveghere este împuternicită să aprobe decizii, să efectueze controale din oficiu şi controale pe teren asupra activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, să examineze rapoarte, documente contabile şi alte documente şi informaţii, condiţiile în care îşi desfăşoară activitatea organizaţiile de creditare nebancară şi respectarea de către acestea a legislaţiei, să întreprindă acţiuni şi să emită prescripţii în vederea implementării prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative aferente, precum şi să îndeplinească orice alte acţiuni conform prezentei legi şi actelor normative ale autorităţii de supraveghere.

(3) Autoritatea de supraveghere poate delega asociaţiilor organizaţiilor de creditare nebancară, în baza unui acord, funcţii de selectare şi sistematizare a informaţiei din situaţiile financiare şi rapoartele specifice.

(4) Autoritatea de supraveghere stabileşte prin actele sale normative cerinţe aplicate tuturor organizaţiilor de creditare nebancară înregistrate în Registru, care se referă la:

a) constituirea provizioanelor şi criteriile de clasificare a creanţelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare şi dobînzile aferente şi pentru acoperirea creanţelor ce ţin de nerecuperarea ratelor şi a dobînzilor de leasing;

b) transparenţa structurii de proprietate a organizaţiei de creditare nebancară şi actualizarea informaţiilor cu privire la fondatori (beneficiarii efectivi care deţin cel puţin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ale organizaţiei de creditare nebancară);

c) dezvăluirea informaţiei referitoare la activitatea desfăşurată, inclusiv la modalităţile şi spaţiul de publicare a informaţiei necesare;

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

e) reglementarea creditării responsabile faţă de consumatori prin stabilirea unor cerinţe de acordare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, inclusiv la condiţiile şi modul de evaluare a capacităţii clientului de rambursare a creditului nebancar şi/sau a leasingului financiar, precum şi la gradul de acoperire cu gaj;

f) instrumentele de prevenire şi reducere a riscului sistemic şi la instrumentele politicii macroprudenţiale.

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

(6) Autoritatea de supraveghere poate solicita, iar organizaţiile de creditare nebancară, acţionarii/asociaţii, administratorii şi/sau salariaţii acestor organizaţii sînt obligaţi să prezinte, la

solicitare, în termenul indicat, documentele şi informaţiile necesare executării adecvate a prevederilor prezentei legi.

(7) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi de la alte persoane să prezinte orice informaţii de care dispun referitoare la activitatea organizaţiilor de creditare nebancară, la administratorii, la deţinătorii de participaţiuni/acţionarii şi 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. Încălcări, măsuri de remediere şi sancţiuni

(1) Încălcări se consideră:

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

b) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neîndeplinirea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere;

c) efectuarea de operaţiuni fictive şi fără acoperire reală, inclusiv în scopul prezentării incorecte a situaţiei financiare;

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

(2) Dacă se constată că organizaţia de creditare nebancară, deţinătorii şi/sau administratorii ei au admis încălcări, autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancţiuni:

1) avertisment în scris;

2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operaţională a organizaţiei (care include dobânzile, comisioanele, penalităţile, alte plăţi aferente creditelor acordate/leasingului financiar, precum şi dobânzile aferente investiţiilor financiare şi alte venituri operaţionale), 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 puţin de 10000 de lei;

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

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

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

4) în cazul încălcării prevederilor aplicabile deţinătorului conform Regulamentului privind transparenţa structurii de proprietate a organizaţiei de creditare nebancară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.41/4/2018, – amendă aplicată deţinătorului organizaţiei de creditare nebancară în mărime de până la 50% din mărimea deţinerii în capitalul social al organizaţiei (calculată la valoarea nominală pentru organizaţiile de creditare nebancară sub formă de societăţi pe acţiuni);

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

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

(3) În cazul constatării încălcărilor menţionate la alin.(1) şi/sau în cazul implicării organizaţiei de creditare nebancară, a deţinătorilor şi/sau a administratorilor ei în activităţi dubioase ori riscante, autoritatea de supraveghere are dreptul să dispună organizaţiei de creditare nebancară următoarele măsuri de remediere:

a) să emită prescripţii privind încetarea şi înlăturarea încălcărilor;

b) să prescrie modificarea mecanismelor, procedurilor şi/sau a regulamentelor interne;

c) să limiteze ori să suspende activităţile prevăzute de prezenta lege până la lichidarea încălcărilor constatate;

d) să dispună încetarea desfăşurării activităţilor prin anumite sucursale/oficii secundare;

e) să interzică angajarea într-un nou gen de activitate de creditare nebancară;

f) să interzică temporar exercitarea funcţiilor sau să dispună înlocuirea administratorilor;

g) să impună cerinţe suplimentare de raportare.

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

[Art.24 în redacţia 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 ŞI LICHIDAREA ORGANIZAŢIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ

Articolul 25. Reorganizarea organizaţiei de creditare nebancară

(1) Reorganizarea organizaţiei de creditare nebancară se efectuează în temeiurile şi în modul stabilite de legislaţie, cu avizul autorităţii de supraveghere.

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

Articolul 26. Lichidarea organizaţiei de creditare nebancară

(1) Organizaţia de creditare nebancară se lichidează în temeiurile şi în modul stabilite de legislaţia civilă.

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

Capitolul VII
DISPOZIŢII TRANZITORII ŞI FINALE

Articolul 27. Dispoziţii tranzitorii

(1) Persoanele juridice care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, desfăşoară activităţi 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 şi să se conformeze tuturor cerinţelor 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 puţin 100000 de lei;

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

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

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

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

Articolul 28. Dispoziţii finale

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

(2) Guvernul şi 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 legislaţiei în vigoare în concordanţă 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 şi/sau va aduce actele sale normative în concordanţă cu prezenta lege.

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

PREŞEDINTELE PARLAMENTULUI **Andrian CANDU**

Nr.1. Chişinău, 16 martie 2018.