

Cu privire la organizatiile de microfinantare

Legea Republicii Moldova
Nr. 280-XV din 22 iulie 2004
(Monitorul Oficial, 13 august 2004, nr.138-146, p. I, art. 737)

In scopul atragerii resurselor financiare pentru dezvoltarea micului business,

Parlamentul adopta prezenta lege organica.

Capitolul I DISPOZITII GENERALE

Articolul 1. Obiectul si domeniul de aplicare a prezentei legi

(1) Prezenta lege stabileste statutul juridic si particularitatile de constituire si de activitate a organizatiilor de microfinantare, asigura conditiile de aparare a drepturilor si a intereselor legitime ale creditorilor, donatorilor, beneficiarilor, precum si ale fondatorilor, asociatilor si actionarilor organizatiilor de microfinantare.

(2) Prevederile prezentei legi nu se aplica institutiilor financiare si asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor.

Articolul 2. Legislatia cu privire la organizatiile de microfinantare

(1) Legislatia cu privire la organizatiile de microfinantare se constituie din legislatia civila, legislatia fiscala, legislatia privind investitiile, din prezenta lege, precum si din alte acte normative.

(2) Asupra organizatiilor de microfinantare nu se extinde actiunea actelor normative ce reglementeaza activitatea institutiilor financiare, a fondurilor de investitii si a asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor.

Articolul 3. Notiuni principale

In sensul prezentei legi, se utilizeaza urmatoarele notiuni principale:

organizatie de microfinantare - persoana juridica a carei activitate de baza o constituie activitatea de microfinantare;

activitate de microfinantare - activitate de prestare a serviciilor de microfinantare prevazute in prezenta lege;

imprumut - imprumut in forma de mijloace banesti, acordat de catre organizatia de microfinantare persoanelor fizice si/sau intreprinderilor micro, mici si mijlocii, in baza unui contract cu sau fara dobinda, ce urmeaza a fi restituit la scadenta.

Articolul 4. Scopul si principiile de activitate ale organizatiilor de microfinantare

(1) Organizatiile de microfinantare au drept scop sporirea accesului la surse financiare al populatiei, al antreprenorilor individuali si al intreprinderilor micro, mici si mijlocii.

(2) Principiile de activitate ale organizatiilor de microfinantare sint:

- a) asigurarea unei stabilitati financiare in domeniul microfinantarii;
- b) asigurarea transparentei in activitatea de microfinantare;
- c) respectarea principiului concurentei loiale.

Capitolul II ORGANIZATIA DE MICROFINANTARE

Articolul 5. Statutul juridic al organizatiei de microfinantare

(1) Organizatia de microfinantare isi desfasoara activitatea in temeiul prezentei legi si al altor acte normative, in temeiul actului de constituire si al regulamentelor proprii.

(2) Organizatia de microfinantare este in drept sa deschida conturi bancare pe teritoriul Republicii Moldova si in strainatate, daca legea nu prevede altfel.

(3) Organizatiile de microfinantare sint in drept sa se asocieze in scopul apararii drepturilor si a intereselor lor legitime.

Articolul 6. Formele organizatiilor de microfinantare

(1) Organizatia de microfinantare poate fi constituita sub forma de societate cu raspundere limitata sau societate pe actiuni, in conformitate cu legislatia in vigoare.

(2) Organizatia de microfinantare poate utiliza in denumirea sa sintagma "de microfinantare".

(3) Se interzice utilizarea sintagmei "de microfinantare" in denumirea persoanelor juridice care nu sint organizatii de microfinantare.

Articolul 7. Activitatea de microfinantare

(1) Activitatea de microfinantare este o activitate economica permanenta a organizatiei de microfinantare, ce consta in prestarea urmatoarelor servicii de microfinantare:

- a) acordarea si gestionarea imprumuturilor;
- b) acordarea de garantii la imprumuturi si la credite bancare;
- c) efectuarea investitiilor, a participatiunilor.

(2) Organizatia de microfinantare poate practica orice activitate de microfinantare dintre cele prevazute la alin.(1), precum si orice alte activitati auxiliare neinterzise de legislatie, necesare pentru desfasurarea activitatii de microfinantare si consemnate in actul de constituire.

(3) In scopul prestarii serviciilor de microfinantare, organizatia de microfinantare este in drept sa primeasca mijloace banesti sub forma de investitii, imprumuturi (credite), donatii (granturi) si sponsorizari de la persoane fizice si/sau juridice din Republica Moldova si din strainatate.

(4) Organizatia de microfinantare este obligata sa constituie provizioane destinate acoperirii eventualelor pierderi legate de nerestituirea imprumuturilor si a dobinzii aferente.

(5) Organizatia de microfinantare stabileste in mod independent conditiile de prestare a serviciilor de microfinantare.

Articolul 8. Restrictii in activitate

(1) Organizatia de microfinantare nu este in drept:

a) sa efectueze investitii, participatiuni fara cumularea acestor activitati cu activitatea de microfinantare prevazuta la art.7 alin.(1) lit.a);

b) sa acorde imprumuturi in scopul procurarii valorilor mobiliare emise de ea insasi.

(2) Organizatia de microfinantare este in drept sa stabileasca restrictii suplimentare in activitatea sa prin actul de constituire.

Capitolul III MONITORIZAREA, EVIDENTA CONTABILA SI RAPOARTELE FINANCIARE

Articolul 9. Monitorizarea organizatiilor de microfinantare

(1) Activitatea organizatiilor de microfinantare este monitorizata de Serviciul supravegherii de stat a activitatii asociatiilor de economii si imprumut ale cetatenilor de pe linga Ministerul Finantelor.

(2) Atributiile de baza ale autoritatii de monitorizare a activitatii organizatiilor de microfinantare sint:

a) elaborarea si prezentarea spre aprobare Guvernului a actelor normative ce rezulta din prezenta lege;

b) elaborarea si adoptarea actelor normative ce tin de competenta sa;

c) colectarea datelor statistice de la organizatiile de microfinantare, prin intermediul rapoartelor financiare si specializate primite de la acestea;

d) colaborarea cu asociatiile organizatiilor de microfinantare.

(3) Organizatia de microfinantare prezinta autoritatii de monitorizare a activitatii organizatiilor de microfinantare rapoarte financiare si specializate, in conformitate cu legislatia in vigoare.

(4) Autoritatea de monitorizare a activitatii organizatiilor de microfinantare poate delega asociatiilor organizatiilor de microfinantare, in baza unui acord, functii de culegere si sistematizare a informatiei din rapoartele financiare si specializate, precum si alte functii auxiliare.

Capitolul IV DISPOZITII FINALE

Articolul 10. Dispozitii finale

Guvernul, in termen de 6 luni:

a) va prezenta Parlamentului propuneri in vederea aducerii legislatiei in vigoare in concordanta cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative in concordanta cu prezenta lege;

c) va adopta actele normative necesare executarii prezentei legi.

PRESEDINTELE
PARLAMENTULUI

Eugenia OSTAPCIUC