



În atenția: Dlui Iurie FILIP

Vicepreședinte al Consiliului de Administrație

Comisia Națională a Pieței Financiare

Nr. 62 din 12 octombrie 2015

Ref.: Proiectul de lege privind Organizațiile de Creditare Nebancare (organizațiile de microfinanțare și companiile de leasing)

Stimate Dle Vicepreședinte,

Din numele Asociației Patronale "Camera de Comerț Americană din Moldova" (în continuare „AmCham Moldova”) venim să Vă asigurăm de înaltele noastre considerațiuni.

Prin această scrisoare intenționăm să aducem contribuția noastră la revizuirea proiectului de lege privind Organizațiile de Creditare Nebancare.

Ca urmare a documentului transmis spre consultare publică de către Comisia Națională a Pieței Financiare, Vă prezentăm opinia noastră la proiectul de lege vizat, în Anexa 1 la această scrisoare.

Vă mulțumim pentru colaborare și ne exprimăm disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și recomandărilor adresate, în cadrul unei întâlniri.

Cu deosebită considerațiune,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”

Nr.	Art.	Comentarii și recomandări
1	Art. 5, alin. (6)	Sugerăm expunerea alineatului (6), în următoarea redacție: <i>„Regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților va conține prevederi în conformitate cu <u>Legea nr. 105 din 13 martie 2003 privind protecția consumatorilor</u>, și care să se refere cel puțin la persoanele sau subdiviziunile interioare responsabile de examinarea <u>reclamațiilor</u> în cadrul organizației financiare nebankare, modul și termenele de examinare a reclamațiilor și de informare a consumatorului despre decizia aprobată.”.</i> Argumentare: Întrucât regulamentul menționat în cadrul art. 5, alin. (6) este menit protecției drepturilor consumatorilor prin implementarea mecanismelor de soluționare a pretențiilor acestora, considerăm că în acest sens necesită a fi aplicate prevederile Legii nr. 105 din 13.03.2003, ce stabilește bazele juridice pentru protejarea de către stat a persoanelor în calitatea lor de consumatori.
2	Art. 6, alin. (1)	I. Recomandăm eliminarea sintagmei <i>„documentația contractuală cu participarea organizației de creditare nebankare”</i>. Argumentare: Sintagma respectivă nu este definită în legislația națională, așadar utilizarea acesteia fără o definire clară contravine principiului transparenței reglementării activității de întreprinzător, stipulate în Legea nr. 235 din 20.07.2006. Suplimentar, menționăm că prevederile Legii privind societățile pe acțiuni¹, care prevede 15 tipuri de documente vizate; Legii privind societățile cu răspundere limitată, care prevede 10 tipuri de documente vizate²; Legii contabilității, care prevede 4 tipuri de documente financiare³. Așadar, considerăm că dispozițiile legii privind OCN în ceea ce privește obligațiile OCN vizând păstrarea documentelor la sediu, doar a acelor documente specifice prevăzute de legea examinată. II. Recomandăm adăugarea sintagmei <i>„în conformitate cu actele normative ale autorității de supraveghere”</i> după sintagma <i>„rapoartele specifice”</i>. Argumentare: În opinia noastră, redacția propusă de autor poartă caracter netransparent, ceea ce contravine principiilor previzibilității și transparenței reglementării activității de întreprinzător, consacrate de art. 4 al Legii nr. 235 din 20.07.2006.
3	Art. 7, alin. (5), lit. c)	Se recomandă suplinirea lit. c), cu următorul cuprins: <i>„[..]operatorilor registrelor negative ale debitorilor, precum și companiilor de colectare a datoriilor.”</i>

¹ Art. 92 alin. (1) din Legea nr. 1134 din 02.04.1997

² Art. 10 alin. (1) din Legea nr. 135 din 14.06.2007

³ Art. 43 alin. (1) din Legea nr.113, din 27.04.2007

		Argumentare: Pentru asigurarea executării contractelor de credit / leasing, precum și pentru crearea bazelor de date utile pentru calculul de risc, sugerăm elaborarea cadrului legal privind oferirea accesului operatorilor registrelor negative ale debitorilor la informația confidențială referitoare la client. Eventuala conlucrare a organizațiilor de creditare nebancale cu astfel de registre asigură calculul adițional de risc, al bonității / credibilității actualului și potențialului client.
4	Art. 8	I. Sugerăm eliminarea cuvântului „<i>exclusiv</i>” din alineatul 1. Argumentare: Păstrarea respectivului cuvânt ar limita libertățile OCN de a desfășura alte genuri de activitate ce nu țin de mandatul autorității de supraveghere. II. Propunem expunerea alin. (3) în următoarea redacție: <i>„Organizația de creditare nebancale poate desfășura operațiuni de factoring, de acordare a garanțiilor la credite bancare și nebancale, activitate în calitate de agent bancassurance, <u>activități financiare supuse licențierii sau autorizării</u>, precum și <u>alte activități conexe și auxiliare, legate de realizarea activității financiare nebancale</u>.”.</i> Argumentare: Este ambiguu dacă activitățile enumerate la alin (3) se pot fi desfășurate fără prestarea paralelă a unor servicii stipulate la alin (2), întrucât al. (1) prevede expres că OCN desfășoară <u>exclusiv activități financiare nebancale</u>, iar acestea fiind tratate ca activități conexe și auxiliare la activitățile specificate în alin. (2). Prin comparație, analizând prevederile art. 26 din Legea nr. 550 din 21.07.1995, se constată că activitățile auxiliare și conexe nu pot fi prestate către consumator excluzând prestarea unei activități de bază.
5	Art. 9, lit. d)	Se recomandă următoarea redacție a lit. d): <i>„externalizarea activităților de acordare a creditelor și serviciilor de leasing financiar către alte întreprinderi, cu excepția organizațiilor de creditare nebancale sau către o altă persoană juridică cu permisiunea autorității de supraveghere.”</i> Argumentare: Considerăm că această prevedere limitează în drepturi OCN, ori ar putea să existe situație când OCN să nu dispună de infrastructură necesară pentru acordarea creditelor. În aceste cazuri, externalizarea activităților de acordare a creditelor ar fi o soluție benefică pentru a evita costuri impunătoare pentru crearea infrastructurii necesare. În acest sens, exemplificăm prevederile Legii nr. 550 din

		21.07.1995 care permit externalizarea activităților instituțiilor financiare de importanță materială ⁴ . Adicional, remarcăm că legislația românească din domeniu nu impune interdicții privind externalizarea activităților desfășurate de instituțiile financiare nebankare ⁵ .
6	Art. 11, alin. (2)	În scopul conformării la prevederile art. 6, Legea nr. 235, din 20.07.2006, se recomandă stipularea expresă a taxei. Prin analogie, exemplificăm dispozițiile art. 8, Legea nr. 550 din 21.07.1995, ce prevede expres cuantumul taxelor percepute de Banca Națională a Moldovei.
7	Art. 13, alin. 1, lit. e)	I. În scopul evitării unor eventuale ambiguități, sugerăm inserarea cuvântului „contabil” după cuvântul „bilanțului”. II.Recomandăm revizuirea prevederii: <i>”...în cazul organizațiilor care își desfășoară activitate la data depunerii cererii de eliberare a avizului”</i> . Întrucât apar următoarele neclarități: a) organizații în sens de OCN, de altfel ar fi agent economic? Practic, este imposibil de a elabora bilanțuri (contabile), la ziua depunerii cererii. În caz că prevederea respectivă se referă la organizațiile de microfinanțare și companiile de leasing existente, ar trebui să fie inserată în dispoziții tranzitorii
8	Capitolul III	Se consideră eronată utilizarea sintagmei „Organizație de Creditare Nebancară” în raport cu solicitantul pentru eliberarea avizului. De jure, o întreprindere devine OCN din momentul înregistrării în registrul CNPF.
9	Art. 15, alin. (2)	Se propune specificarea obligațiilor solicitantului, în cazul survenirii situației descrise în alin. 1, lit. (b), același articol.
10	Art. 20, alin. (1), lit. b)	Se propune următoarea redacție a lit. b): <i>„neîndeplinirea repetată a prescripțiilor <u>similare privind înlăturarea încălcărilor prevederilor prezentei legi, și ale actelor normative emise în aplicarea prezentei legi.</u>”</i> .
11	Art. 21, alin. (1)	Recomandăm substituirea sintagmei <i>„actele normative care reglementează domeniul contabilității”</i> cu <i>„legislația în domeniul contabilității”</i> . Argumentare: Cadru legal contabil aplicat în Republica Moldova consistă inclusiv din acte legislative (ex. Legea nr. 113, din 27.04.2007).

⁴ Articolul 28¹

⁵ Lege nr. 93 din 8.04.2009 privind instituțiile financiare nebankare