



L E G E
cu privire la organizațiile de microfinanțare

nr. 280-XV din 22.07.2004

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.138-146/737 din 13.08.2004

* * *

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a prezentei legi
- Articolul 2. Legislația cu privire la organizațiile de microfinanțare
- Articolul 3. Noțiuni principale
- Articolul 4. Scopul și principiile de activitate ale organizațiilor de microfinanțare

Capitolul II
ORGANIZAȚIA DE MICROFINANȚARE

- Articolul 5. Statutul juridic al organizației de microfinanțare
- Articolul 6. Formele organizațiilor de microfinanțare
- Articolul 7. Activitatea de microfinanțare
- Articolul 8. Restricții în activitate

Capitolul III
MONITORIZAREA, EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI RAPOARTELE FINANCIARE

- Articolul 9. Monitorizarea organizațiilor de microfinanțare

Capitolul IV
DISPOZIȚII FINALE

- Articolul 10. Dispoziții finale

În scopul atragerii resurselor financiare pentru dezvoltarea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii, Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

[Preambulul modificat prin Legea nr.37-XVI din 23.02.2007, în vigoare 16.03.2007]

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a prezentei legi

(1) Prezenta lege stabilește statutul juridic și particularitățile de constituire și de activitate a organizațiilor de microfinanțare, asigură condițiile de apărare a drepturilor și a intereselor legitime ale creditorilor, donatorilor, beneficiarilor, precum și ale fondatorilor, asociaților și acționarilor organizațiilor de microfinanțare.

(2) Prevederile prezentei legi nu se aplică instituțiilor financiare și asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor.

Articolul 2. Legislația cu privire la organizațiile de microfinanțare

(1) Legislația cu privire la organizațiile de microfinanțare se constituie din legislația civilă, legislația fiscală, legislația privind investițiile, din prezenta lege, precum și din alte acte normative.

(2) Asupra organizațiilor de microfinanțare nu se extinde acțiunea actelor normative ce reglementează activitatea instituțiilor financiare, a fondurilor de investiții și a asociațiilor de economii și împrumut ale cetățenilor.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, se utilizează următoarele noțiuni principale:

organizație de microfinanțare - persoană juridică a cărei activitate de bază o constituie activitatea de microfinanțare;

activitate de microfinanțare - activitate de prestare a serviciilor de microfinanțare prevăzute în prezenta lege;

împrumut - împrumut în formă de mijloace bănești, acordat de către organizația de microfinanțare persoanelor fizice și/sau întreprinderilor micro, mici și mijlocii, în baza unui contract cu sau fără dobândă, ce urmează a fi restituit la scadență.

Articolul 4. Scopul și principiile de activitate ale organizațiilor de microfinanțare

(1) Organizațiile de microfinanțare au drept scop sporirea accesului la surse financiare al populației, al antreprenorilor individuali și al întreprinderilor micro, mici și mijlocii.

(2) Principiile de activitate ale organizațiilor de microfinanțare sînt:

a) asigurarea unei stabilități financiare în domeniul microfinanțării;

b) asigurarea transparenței în activitatea de microfinanțare;

c) respectarea principiului concurenței loiale.

Capitolul II

ORGANIZAȚIA DE MICROFINANȚARE

Articolul 5. Statutul juridic al organizației de microfinanțare

(1) Organizația de microfinanțare își desfășoară activitatea în temeiul prezentei legi și al altor acte normative, în temeiul actului de constituire și al regulamentelor proprii.

(2) Organizația de microfinanțare este în drept să deschidă conturi bancare pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate, dacă legea nu prevede altfel.

(3) Organizațiile de microfinanțare sînt în drept să se asocieze în scopul apărării drepturilor și a intereselor lor legitime.

Articolul 6. Formele organizațiilor de microfinanțare

(1) Organizația de microfinanțare poate fi constituită sub formă de societate cu răspundere limitată sau societate pe acțiuni, în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Organizația de microfinanțare poate utiliza în denumirea sa sintagma "de microfinanțare".

(3) Se interzice utilizarea sintagmei "de microfinanțare" în denumirea persoanelor juridice care nu sînt organizații de microfinanțare.

Articolul 7. Activitatea de microfinanțare

(1) Activitatea de microfinanțare este o activitate economică permanentă a organizației de microfinanțare, ce constă în prestarea următoarelor servicii de microfinanțare:

a) acordarea și gestionarea împrumuturilor;

b) acordarea de garanții la împrumuturi și la credite bancare;

c) efectuarea investițiilor, a participațiilor.

(2) Organizația de microfinanțare poate practica orice activitate de microfinanțare dintre cele prevăzute la alin.(1), precum și orice alte activități auxiliare neinterzise de legislație, necesare pentru desfășurarea activității de microfinanțare și consemnate în actul de constituire.

(3) În scopul prestării serviciilor de microfinanțare, organizația de microfinanțare este în drept să primească mijloace bănești sub formă de investiții, împrumuturi (credite), donații (granturi) și sponsorizări de la persoane fizice și/sau juridice din Republica Moldova și din străinătate.

(4) Organizația de microfinanțare este obligată să constituie provizioane destinate acoperirii eventualelor pierderi legate de nerestituirea împrumuturilor și a dobânzii aferente.

(5) Organizația de microfinanțare stabilește în mod independent condițiile de prestare a serviciilor de microfinanțare.

Articolul 8. Restricții în activitate

(1) Organizația de microfinanțare nu este în drept:

a) să efectueze investiții, participațiuni fără cumularea acestor activități cu activitatea de microfinanțare prevăzută la art.7 alin.(1) lit.a);

b) să acorde împrumuturi în scopul procurării valorilor mobiliare emise de ea însăși.

(2) Organizația de microfinanțare este în drept să stabilească restricții suplimentare în activitatea sa prin actul de constituire.

Capitolul III

MONITORIZAREA, EVIDENȚA CONTABILĂ ȘI RAPOARTELE FINANCIARE

Articolul 9. Monitorizarea organizațiilor de microfinanțare

(1) Activitatea organizațiilor de microfinanțare este monitorizată de Comisia Națională a Pieței Financiare.

(3) Organizația de microfinanțare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte financiare și specializate, în conformitate cu legislația în vigoare.

(4) Comisia Națională a Pieței Financiare poate delega asociațiilor organizațiilor de microfinanțare, în baza unui acord, funcții de culegere și sistematizare a informației din rapoartele financiare și specializate, precum și alte funcții auxiliare.

[Art.9 modificat prin Legea nr.130-XVI din 07.06.2007, în vigoare 06.07.2007]

Capitolul IV

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 10. Dispoziții finale Guvernul, în termen de 6 luni:

a) va prezenta Parlamentului propuneri în vederea aducerii legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege;

c) va adopta actele normative necesare executării prezentei legi.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

**Eugenia
OSTAPCIUC**

Chișinău, 22 iulie 2004.

Nr.280-XV.

Legile Republicii Moldova

**280/22.07.2004 Lege cu privire la organizațiile de
microfinanțare //Monitorul Oficial 138-146/737, 13.08.2004**