

Закон О микрофинансовых организациях

– утратила силу.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и область применения настоящего закона

(1) Настоящий закон устанавливает правовой статус и особенности создания и деятельности микрофинансовых организаций, обеспечивает условия для защиты прав и законных интересов кредиторов, доноров, клиентов, а также учредителей, участников и акционеров микрофинансовых организаций.

(2) Положения настоящего закона не распространяются на финансовые учреждения и сберегательно-заемные ассоциации граждан.

Статья 2. Законодательство о микрофинансовых организациях

(1) Законодательство о микрофинансовых организациях состоит из гражданско-правового законодательства, налогового законодательства, законодательства об инвестициях, настоящего закона, а также других нормативных актов.

(2) На микрофинансовые организации не распространяется действие нормативных актов, регулирующих деятельность финансовых учреждений и ссудо-сберегательных ассоциаций.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие основные понятия:

микрофинансовая организация - юридическое лицо, основной деятельностью которого является микрофинансирование;

микрофинансирование - деятельность по предоставлению микрофинансовых услуг, предусмотренных настоящим законом;

заем - заем в виде денежных средств, предоставленный микрофинансовой организацией физическим лицам и/или мелким, малым и средним предприятиям на основании договора, под проценты или без них, который должен быть возвращен заемщиком по истечении срока займа.

Статья 4. Цель и принципы деятельности

микрофинансовых организаций

(1) Целью микрофинансовых организаций является расширение доступа населения, индивидуальных предпринимателей и мелких, малых и средних предприятий к финансовым источникам.

(2) Принципами деятельности микрофинансовых организаций являются:

- a) обеспечение финансовой стабильности в сфере микрофинансирования;
- b) обеспечение прозрачности в деятельности по микрофинансированию;
- c) соблюдение принципа лояльной конкуренции.

Глава II. МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Статья 5. Правовой статус микрофинансовой организации

(1) Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность на основании настоящего закона и других нормативных актов, учредительного документа и своих регламентов.

(2) Микрофинансовая организация имеет право открывать банковские счета на территории Республики Молдова и за рубежом, если законом не предусмотрено иное.

(3) Микрофинансовые организации имеют право создавать ассоциации в целях защиты своих прав и законных интересов.

Статья 6. Формы микрофинансовых организаций

(1) Микрофинансовая организация может создаваться в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества в соответствии с действующим законодательством.

(2) Микрофинансовая организация может использовать в своем наименовании синтагму "микрофинансовая".

(3) Запрещается использование синтагмы "микрофинансовая" в наименовании юридических лиц, не являющихся микрофинансовыми организациями.

Статья 7. Микрофинансирование

(1) Микрофинансированием является постоянная экономическая деятельность микрофинансовой организации, заключающаяся в оказании следующих микрофинансовых услуг:

- a) предоставление займов и управление ими;
- b) гарантирование займов и банковских кредитов;
- c) осуществление инвестиций, долевых вложений.

(2) Микрофинансовая организация может осуществлять любую деятельность по микрофинансированию, предусмотренную частью (1), а также любую другую не запрещенную законодательством вспомогательную деятельность, необходимую для осуществления микрофинансирования и оговоренную в учредительном документе.

(3) В целях оказания услуг по микрофинансированию микрофинансовая организация вправе принимать денежные средства в виде инвестиций, займов (кредитов), пожертвований (грантов) и спонсорских отчислений от физических и/или юридических лиц в Республике Молдова и за рубежом.

(4) Микрофинансовая организация обязана создавать резервы, предназначенные для покрытия возможных потерь, связанных с невозвращением займов и причитающихся процентов.

(5) Микрофинансовая организация самостоятельно устанавливает условия оказания услуг по микрофинансированию.

Статья 8. Ограничения в деятельности

(1) Микрофинансовая организация не вправе:

- a) осуществлять инвестиционную деятельность, участвовать в такой деятельности без ее совмещения с другой деятельностью по микрофинансированию, предусмотренной пунктом а) части (1) статьи 7;
- b) предоставлять займы в целях приобретения ценных бумаг, выпущенных самой микрофинансовой организацией.
- c) осуществлять сбор возмещаемых финансовых средств посредством публичного предложения.

(2) Микрофинансовая организация вправе устанавливать дополнительные ограничения в своей деятельности, указав их в учредительном документе.

Глава III. МОНИТОРИНГ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Статья 9. Мониторинг микрофинансовых организаций

(1) Мониторинг деятельности микрофинансовых организаций осуществляется Национальной комиссией по финансовому рынку.

(2) Основными функциями органа мониторинга деятельности микрофинансовых организаций являются:

- a) разработка и представление на утверждение Правительству нормативных актов, вытекающих из настоящего закона;
- b) разработка и принятие нормативных актов, относящихся к его компетенции;
- c) сбор статистических данных от микрофинансовых организаций посредством получения от них финансовых и специализированных отчетов;
- d) сотрудничество с ассоциациями микрофинансовых организаций.

(3) Микрофинансовая организация представляет Национальной комиссии по финансовому рынку финансовые и специализированные отчеты в соответствии с действующим законодательством.

(4) Национальная комиссия по финансовому рынку может на основании соглашения делегировать ассоциациям микрофинансовых организаций функции по сбору и систематизации информации из финансовых и специализированных отчетов, а также другие вспомогательные функции.

Глава IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 10. Заключительные положения

Правительству в шестимесячный срок:

- a) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;
- b) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом;
- c) принять нормативные акты, необходимые для выполнения настоящего закона.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021