



LEGE
**pentru modificarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile
de creditare nebancaară**

nr. 297 din 27.10.2022

Monitorul Oficial nr.362/683 din 15.11.2022

* * *

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art.I. – [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108–112, art.200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 11 alineatul (4), după cuvântul „constituie” se introduce textul „lichideze”.

2. Articolul 12:

alineatul (3) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„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 nebancaară care a fost radiată din Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate în temeiul prevederilor art.20 alin.(2) lit.b).”

articolul se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul cuprins:

„(3¹) Membrul organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancaară 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.”

3. Articolul 20:

denumirea va avea următorul cuprins:

„**Articolul 20.** Suspendarea/reluarea activității și radierea din Registru”;

la alineatul (1) în partea introductivă, după cuvântul „suspende” se introduce textul „pe un termen de până la 2 ani”;

articolul se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) Pe perioada suspendării activității, organizația de creditare nebancaară 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 nebancaară în Registru în următoarele cazuri:

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

b) înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea.”

alineatul (2) se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) lipsa cererii organizației de creditare nebancaară 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).”

la alineatul (4), cuvintele „cu excepția deservirii creditelor” se substituie cu textul „cu excepția gestionării creditelor și/sau leasingului financiar,”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Organizația de creditare nebancaară 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 nebancaară care a fost radiată în temeiul prevederilor alin.(2) lit.b) nu poate solicita reînregistrarea în Registru.”

4. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

„Articolul 22. Auditul obligatoriu

(1) Situațiile financiare individuale ale organizațiilor de creditare nebancaară 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 nebancaară 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 nebancaară, 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 nebancaară 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 nebancaară individual sau, concomitent, pentru mai multe/toate organizațiile de creditare nebancaară 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. II. – (1) În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebancaară vor notifica autoritatea de supraveghere privind corespunderea membrilor organului executiv, conducătorului sucursalei/oficiului secundar criteriilor de calificare și experiență stabilite la art.20 alin.(3¹) și (3²) din [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.

(2) În vederea conformării cu prevederile alin.(1), organizațiile de creditare nebancaară sunt scutite de achitarea către autoritatea de supraveghere a taxei pentru înscrierea în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate, aferentă modificărilor datelor privind membrii organului executiv, conducătorul sucursalei/oficiului secundar în termenul prevăzut la alin.(1).

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, organizațiile de creditare nebancaară a căror activitate, la data intrării în vigoare a prezentei legi, este suspendată, cu mențiunea respectivă în Registrul organizațiilor de creditare nebancaară autorizate, se vor conforma prevederilor art.20 alin.(1¹) din [Legea nr.1/2018](#) cu privire la organizațiile de creditare nebancaară. Organizațiile de creditare nebancaară care nu se vor conforma prevederilor respective vor fi radiate de către autoritatea de

supraveghere din Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Igor GROSU

Nr.297. Chișinău, 27 octombrie 2022.