



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. ____

din _____ 2022

Chișinău

**Privind aprobarea Avizului la proiectul de lege pentru modificarea
Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului Avizul la proiectul de lege pentru
modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară.

Prim-ministru

NATALIA GAVRILIȚA

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Dumitru Budianschi

Ministrul justiției

Sergiu Litvinenco

Aprobat
prin Hotărârea Guvernului nr.

AVIZ
la proiectul de lege pentru modificarea
Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară

Guvernul a examinat proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă (nr. 136 din 14 aprilie 2022) de către un grup de deputați în Parlament, și comunică următoarele.

Potrivit notei informative, proiectul este elaborat în vederea îmbunătățirii și ajustării prevederilor cadrului normativ actual cu privire la activitatea realizată de către organizațiile de creditare nebancară.

Proiectul de lege înaintat vizează modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, principalele modificări sunt:

- acordarea dreptului organizațiilor de creditare nebancare să constituie sau să lichideze sucursale și/sau oficii secundare care se vor notifica autorității de supraveghere în conformitate cu reglementările legii menționate;
- interzicerea de a deține calitatea de administrator și/sau deținător persoanelor care au deținut calitatea de administrator și/sau deținător cu drept de proprietate sau control a cel puțin 50% din capitalul social sau drepturile de vot ale organizației de creditare nebancară care anterior a fost radiată din Registru;
- stabilirea unor exigențe suplimentare față de membrul organului executiv și conducătorul sucursalei/oficiului secundar al organizației de creditare nebancară;
- introducerea termenului de până la 2 ani pentru dreptul autorității de supraveghere de a suspenda activitatea organizației de creditare nebancară în cazurile prevăzute de legea nominalizată;
- completarea cu norme ce se referă la auditul obligatoriu al situațiilor financiare anuale ale organizațiilor de creditare nebancară.

De asemenea, realizarea proiectului de lege nu va atrage după sine alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

În scopul îmbunătățirii actului normativ elaborat, se propune operarea următoarelor modificări:

La pct. 1, care modifică art. 11 alin. (4), pentru încadrarea armonioasă a cuvintelor „sau lichideze” propuse spre completare în cuprinsul alineatului se vor substitui cu cuvintele „sau să lichideze”.

La pct. 2, care propune completarea art. 12 alin. (3) cu lit. e), în cuprinsul lit. e) cuvântul „organizația” se va substitui cu cuvântul „organizației”.

La propunerea de completare a art. 12 cu alin. (3¹), în măsura în care art. 12 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară impune respectarea „criteriilor stabilite de prezentul articol” și având în vedere că prevederile alin. (3¹) urmează a fi integrate în art. 12, recomandăm de a revedea necesitatea identificării criteriilor prevăzute la alin. (3¹) ca „suplimentare” și

reiterării textului „stabilite de prezentul articol”, prevăzut la alin. (1) din același articol.

În partea ce ține de exigențele suplimentare stabilite față de membrul organului executiv și conducătorul sucursalei/oficiului secundar, considerăm oportună includerea, pe lângă criteriile de calificare și de experiență, a criteriului de reputație (bună credință, integritate, profesionalism).

De asemenea, la criteriile suplimentare indicate se vor revizui domeniile, deoarece acestea nu coincid la lit. a) și lit. b), iar potrivit art. 54 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, terminologia utilizată trebuie să fie constantă și uniformă. Complementar, la lit. b) textul „juridic” este excedent și se va exclude.

La pct. 3, care modifică art. 20, considerăm oportun de a revizui alin. (1¹) propus, pentru a elucida care cerințe au fost vizate de autorul proiectului ca fiind obligatorii pe perioada suspendării activității organizației de creditare nebancară. Totodată, recomandăm corelarea prevederilor alin. (1¹) cu prevederile alin. (4) din același articol, care, de asemenea, se referă la unele particularități ce țin de desfășurarea activității organizației de creditare nebancară pe perioada suspendării activității acesteia.

Referitor la alin. (1²), cu care se completează același articol, recomandăm de a examina oportunitatea corelării temeiului de reluare a activității organizației de creditare nebancară prevăzut la lit. a) cu temeiul de suspendare a activității prevăzut la art. 20 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, pentru a evita interpretarea prevederilor alin. (1²) în sensul aplicabilității temeiului prevăzut la alin. (1²) lit. a), indiferent de motivul suspendării activității organizației de creditare nebancară.

Cu referire la alin. (1²) lit. b), urmează a fi precizat dacă este necesară depunerea cererii de organizația de creditare nebancară pentru reluarea activității în legătură cu înlăturarea încălcărilor care au determinat suspendarea activității, având în vedere norma lit. c) cu care se completează art. 20 alin. (2), care sugerează necesitatea depunerii, în orice caz, a cererii de reluare a activității pentru a evita radierea din Registru.

De asemenea, considerăm necesară clarificarea la art. 20 alin. (1²) lit. b) a aspectelor privind înregistrarea reluării activității: dacă este posibilă reluarea activității organizației de creditare nebancară înainte de expirarea termenului de suspendare stabilit de autoritatea de supraveghere, în cazul înlăturării încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea sau totuși reluarea activității este posibilă după înlăturarea încălcărilor, dar nu mai devreme de expirarea termenului de suspendare stabilit.

Cu referire la litera c) cu care se completează art. 20 alin. (2), având în vedere cerințele stabilite în Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative referitor la expunerea textului proiectului de act normativ într-un limbaj simplu, clar și concis, pentru a exclude orice echivoc, recomandăm de a revizui sintagma „cererii corespunzătoare” pentru a exclude interpretări neuniforme cu privire la tipul cererii vizate de autorul proiectului: cerere de reluare a activității sau cerere de radiere din Registru.

În legătură cu redacția propusă pentru art. 20 alin. (5), constatăm că în cazul solicitării reînregistrării de către organizațiile de creditare nebancară care au fost radiate în baza temeiului prevăzut la art. 20 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară ar fi aplicabile prevederile cu privire la înregistrare prevăzute în art. 19 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară. În acest context, sesizăm că la art. 19 nu este reglementată ipoteza înregistrării în Registru a organizației de creditare nebancară care anterior a fost radiată din acesta. Totodată, la art. 19 nu se regăsește ca motiv de refuz al cererii de înregistrare un temei care ar permite verificarea respectării legislației relevante prealabil înregistrării (cum ar fi cel prevăzut în art. 15 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară).

Prin urmare, deoarece reînregistrarea se va desfășura în condițiile stabilite de lege pentru înregistrare în Registru, considerăm că reînregistrarea nu urmează a fi efectuată conform unei proceduri de înregistrare simplificate, dar reclamă verificarea respectării cerințelor legale față de organizațiile de creditare nebancară, similar procedurilor de verificare aferente obținerii avizului pentru înregistrarea de stat și înregistrării în Registru după înregistrarea de stat a organizației de creditare nebancară.

La pct. 4, care modifică art. 22:

alin. (1) de expus cu următorul cuprins:

„(1) Situațiile financiare individuale ale organizațiilor de creditare nebancare sunt supuse auditului obligatoriu în conformitate cu legislația în vigoare cu privire la auditul situațiilor financiare.”;

la alin. (2), cuvintele „raportul de audit privind situațiile financiare anuale” de substituit cu cuvintele „raportul auditorului”;

la alin. (3), textul „Autoritate de supraveghere poate stabili efectuarea de activități de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât cel prevăzut la alin. (1) și de standardele aplicabile în aceste cazuri” de substituit cu textul „Autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea auditului în scop de supraveghere la organizațiile de creditare nebancare, altul decât cel prevăzut la alin. (1)”;

în vederea îndeplinirii principiului predictibilității normei juridice prevăzut la art. 3 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, din conținutul alin. (3) este necesar de a exclude cuvintele „fără a se limita la acestea”, or, la alin. (3) pct. 1)-3) sunt enumerate aspectele potrivit cărora autoritatea de supraveghere poate stabili efectuarea activităților de audit la organizațiile de creditare nebancare în alte scopuri decât auditul situațiilor financiare prevăzut la alin. (1) al art. 22;

alin. (4) de expus cu următorul cuprins:

„(4) Auditul în scop de supraveghere potrivit 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.”;

la alin. (5), cuvintele „inițierea unui audit extern în alte scopuri” de substituit cu cuvintele „efectuarea unui audit în scop de supraveghere”, iar cuvintele

„raportului auditorului respectiv” de substituit cu cuvintele „raportului asupra constatărilor efective aferente auditului în scop de supraveghere”.

Adițional, proiectul conține curențe de tehnică legislativă care necesită a fi înlăturate.

La pct. 1, pentru exprimarea corectă, cuvântul „textul” se va substitui cu cuvântul „cuvintele”.

La pct. 3, în dispozițiile de modificare a alin. (2) cuvântul „conținut se va substitui cu cuvântul „cuprins”, conform uzanțelor normative.

La pct. 4 se va ține cont de faptul că redacția unui element structural nou se prezintă în modul cum se va integra în actul supus modificării (cu indicarea în ghilimele inclusiv a numărului de ordine și a denumirii articolului), iar conform art. 54 alin. (1) lit. i) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text la prima folosire.

În contextul celor expuse, Guvernul susține proiectul de lege care urmează a fi îmbunătățit conform propunerilor menționate mai sus.