Proiect

L E G E

pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (Monitorul oficial al Republicii Moldova, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Preambulul, după textul „prin contractele de credit,” se completează cu textul „definite în conformitate cu prezenta lege, sau a altor obligații pecuniare,”

2. Articolul 1:

la alineatul (1), după cuvântul „păstrare” se completează cu textul „ , protecție”, cuvântul „funcționarea” se substituie cu cuvintele „modul de desfășurare a activității”, iar textul „în legătură cu activitățile menționate” se exclude;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Prezenta lege reglementează raporturile ce apar la formarea istoriilor de credit, la prezentarea rapoartelor de credit, la inițierea, desfășurarea și încetarea activității birourilor istoriilor de credit, precum şi alte raporturi, inclusiv cele ce apar între:

a) birourile istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit;

b) birourile istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit;

c) birourile istoriilor de credit și subiecții istoriilor de credit;

d) birourile istoriilor de credit și autoritatea de supraveghere și alte autorități competente.”

3. Articolul 2:

la noțiunea „birou al istoriilor de credit” textul „precum și de prezentare a rapoartelor de credit, și servicii aferente” se substituie cu textul „servicii de prezentare a rapoartelor de credit, precum și alte servicii aferente acestora”;

după noțiunea „birou al istoriilor de credit” se completează cu noțiunea „cesionar de creanțe din contracte de credit” cu următorul cuprins:

„*cesionar de creanțe din contracte de credit* - persoană juridică sau persoană fizică întreprinzător individual, care dobândește drepturile de creanță ale unui creditor derivate din contractul de credit, cu titlu de activitate comercială;”

noțiunea „credit” va avea următorul cuprins:

„*credit* – angajament de a acorda o sumă de bani ca împrumut cu condiția rambursării sumei, plății dobânzii și altor plăți aferente, precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor în asigurări; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiția amânării plății, a plății în rate, inclusiv pe

bază de leasing; orice contract de împrumut în cadrul unui proiect de finanțare participativă; orice garanție emisă; orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată, inclusiv pe bază de factoring. În sensul prezentei legi, nu se consideră credit mijloacele acordate de investitori și obținute de emitenți în cadrul emisiunilor de obligațiuni sau de alte titluri financiare de împrumut;”

noțiunea „externalizare” va avea următorul cuprins:

„*externalizare* – utilizarea de către un birou al istoriilor de credit a serviciilor unei persoane juridice (furnizor) în vederea desfășurării, pe bază contractuală și în mod continuu, a unor funcții care sunt efectuate în mod obișnuit de biroul istoriilor de credit;”

noțiunea „subiect al istoriei de credit” va avea următorul cuprins:

„*subiect al istoriei de credit* – persoană fizică, inclusiv persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, sau persoană juridică care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum și persoana care garantează executarea obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj, în privința căreia se formează istoria de credit;”

noțiunea „sursă de formare a istoriei de credit” va avea următorul cuprins:

„*sursă de formare a istoriei de credit* - persoană juridică sau persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care prezintă biroului istoriilor de credit informații ce fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, bancă, societate de asigurări /reasigurări, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancară, furnizor de servicii de finanțare participativă, societate emitentă de monedă electronică, societate de plată și furnizor de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, persoană juridică ce prestează servicii comunale, servicii de telecomunicații, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit, precum și persoană juridică care vinde bunuri imobile în rate;”

noțiunea „utilizator al istoriei de credit” va avea următorul cuprins:

„*utilizator al istoriei de credit* – persoană juridică sau persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care acordă credite sau furnizează bunuri și servicii în credit, în sensul prezentei legi, precum și Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului și Ministerul Muncii și Protecției Sociale.”

4. La articolul 4:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„**Articolul 4.** Principiile de formare a istoriilor de credit, de stocare, utilizare, prelucrare, transmitere și ștergere a informațiilor din istoriile de credit”;

Partea dispozitivă va avea următorul cuprins:

„Formarea istoriilor de credit, stocarea, utilizarea, prelucrarea, transmiterea, ștergerea informațiilor din istoriile de credit se efectuează cu respectarea următoarelor principii:”

la litera c), cuvintele „cont existent de credit” se substituie cu cuvintele „credit existent”

5. La articolul 5:

alin. (2) litera a) cuvintele „data nașterii” se substituie cu textul „data, luna, anul nașterii, sexul,”, iar după textul „(în cazul apatrizilor)” se completează cu textul „ , adresa de domiciliu, altă informație de contact (numărul de telefon, adresa poștei electronice)”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„ (3) Partea de bază a istoriei de credit conține următoarele informații:

1) Referitoare la obligația subiectului istoriei de credit:

a) informații privind solicitarea creditului:

− data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului;

− denumirea creditorului și numărul de identificare de stat (IDNO);

b) informații privind creditul acordat:

− tipul creditului în dependență de forma de utilizare și rambursare;

− numărul contractului de credit încheiat cu subiectul istoriei de credit;

− data încheierii contractului de credit;

− suma/limita creditului conform contractului;

− tipul, valoarea garanției;

− termenul (zi, lună, an) de executare integrală a obligației debitorului în conformitate cu contractul de credit;

− termenul de achitare a dobânzii și altor plăți aferente în conformitate cu contractul de credit;

c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat:

− graficul de rambursare;

− data și suma obligațiilor executate de către debitor în volum complet;

− data și suma obligațiilor restante (în condițiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plățile, conform contractului, au devenit exigibile);

− suma obligațiilor stinse din contul garanțiilor în cazul neonorării de către debitor a obligațiilor sale conform contractului;

− informații despre examinarea de către instanțele de judecată și/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conținutul dispozitivelor hotărârilor emise și intrate în vigoare.

d) informații privind data ultimei actualizări aferente creditului.

2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică:

a) informații privind asumarea de către persoana fizică a garantării obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă, și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj,

b) informații privind înregistrarea persoanei fizice care are dreptul să practice activitate de întreprinzător sau profesională, după caz;

3) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică:

a) informații privind procedurile de insolvabilitate: data și numărul cauzei civile privind insolvabilitatea persoanei juridice, denumirea și sediul instanței care examinează cauza, procedura de insolvabilitate aplicată, informații despre starea

procesului de insolvabilitate, inclusiv despre achitarea creanțelor creditorilor din contul masei debitoare;

b) părțile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice reorganizate care și-au încetat existența, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare."

la alin. (4), textul „alin. (1) lit. g)" se substituie cu textul „alin. (1^1) lit. c)";

la alin. (7), cuvintele „întreprinzător individual" se substituie cu cuvintele „persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională";

la alin. (8), textul „individuală (ratingul) a" se substituie cu textul „riscului de credit individual (scoring) al";

se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) Autoritatea de supraveghere poate stabili prin acte normative cerințe suplimentare privind conținutul și forma de prezentare a istoriilor de credit."

6. La articolul 6:

alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Sursele de formare a istoriilor de credit care au semnat contract de prestare a serviciilor informaționale cu biroul istoriilor de credit prezintă acestuia, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale istoriilor de credit.

(2) Băncile, organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut, societățile emitente de monedă electronică, societățile de plată și furnizorii de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit și furnizorii de servicii de finanțare participativă sunt obligate să prezinte cel puțin unui birou al istoriilor de credit, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit."

se completează cu alineatul (2^1) cu următorul cuprins:

„(2^1) În cazul în care entitățile menționate la alin. (2) încetează activitatea de acordare a creditelor, acestea rămân a fi obligate să prezinte în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, dintre cele specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit până la executarea integrală a obligației acestuia. Obligația este opozabilă și succesorilor de drept ai entităților menționate la alin. (2)."

alineatul (3) se completează cu textul „ , în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere"

la alineatul (7) textul „7 zile" se substituie cu textul „1 zi"

alineatul (8) după textul „secretului comercial, bancar," se completează cu textul „profesional,", iar după cuvintele „organizației de creditare nebancară" cu textul „„al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de

monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut”

la alineatul (9) cuvintele „și având obligația de a furniza informații exacte și actualizate” se exclud.

alineatul (10) se completează cu textul „ , decât în cazurile prevăzute de art. 10 alin. (4^1)”

alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) Standardele aferente calității informației, aplicate la recepționarea informațiilor de la sursele de formare a istoriilor de credit și la furnizarea informațiilor către utilizatorii și subiecții istoriilor de credit, inclusiv în cadrul schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, se stabilesc în actele normative ale autorității de supraveghere.”

7. La articolul 7:

alineatul (3^1) va avea următorul cuprins:

„(3^1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și în modul stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice informația din conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, cu excepția celei care dublează informația deținută de biroul istoriilor de credit sau obținută de la alte birouri ale istoriilor de credit, astfel încât să asigure furnizarea unui raport de credit consolidat cu date unice. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să stocheze informațiile conținute în raportul de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit.”;

la alineatul (3^2), textul „art.7 alin. (8)” se substituie cu textul „art. 7^1 alin. (3)”;

alineatul (5):

la litera a), textul „în formă scrisă, autentificată prin semnătura” se substituie cu textul „pe suport de hârtie, autentificat prin semnătura olografă a”;

litera b), după cuvintele „semnătură electronică” se completează cu cuvântul „calificată”;

la alineatul (6) textul „2 zile” se substituie cu textul „1 zi”;

la alineatul (13) textul „Legii nr. 133/2011” se substituie cu textul „stabilite de Legea nr.195/2024”;

alineatul (15), după textul „secretului comercial, bancar,” se completează cu textul „profesional, ”, iar după cuvintele „organizației de creditare nebancară” cu textul „al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut”.

8. Articolul 8 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 8.** Păstrarea și protecția informației

(1) Biroul istoriilor de credit asigură stocarea informației aferente obligației debitorului, timp de 5 ani de la data ultimei modificări a acesteia, cu excepția informației privind solicitarea creditului, care se stochează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile calendaristice. La expirarea acestor termene , informația aferentă obligației debitorului se șterge. Istoria de credit a subiectului istoriei de

credit se șterge odată cu ștergerea ultimei informații aferente ultimei obligații a debitorului, stocată în conformitate cu prezentul alineat.

(2) Biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele privind colectarea, stocarea, prelucrarea, transmiterea, și ștergerea informațiilor aferente istoriilor de credit, stabilite de către autoritatea de supraveghere.

(3) Totalitatea informațiilor specificate la art. 5, primite de biroul istoriilor de credit în modul prevăzut la art. 6, constituie informație cu accesibilitate limitată.

(4) Datele cu caracter personal, în sensul prezentei legi, sunt stocate, prelucrate, transmise, șterse în conformitate cu Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal."

9. La articolul 9 alineatul (2), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) denumirea deplină, sediul, contul de plăți, denumirea prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul;"

10. Articolul 10:

Alineatul (2) se completează cu textul „ , însoțită de documente justificative".

se completează cu alineatul (4^1) cu următorul cuprins:

„(4^1) În cazul în care sursa de formare a istoriilor de credit a fost radiată din Registrul de stat al unităților de drept și nu există un succesor al acesteia, biroul istoriilor de credit este obligat să efectueze verificarea informațiilor ce se conțin în istoria de credit în baza informațiilor și documentelor prezentate de subiectul istoriei de credit și/sau în baza informațiilor pe care biroul istoriilor de credit le deține sau la care acesta are acces. Pe durata efectuării unei asemenea verificări, în istoria de credit se face o mențiune despre acest fapt. În cazul în care documentele prezentate de subiectul istoriei de credit și/sau informațiile deținute/accesate de biroul istoriilor de credit confirmă aspectele invocate în cererea subiectului istoriei de credit menționată la alin. (2), biroul istoriilor de credit poate modifica istoria de credit. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. Biroul istoriilor de credit este obligat să informeze subiectul istoriei de credit despre rezultatele examinării cererii sale în decurs de 30 de zile de la primirea cererii."

La alineatul (6), textul „autorității de supraveghere și/sau" se exclude.

11. La articolul 11:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Biroul istoriilor de credit poate desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități:

a) acordarea serviciilor legate de formarea, prelucrarea, păstrarea istoriilor de credit și prezentarea rapoartelor de credit în modul prevăzut de prezenta lege și de alte acte normative;

b) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor legate de elaborarea, în baza informațiilor conținute în istoriile de credit aflate la biroul respectiv sau obținute în condițiile alin. (1^1) lit. c), a metodelor de evaluare a riscului de credit individual (scoring) și/sau de aplicare a lor;

c) prestarea serviciilor de consultanță, legate de asigurarea informațională a utilizatorilor istoriilor de credit și a subiecților istoriilor de credit;

d) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor statistice referitoare la informația conținută în istoriile de credit.”;

se completează cu alineatul (1^1) cu următorul cuprins:

„(1^1) Biroul istoriilor de credit este în drept:

a) să constituie, în modul prevăzut de lege, asociații (uniuni) pentru protecția și reprezentarea intereselor membrilor săi, coordonarea activității, satisfacerea intereselor științifice, informaționale şi profesionale, soluționarea altor sarcini de interes comun ale birourilor istoriilor de credit;

b) să obțină, pe bază de contract, informația care nu este confidențială din Registrul de stat al populației și/sau informația publică din Registrul de stat al persoanelor juridice și/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali în vederea verificării informațiilor conținute în istoriile de credit;

c) să obțină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat, inclusiv prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), informații despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, precum și despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare, cu condiția existenței temeiului legal privind prelucrarea datelor cu caracter personal.”

12. Articolul 12:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Externalizarea funcțiilor de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit, și de prezentare a rapoartelor de credit poate fi efectuată doar către un alt birou al istoriilor de credit care deține licența valabilă pentru activitatea respectivă, cu respectarea prevederilor prezentei legi, ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal și a actelor normative ale autorității de supraveghere.”;

la alineatul (2) cuvintele „va întreprinde” se substituie cu cuvântul „întreprinde”, iar cuvintele „va acționa” cu cuvântul „acționează”;

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Biroul istoriilor de credit are dreptul de a externaliza funcțiile semnificative, inclusiv funcțiile de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit și de prezentare a rapoartelor de credit, după obținerea avizului prealabil al autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.”

se completează cu alineatele (3^1) și (3^2) cu următorul cuprins:

„(3^1) O funcție se consideră semnificativă dacă apariția unei dificultăți sau a unui eșec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea biroului istoriilor de credit de a se conforma permanent la condițiile de licențiere ori la alte obligații care îi revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta continuitatea prestării serviciilor în temeiul licenței, precum și dacă activitatea necesită o licență sau o autorizație din partea autorităților competente;

(3^2) Biroul istoriilor de credit notifică autoritatea de supraveghere în termen de 10 zile lucrătoare din data încheierii contractului de externalizare, privind externalizarea către o altă persoană juridică (furnizor) a altor funcții, decât cele

semnificative, cu anexarea documentelor și informațiilor ce confirmă respectarea prevederilor alin. (6).”

13. Articolul 13:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Biroul istoriilor de credit este obligat să includă în decurs de 1 zi lucrătoare de la recepționarea informației, în istoria de credit a subiectului istoriei de credit, informațiile ce corespund cerințelor prevăzute în prezenta lege, cu condiția ca acestea să fie prezentate în formatul stabilit de cadrul normativ și de contractul încheiat între biroul istoriilor de credit și sursa de formare a istoriei de credit.”

la alineatul (7) litera c) după cuvintele „informațiilor necalitative” se completează cu textul „ , inclusiv contradictorii,”

se completează cu alineatele (8)-(10) cu următorul cuprins:

„(8) Pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor (în continuare – *TIC*), securității informației și continuității activității, biroul istoriilor de credit:

a) dispune de personal, de sisteme și de servicii eficiente în domeniul TIC care să asigure desfășurarea activității acestuia proporțional cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri şi activităților desfășurate. În acest scop, biroul istoriilor de credit stabilește competențe și responsabilități, aprobă și pune în aplicare o strategie privind TIC și securitatea informației, precum și planuri de acțiuni în vederea atingerii obiectivelor strategiei respective;

b) instituie un cadru de administrare a continuității activității, în măsură să asigure capacitatea de funcționare în mod continuu, cu asigurarea protejării tuturor informațiilor, inclusiv în vederea limitării pierderilor de informații în cazul întreruperii severe a activității. În acest scop, biroul istoriilor de credit identifică riscurile aferente continuității activității la care este expus și aprobă și pune în aplicare planuri de asigurare a continuității activității;

c) dispune de un cadru de administrare a riscurilor aferente TIC şi securității informației, care să conțină procese și proceduri pentru a asigura identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea, raportarea și menținerea riscurilor în limitele toleranței la risc a biroului istoriilor de credit;

d) dispune de un cadru de administrare a securității informației care să definească principiile, normele și modalitățile de protejare a confidențialității, integrității și disponibilității datelor și informațiilor deținute de biroul istoriilor de credit, instituind, în baza cadrului respectiv, măsuri pentru diminuarea nivelurilor riscurilor aferente TIC și securității informației la care este expus;

e) stabilește procese de revizuire a riscurilor, procese de testare a securității informației și continuității activității care să valideze eficacitatea măsurilor de control și aplicabilitatea planurilor de asigurare a continuității activității.

(9) Autoritatea de supraveghere stabilește, în actele sale normative, cerințele specifice privind punerea în aplicare a prevederilor alin. (8).

(10) Pentru gestionarea sistemelor informaționale utilizate pentru crearea bazei de date aferente istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit este obligat să desemneze cel puțin 2 specialiști cu studii superioare absolvite în domeniul

tehnologiilor informaționale și experiență profesională în domeniu de cel puțin 3 ani.”

14. La articolul 14, alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) aprobarea politicii de formare a costului serviciilor informaționale prestate de biroul istoriilor de credit.”

15. La articolul 16 alin. (1) cuvintele „în el” se substituie cu cuvintele „de către acesta”;

16. Articolul 17:

la alineatul (2), textul „Încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege.” se exclude;

la alineatul (3):

punctul 1) litera d), cuvintele „din oficiu” se exclud;

punctul 1) litera e), după cuvântul „asociaților” se completează cu textul „/acționarilor”;

punctul 1) litera g), după cuvintele „modul de prezentare” se completează cu cuvintele „către autoritatea de supraveghere”;

punctul 1) se completează cu litera i) și j) cu următorul cuprins:

„i) condițiile de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit, inclusiv pentru prezentarea raportului de credit;

j) cerințele minime obligatorii privind funcționarea sistemului informațional, securitatea informațională și continuitatea activității birourilor istoriilor de credit;”

punctele 2) - 3) vor avea următorul cuprins:

„2) licențiază activitatea desfășurată de biroul istoriilor de credit în condițiile prezentei legi;

3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor, inclusiv efectuarea inspecțiilor pe teren;”

punctul 6) se exclude;

alineatul (5), după textul „secretului comercial, bancar” se completează cu textul „ , profesional”;

la alineatul (6), cuvintele „a activității birourilor istoriilor de credit” se exclud;

la alineatul (7) textul „auditul tehnic independent cel puțin o dată la 3 ani” se substituie cu cuvintele „anual auditul tehnic independent”

17. Articolul 18 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 18.** Licențierea activității biroului istoriilor de credit

(1) Licențierea activității biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea de supraveghere în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu alte acte normative elaborate în vederea executării legilor menționate.

(2) Pentru obținerea licenței de desfășurare a activităților prevăzute la art. 11 alin. (1), biroul istoriilor de credit depune cerere la autoritatea de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia, la care anexează

documentele și informațiile care demonstrează corespunderea următoarelor condiții de licențiere:

1) asigurarea securității și integrității bazei de date a biroului istoriilor de credit:

a) deținerea încăperilor ce corespund cerințelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea și exploatarea în condiții de securitate a sistemelor informaționale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit și a altor documente și informații legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit;

b) utilizarea sistemelor informaționale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamente și produse program care corespund cerințelor stabilite de către autoritatea de supraveghere;

2) asigurarea gestiunii profesioniste și a stabilității activității biroului istoriilor de credit:

a) deținerea de către asociații/acționarii biroului istoriilor de credit a unei reputații bune și a unei situații financiare stabile, precum și corespunderea acestora cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere;

b) existența unui plan de afaceri pentru o perioadă de cel puțin 3 ani, care să demonstreze abilitatea biroului istoriilor de credit de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și a serviciilor aferente, în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative ale autorității de supraveghere;

c) corespunderea membrilor consiliului și a organului executiv al biroului istoriilor de credit cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere;

c) să dispună de politici și proceduri interne de identificare și gestionare a riscurilor și de soluționare a litigiilor.

3) să dispună de capital social subscris și vărsat în valoare de cel puțin 10 000 000 lei.

4) cel puțin 30% din activele biroului istoriilor de credit trebuie să fie acoperite de capitalul propriu.

(3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerințelor menționate la alin. (2) din prezentul articol și modul de prezentare a documentelor/informațiilor, se stabilesc de autoritatea de supraveghere prin actele sale normative.

(4) În procesul de examinare a cererii de licențiere, autoritatea de supraveghere poate solicita orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere, dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor de licențiere.

(5) Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea sau refuzul eliberării licenței biroului istoriilor de credit în termen de cel mult 2 luni de la data recepționării cererii de licențiere și a documentelor și/sau informațiilor aferente depuse conform actelor normative ale autorității de supraveghere.

(6) Orice persoană juridică este în drept să desfășoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta lege doar după obținerea licenței. Termenul de valabilitate a licenței este nelimitat. Pe durata deținerii licenței,

biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.

(7) Biroul istoriilor de credit este obligat să notifice în scris autoritatea de supraveghere despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței. Notificarea se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.

(8) Licența se eliberează pe un formular cu regim special în care se indică denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență, numărul de identificare de stat, genul de activitate pentru care se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a acesteia şi conține informația privind titularul de licență, condițiile de licențiere și activitățile care pot fi desfășurate în baza licenței.

(9) În cazul deteriorării sau pierderii licenței, biroul istoriilor de credit este obligat, în termen de 15 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere cerere pentru obținerea duplicatului licenței. În cazul în care licența este deteriorată, la cerere se anexează licența deteriorată. În cazul în care licența a fost pierdută, biroul istoriilor de credit publică un anunț despre pierderea licenței în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(10) Autoritatea de supraveghere, eliberează biroului istoriilor de credit duplicatul licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării cererii. .

(11) În cazul eliberării duplicatului licenței, formularul deteriorat sau pierdut al licenței se anulează.

(12) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei și se varsă la bugetul de stat.

(13) Taxele pentru reperfectarea licenței sau pentru eliberarea duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.

(14). Nici o persoană, cu excepția persoanelor juridice care, în conformitate cu prezenta lege, desfășoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit, nu poate folosi în denumirea sa cuvintele „birou al istoriilor de credit”, abrevierea „BIC” sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfășura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit.

(15) Autoritatea de supraveghere publică pe pagina oficială o listă a birourilor istoriilor de credit licențiate, care conține denumirea, adresa sediului, precum și datele cu privire la seria, numărul și data acordării licenței biroului istoriilor de credit.

(16) Furnizarea, folosirea și/sau administrarea ilegală a informațiilor, ce caracterizează modul de executare de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut, de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.”

18. Articolul 19:

la alineatul (1), litera d) se completează cu textul „către autoritatea de supraveghere, sau de către sursele de formare a istoriei de credit în adresa biroului istoriilor de credit.”;

la alineatul (3) lit. a), cuvintele „privind încetarea și înlăturarea încălcărilor” se exclud;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) În cazul în care subiecții menționați la art. 17 alin. (2) au admis încălcările menționate la alin. (1) lit. a), c) și d), Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice față de aceștia sancțiuni în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, corespunzător calității subiectului.”

alineatul (5) după cuvintele „a măsurilor de remediere” se completează cu textul „în raport cu birourile istoriilor de credit și subiecții menționați în art. 17 alin. (2)”

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Constatarea faptelor ce constituie încălcări și aplicarea sancțiunilor în raport cu sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art. 17 alin. (2), se efectuează în conformitate cu prevederile legislației contravenționale.”

19. La articolul 20:

alineatul unic devine alineatul (1) și se completează, după cuvintele „organizației de creditare nebancară”, cu textul „al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut”, iar cuvintele „sau secret bancar” se substituie cu textul „ , bancar sau profesional”;

se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Biroul istoriilor de credit poate furniza informații confidențiale referitoare la subiectul istoriei de credit autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv organului de urmărire penală (cu autorizația judecătorului de instrucție), instanței de judecată, organelor fiscale, serviciilor speciale, autorităților de supraveghere, în condițiile și limitele prevăzute de legislație.”.

Art. II. - Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 310^4 cu următorul cuprins:

„Articolul 310^4. Încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit

Admiterea încălcărilor menționate la art. 19 alin. (1) lit. a), c) și d) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, de către sursele de formare a

istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art.17 alin. (2) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit,

se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 300 la 600 de unități convenționale aplicată persoanei juridice."

2. Articolul 402 alineatul (1), după textul „301^1," se completează cu textul „310^4, cu excepția cazului prevăzut la art. 404 alin. (1^2),".

3. Articolul 404 se completează cu alineatul (1^2) cu următorul cuprins:

„(1^2) Comisia Națională a Pieței Financiare constată şi examinează contravenția prevăzută la art. 310^4 în partea ce ține de sursele de formare a istoriilor de credit furnizori de servicii de finanțare participativă și cesionari de creanțe rezultate din contractele de credit.".

Art. III. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor art. I pct. 17 privind mărimea minimă a capitalului social, care intră în vigoare în termen de 2 ani de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a prezentei legi.

(2) Guvernul, de comun cu Banca Națională a Moldovei, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei Legi, va prezenta Parlamentului propuneri de aducere a legislației în concordanță cu prezenta Lege.

(3) Până la intrarea în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei va elabora și/sau va ajusta cadrul normativ secundar pentru a asigura punerea în aplicare a prevederilor prezentei legi.

(4) Asociațiile de economii și împrumut, societățile emitente de monedă electronică, societățile de plată și furnizorii de servicii poștale care pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit, care nu au încheiate contracte de prestare a serviciilor informaționale cu un birou al istoriilor de credit, sunt obligați, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, să încheie un contract de prestare a serviciilor informaționale cel puțin cu un birou al istoriilor de credit.

(5) În temeiul contractului de prestare a serviciilor informaționale prevăzut la alin. (4), entitățile vor prezenta biroului istoriilor de credit toate informațiile de care dispun, dintre cele specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Legii pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit)

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ

Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit) a fost elaborat de către Banca Națională a Moldovei. Conform prevederilor pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Proiectul legii este elaborat în vederea actualizării cadrului normativ stabilit prin Legea nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit, în scopul îmbunătățirii calității și transparenței datelor, extinderii listei entităților care sunt obligate să raporteze informații privind obligațiile financiare ale subiecților istoriilor de credit**,** unificării standardelor de calitate a informației și instituirii temeiului legal pentru stabilirea condițiilor de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale.

Necesitatea elaborării proiectului de lege derivă și din prevederile Agendei de reforme aferente Planului de creștere a Republicii Moldova pentru anii 2025-2027, aprobată prin HG nr. 260/2025, în cadrul Reformei 1.2.5-8: „*Consolidarea sistemului public de sprijin al ÎMM-urilor, sporind eficiența și relevanța sprijinului guvernamental oferit antreprenorilor pentru a impulsiona competitivitatea, în vederea sporirii accesului la finanțare pentru ÎMM-uri*”, prin care se propune modificarea Legii nr. 122/2008, în scopul creării unui sistem mai cuprinzător și fiabil de raportare a creditelor ce ar include un spectru mai amplu de surse de date financiare și non-financiare, precum și îmbunătățirea transparenței și accesibilității în cadrul sistemului de raportare a creditelor.

Totodată, proiectul de lege este planificat și în Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025 (Cluster 2 Piața internă, Capitolul 9 Servicii financiare, anexa A, acțiunea normativă 139) cu termen de realizare decembrie 2026.

2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative

Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit reglementează cadrul legal pentru funcționarea și activitatea birourilor istoriilor de credit, având ca scop asigurarea unui schimb informațional eficient și transparent între entitățile financiare și utilizatorii serviciilor de creditare, însă au fost identificate anumite lacune care afectează eficiența și calitatea procesului de creditare.

Principalele probleme identificate în prezent sunt:

- standardele de calitate a informațiilor prezentate de sursele de formare a istoriilor de credit nu sunt pe deplin armonizate, ceea ce duce la neconcordanțe între datele furnizate și drept consecință afectează corectitudinea rapoartelor de credit.
- practici tarifare neuniforme – în lipsa unor reglementări, nu există o abordare uniformă privind determinarea valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit.
- lista surselor obligatorii de formare a istoriilor de credit este incompletă în raport cu evoluțiile pieței, în special în contextul apariției unor noi prestatori de servicii financiare și tehnologice (finanțare participativă, servicii de plată, monedă electronică).
- mecanismele de schimb de informații între birourile istoriilor de credit sunt reglementate insuficient ceea ce poate duce la dublarea informațiilor, lipsa unui raport consolidat și dificultăți pentru utilizatori în procesul de accesare și evaluare a datelor.

Aceste carențe justifică necesitatea intervenției legislative pentru modernizarea cadrului normativ, consolidarea rolului Băncii Naționale a Moldovei ca autoritate de reglementare și

supraveghere, eficientizarea costurilor și creșterea exhaustivității conținutului istoriilor de credit.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege propune actualizarea cadrului normativ în scopul îmbunătățirii calității datelor, extinderii listei entităților care sunt obligate să raporteze informații, unificării standardelor de calitate a informației și stabilirea condițiilor de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit privind prelucrarea și furnizarea istoriilor de credit.

Principalele elemente noi stipulate în proiect includ:

- revizuirea definițiilor la noțiunile „credit", „sursă de formare a istoriei de credit", „subiect al istoriei de credit", „externalizare", „utilizator al istoriei de credit" în vederea corelării cu practicile actuale din sectorul financiar și non-financiar;
- definirea noțiunii „cesionar de creanțe din contracte de credit" – persoană juridică sau persoană fizică întreprinzător individual, care dobândește drepturile de creanță ale unui creditor derivate din contractul de credit, cu titlu de activitate comercială;
- completarea conținutului istoriei de credit cu informații privind asumarea de către persoana fizică a garantării obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj, precum și evaluarea riscului de credit individual (scoring);
- extinderea listei entităților obligate să raporteze informații cel puțin unui birou al istoriilor de credit, incluzând entitățile precum asociațiile de economii și împrumut, societățile emitente de monedă electronică, societățile de plată, furnizorii de servicii poștale ce acordă împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit;
- precizarea faptului că standardele aferente calității informației, aplicate la recepționarea informațiilor de la sursele de formare a istoriilor de credit și la furnizarea informațiilor către utilizatorii și subiecții istoriilor de credit, inclusiv în cadrul schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, urmează a fi stabilite prin acte normative ale autorității de supraveghere (BNM);
- excluderea din raportul de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit a informațiilor care dublează informația deținută de biroul istoriilor de credit sau obținută de la alte birouri ale istoriilor de credit, pentru asigurarea furnizării unui raport de credit consolidat cu date unice;
- confirmarea dreptului birourilor istoriilor de credit de a obține, prin intermediul platformei de interoperabilitate MConnect, informații privind gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare;
- reglementarea de către autoritatea de supraveghere (BNM) a condițiilor de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit, inclusiv pentru prezentarea raportului de credit;
- aprobarea de către consiliul biroului istoriilor de credit a politicii de formare a costului serviciilor informaționale prestate de biroul istoriilor de credit;
- reglementarea gestionării riscurilor TIC, securității informației și a continuității activității birourilor istoriilor de credit (autoritatea de supraveghere va stabili cerințe specifice de aplicare a prevederilor aferente gestionării riscurilor menționate);
- introducerea valorii minime a capitalului social de care trebuie să dispună birourile istoriilor de credit la licențiere, precum și a cerinței ca cel puțin 30% din activele biroului istoriilor de credit să fie acoperite de capitalul propriu.

Stabilirea cerinței privind valoarea minimă a capitalului social are la bază necesitatea asigurării dezvoltării continue și a funcționării stabile a birourilor istoriilor de credit, care presupune investiții consistente și continue în infrastructura hardware și software, inclusiv în infrastructuri

de rezervă (back-up). Insuficiența resurselor financiare proprii poate duce la incapacitatea acestora de a se conforma cerințelor privind calitatea datelor, securitatea informațională și continuitatea serviciilor prestate.
Totodată, având în vedere obiectul principal de activitate al birourilor istoriilor de credit, și anume gestionarea unui volum mare de date, inclusiv date cu caracter personal, precum și riscul cibernetic asociat securității acestor date, stabilirea unor cerințe minime aferente capitalului social reprezintă o reglementare necesară.
De asemenea, activitatea birourilor istoriilor de credit este în conexiune cu procesul decizional al entităților financiare (bănci, organizații de creditare nebancară, furnizori de servicii de finanțare participativă), iar disfuncționalitățile în activitatea acestora pot genera riscuri sistemice, inclusiv în ceea ce privește supra-îndatorarea consumatorilor și afectarea procesului de creditare.
Suplimentar, în scopul asigurării respectării legislației cu privire la birourile istoriilor de credit, Codul contravențional al Republicii Moldova se completează cu un articol nou în ceea ce privește sancționarea încălcărilor menționate la art. 19 alin. (1) lit. a), b), d) din Legea nr. 122/2008 de către sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art. 17 alin. (2) din Legea nr. 122/2008.
Aceste contravenții urmează a fi constatate și examinate de către Comisia Națională a Pieței Financiare în cazul surselor de formare a istoriilor de credit furnizori de servicii de finanțare participativă și cesionari de creanțe din contractele de credit, iar în cazul altor surse de formare a istoriilor de credit - de către organele de control financiar și fiscal din subordinea Ministerului Finanțelor. Prin urmare se propune și modificarea art. 402 și art. 404 din Codul contravențional, pentru a conferi agenților constatatori competențele necesare.
Proiectul de Lege prevede intrarea în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, pentru a asigura întreprinderea tuturor măsurilor necesare de punere în aplicare și elaborarea actelor normative secundare necesare.
În partea ce ține de prevederile de la art. I pct. 17 privind mărimea minimă a capitalului social, acestea se propun spre intrare în vigoare în termen de 2 ani de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a legii, pentru a asigura timp necesar birourilor istoriilor de credit pentru a se pregăti și conforma noilor cerințe cu caracter financiar.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Menținerea cadrului normativ existent nu a fost considerată viabilă, deoarece prevederile actuale ale Legii nr. 122/2008 conțin lacune în reglementarea mecanismelor de schimb de informații între birourile istoriilor de credit, a drepturilor și obligațiilor acestora precum și în procesul de compilare a rapoartelor de credit.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Proiectul nu are impact structural și instituțional asupra sistemului administrației publice și nu implică acțiuni de reformă structurală sau instituțională. Totodată, proiectul prevede atribuții suplimentare pentru Serviciul Fiscal de Stat și Comisia Națională a Pieței Financiare de stabilire și constatare a încălcărilor prevederilor Legii nr.122/2008 privind birourile istoriilor de credit.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

În conformitate cu art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar-bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător. Totodată, proiectul de lege are impact asupra sectorului privat, în special asupra birourilor istoriilor de credit, prin instituirea cerințelor privind capitalul social minim și menținerea capitalului propriu, ceea ce implică costuri de conformare. Aceste cerințe sunt justificate de rolul esențial al birourilor istoriilor de credit în procesul de creditare și de

necesitatea asigurării calității, securității și continuității serviciilor prestate, în vederea prevenirii riscurilor sistemice, inclusiv a supraîndatorării consumatorilor.

4.4. Impactul social

Consolidarea cadrului juridic aplicabil activității birourilor istoriilor de credit este de natură să genereze efecte sociale pozitive indirecte, prin sporirea transparenței în procesul de colectare, prelucrare și utilizare a datelor privind istoricul de credit, precum și prin întărirea mecanismelor de protecție a drepturilor subiecților de date și ale participanților la piață.

În acest sens, reglementările propuse sunt orientate spre asigurarea unui nivel adecvat de protecție a consumatorilor și a altor utilizatori ai serviciilor de raportare a creditelor, inclusiv prin clarificarea drepturilor acestora de acces, rectificare și contestare a informațiilor. Totodată, se urmărește consolidarea responsabilităților furnizorilor și utilizatorilor de date, în vederea asigurării corectitudinii și integrității informațiilor raportate.

Aceste măsuri sunt de natură să contribuie la creșterea încrederii în sistemul de raportare a informaţiei ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit, la reducerea riscurilor asociate activității de creditare și la îmbunătățirea disciplinei financiare, având, în ansamblu, un impact pozitiv asupra stabilității și funcționării eficiente a pieței financiare.

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Modificările propuse la Legea nr. 122/2008 implică prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul constituirii, gestionării și utilizării istoriilor de credit, în vederea evaluării bonității debitorilor și asigurării funcționării eficiente a sistemului de creditare. În acest context, sunt vizate date precum informațiile de identificare ale persoanelor fizice, date privind obligațiile de credit, comportamentul de plată, precum și alte informații relevante pentru determinarea riscului de credit.

Prelucrarea datelor se realizează de către birourile istoriilor de credit, în calitate de operatori, precum și de către participanții la sistem (creditori, instituții financiare și alți furnizori de date), în limitele stabilite de lege. Domeniul de aplicare al eventualelor restricții vizează, în principal, condițiile de acces la date, scopurile utilizării acestora și categoriile de destinatari autorizați.

În vederea prevenirii abuzurilor, accesului neautorizat sau transferului ilegal al datelor, sunt instituite garanții adecvate, inclusiv cerințe privind securitatea și confidențialitatea datelor, trasabilitatea accesărilor, limitarea accesului în funcție de necesitatea de a cunoaște, precum și obligații clare în sarcina operatorilor și utilizatorilor de date.

Datele cu caracter personal sunt stocate pe perioade determinate, stabilite în funcție de scopul prelucrării și în conformitate cu cerințele legale aplicabile, fiind supuse principiului limitării stocării. Totodată, sunt prevăzute mecanisme care să asigure exercitarea drepturilor persoanelor vizate, inclusiv dreptul de acces, rectificare și contestare a datelor.

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională

Proiectul de lege nu transpune prevederi ale legislației UE.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Nu este aplicabil.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
Anunțul privind inițierea elaborării proiectului de lege a fost publicat pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor și portalul particip.gov.md, potrivit legislației aplicabile, fiind disponibil la link: https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiect-de-lege-pentru-modificarea-legii-nr-1222008-privind-birourile-istoriilor-de-credit/16373. Totodată, în conformitate cu art. 32 alin. (1), (2) și (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege va fi remis de către Ministerul Finanțelor spre avizare autorităților și instituțiilor interesate și va fi supus consultărilor publice, iar în scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul va fi plasat pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor și portalul particip.gov.md.
7. Concluziile expertizelor
Potrivit art. 34 alin. (1), art. 36 și art. 37 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit), însoțit de materialele aferente, va fi remis Centrului de Armonizare a Legislației, Ministerului Justiției și Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei de compatibilitate, juridice și anticorupție.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul de Lege nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor legislative cu care se află în conexiune. Totodată, proiectul de lege vine să modifice următoarele acte normative: - Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit; - Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008.
9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Adoptarea proiectului de lege implică necesitatea operării modificărilor la: - Regulamentul privind sistemele informaționale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, Regulamentul cu privire la modul de prezentare a informațiilor la biroul istoriilor de credit și de eliberare a raportului de credit, Regulamentul privind modul de raportare la Comisia Națională a Pieței Financiare de către birourile istoriilor de credit (aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 8/15 din 26 februarie 2009); - Regulamentul privind licențierea activității biroului istoriilor de credit (aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/4 din 20.02.2009).

Ministru **Andrian GAVRILIȚĂ**

Tabelul comparativ
la **proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit)**

Conţinutul normei în vigoare	Modificarea propusă	Conţinutul normei după modificare
Art. I. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (Monitorul oficial al Republicii Moldova, nr. 316-321, art. 546), cu modificările ulterioare		
În scopul creării condiţiilor pentru formarea, prelucrarea, stocarea şi prezentarea de către birourile istoriilor de credit a informaţiei ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit, ţinînd cont de necesitatea sporirii gradului de protecţie a creditorilor şi debitorilor pe contul diminuării generale a riscurilor de credit, în scopul ridicării eficienţei activităţii băncilor şi a altor societăţi care acordă credite în sensul prezentei legi, Parlamentul adoptă prezenta lege organică.	**1.** Preambulul, după textul „prin contractele de credit,” se completează cu textul „definite în conformitate cu prezenta lege, sau a altor obligații pecuniare,”	În scopul creării condiţiilor pentru formarea, prelucrarea, stocarea şi prezentarea de către birourile istoriilor de credit a informaţiei ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit, **definite în conformitate cu prezenta lege, sau a altor obligații pecuniare,** ţinînd cont de necesitatea sporirii gradului de protecţie a creditorilor şi debitorilor pe contul diminuării generale a riscurilor de credit, în scopul ridicării eficienţei activităţii băncilor şi a altor societăţi care acordă credite în sensul prezentei legi, Parlamentul adoptă prezenta lege organică.
Articolul 1. Obiectul legii (1) Prezenta lege determină noţiunea şi componenţa istoriei de credit, temeiurile, modul de formare, păstrare şi utilizare a istoriilor de credit, reglementează funcţionarea birourilor istoriilor de credit în legătură cu activităţile menţionate, stabileşte particularităţile creării, lichidării şi reorganizării birourilor istoriilor de credit, precum şi principiile de cooperare a acestora cu sursele de formare a istoriilor de credit, cu utilizatorii istoriilor de credit, ministerele, alte autorităţi administrative centrale, cu autorităţile administraţiei publice locale.	**2.** Articolul 1: la alineatul (1), după cuvântul „păstrare” se completează cu textul „ , protecție”, cuvântul „funcționarea” se substituie cu cuvintele „modul de desfășurare a activității”, iar textul „în legătură cu activitățile menționate” se exclude; alineatul (2) va avea următorul cuprins: „(2) Prezenta lege reglementează raporturile ce apar la formarea istoriilor de credit, la prezentarea rapoartelor de credit, la inițierea, desfășurarea și încetarea activității birourilor istoriilor de credit, precum şi alte raporturi, inclusiv cele ce apar între:	**Articolul 1.** Obiectul legii (1) Prezenta lege determină noţiunea şi componenţa istoriei de credit, temeiurile, modul de formare, păstrare, **protecție** şi utilizare a istoriilor de credit, reglementează **modul de desfășurare a activității** birourilor istoriilor de credit, stabileşte particularităţile creării, lichidării şi reorganizării birourilor istoriilor de credit, precum şi principiile de cooperare a acestora cu sursele de formare a istoriilor de credit, cu utilizatorii istoriilor de credit, ministerele, alte autorităţi administrative centrale, cu autorităţile administraţiei publice locale.

(2) Prezenta lege reglementează raporturile ce apar la formarea istoriilor de credit, la prezentarea rapoartelor de credit, la crearea, funcţionarea birourilor istoriilor de credit şi încetarea activităţii acestora, la efectuarea activităţii surselor de formare a istoriilor de credit în ceea ce priveşte prezentarea informaţiilor care fac parte din istoria de credit, la protecţia informaţiilor conţinute în istoriile de credit şi alte raporturi, inclusiv cele ce apar între: a) persoanele care acordă credite subiecţilor istoriilor de credit, conform contractelor de credit încheiate cu aceştia, pe de o parte, şi subiecţii menţionaţi ai istoriilor de credit, pe de altă parte; b) birourile istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit; c) birourile istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit; d) birourile istoriilor de credit şi subiecţii istoriilor de credit; e) birourile istoriilor de credit şi autoritatea de supraveghere.	a) birourile istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit; b) birourile istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit; c) birourile istoriilor de credit și subiecții istoriilor de credit; d) birourile istoriilor de credit și autoritatea de supraveghere și alte autorități competente.”	**(2) Prezenta lege reglementează raporturile ce apar la formarea istoriilor de credit, la prezentarea rapoartelor de credit, la inițierea, desfășurarea și încetarea activității birourilor istoriilor de credit, precum şi alte raporturi, inclusiv cele ce apar între:** **a) birourile istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit;** **b) birourile istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit;** **c) birourile istoriilor de credit și subiecții istoriilor de credit;** **d) birourile istoriilor de credit și autoritatea de supraveghere și alte autorități competente.**
Articolul 2. Noţiuni utilizate În sensul prezentei legi, următoarele noţiuni semnifică: *autoritate de supraveghere* – Banca Naţională a Moldovei; *bază de date a biroului istoriilor de credit* – resursele informaţionale ale biroului istoriilor de credit, bazate pe sistemele şi procesele informaţionale, care corespund cerinţelor legislaţiei;	**3.** Articolul 2: la noțiunea „birou al istoriilor de credit” textul „precum și de prezentare a rapoartelor de credit, și servicii aferente” se substituie cu textul „servicii de prezentare a rapoartelor de credit, precum și alte servicii aferente acestora”; după noțiunea „birou al istoriilor de credit” se completează cu noțiunea „cesionar de creanțe din contracte de credit” cu următorul cuprins:	**Articolul 2.** Noţiuni utilizate În sensul prezentei legi, următoarele noţiuni semnifică: *autoritate de supraveghere* – Banca Naţională a Moldovei; *bază de date a biroului istoriilor de credit* – resursele informaţionale ale biroului istoriilor de credit, bazate pe sistemele şi procesele informaţionale, care corespund cerinţelor legislaţiei;

birou al istoriilor de credit – persoană juridică de drept privat constituită sub formă de societate cu răspundere limitată sau de societate pe acţiuni, înregistrată conform legislaţiei, care prestează, în conformitate cu prezenta lege, servicii de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit, şi servicii aferente; *contract de credit* – contract care prevede acordarea de către o parte contractantă celeilalte părţi contractante a unui credit; *credit* – orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiţia rambursării lor, plăţii dobînzii şi altor plăţi aferente, precum şi orice alt angajament rezultat din executarea contractelor de intermediere în asigurări; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiţia amînării plăţii, inclusiv pe bază de leasing; orice contract de împrumut în cadrul unui proiect de finanţare participativă; orice garanţie emisă; orice angajament de a achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată. În sensul prezentei legi, nu se consideră credit mijloacele acordate de investitori şi obţinute de emitenţi în cadrul emisiunilor de obligaţiuni sau de alte titluri financiare de împrumut; *externalizare* – transmitere de către biroul istoriilor de credit a funcţiilor de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit şi de prestare a serviciilor aferente, către un alt	„*cesionar de creanțe din contracte de credit* - persoană juridică sau persoană fizică întreprinzător individual, care dobândește drepturile de creanță ale unui creditor derivate din contractul de credit, cu titlu de activitate comercială;” noțiunea „credit” va avea următorul cuprins: „*credit* – angajament de a acorda o sumă de bani ca împrumut cu condiția rambursării sumei, plății dobânzii și altor plăți aferente, precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor în asigurări; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiția amânării plății, a plății în rate, inclusiv pe bază de leasing; orice contract de împrumut în cadrul unui proiect de finanțare participativă; orice garanție emisă; orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată, inclusiv pe bază de factoring. În sensul prezentei legi, nu se consideră credit mijloacele acordate de investitori și obținute de emitenți în cadrul emisiunilor de obligațiuni sau de alte titluri financiare de împrumut;” noțiunea „externalizare” va avea următorul cuprins: „*externalizare* – utilizarea de către un birou al istoriilor de credit a serviciilor unei persoane juridice (furnizor) în vederea desfășurării, pe bază contractuală și în mod	*birou al istoriilor de credit* – persoană juridică de drept privat constituită sub formă de societate cu răspundere limitată sau de societate pe acţiuni, înregistrată conform legislaţiei, care prestează, în conformitate cu prezenta lege, servicii de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, **servicii de prezentare a rapoartelor de credit, precum și alte servicii aferente acestora;** ***cesionar de creanțe din contracte de credit* - persoană juridică sau persoană fizică întreprinzător individual, care dobândește drepturile de creanță ale unui creditor derivate din contractul de credit, ca parte a activității sale comerciale;** *contract de credit* – contract care prevede acordarea de către o parte contractantă celeilalte părţi contractante a unui credit; ***credit* – angajament de a acorda o sumă de bani ca împrumut cu condiția rambursării sumei, plății dobânzii și altor plăți aferente, precum și orice alt angajament rezultat din executarea contractelor în asigurări; orice prelungire a termenului de rambursare a datoriei; orice angajament de a vinde bunuri, a executa lucrări sau a presta servicii cu condiția amânării plății, a plății în rate inclusiv pe bază de leasing; orice contract de împrumut în cadrul unui proiect de finanțare participativă; orice garanție emisă; orice angajament de a achiziționa o creanță sau alte drepturi de a efectua o plată, inclusiv pe bază de factoring. În sensul prezentei legi, nu se**

birou al istoriilor de credit din Republica Moldova; *istorie de credit* – informaţie al cărei conţinut este determinat de prezenta lege şi care caracterizează executarea de către debitor a obligaţiilor asumate prin contractul de credit şi se păstrează la biroul istoriilor de credit; *participanţi la schimbul informaţional* – subiecţii istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit, utilizatorii istoriilor de credit; *persoană cu funcţie de răspundere a biroului istoriilor de credit* – persoană căreia, potrivit prezentei legi, i se acordă, permanent sau provizoriu, anumite drepturi şi obligaţii în vederea exercitării acţiunilor administrative de dispoziţie şi/sau de acces la baza de date a biroului istoriilor de credit; *prelucrarea istoriei de credit* – orice operaţiune sau serie de operaţiuni care se efectuează asupra informaţiilor conţinute în istoria de credit, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ştergerea sau distrugerea; *raport de credit* – document ce conţine informaţii care fac parte din istoria de credit şi pe care biroul istoriilor de credit îl prezintă, la cererea utilizatorului istoriei de credit şi a altor persoane abilitate, conform prezentei legi, cu dreptul de a primi informaţia menţionată;	continuu, a unor funcții care sunt efectuate în mod obișnuit de biroul istoriilor de credit;” noțiunea „subiect al istoriei de credit” va avea următorul cuprins: „*subiect al istoriei de credit* – persoană fizică, inclusiv persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, sau persoană juridică care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum și persoana care garantează executarea obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj, în privința căreia se formează istoria de credit;” noțiunea „sursă de formare a istoriei de credit” va avea următorul cuprins: „*sursă de formare a istoriei de credit* - persoană juridică sau persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care prezintă biroului istoriilor de credit informații ce fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, bancă, societate de asigurări/reasigurări, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancară, furnizori de servicii de finanțare participativă, societate emitentă de monedă electronică, societate de plată și furnizori de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, persoană juridică ce prestează servicii comunale, servicii de telecomunicații, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit,	**consideră credit mijloacele acordate de investitori și obținute de emitenți în cadrul emisiunilor de obligațiuni sau de alte titluri financiare de împrumut;** ***externalizare* – utilizarea de către un birou al istoriilor de credit a serviciilor unei persoane juridice (furnizor) în vederea desfășurării, pe bază contractuală și în mod continuu, a unor funcții care sunt efectuate în mod obișnuit de biroul istoriilor de credit;** *istorie de credit* – informaţie al cărei conţinut este determinat de prezenta lege şi care caracterizează executarea de către debitor a obligaţiilor asumate prin contractul de credit şi se păstrează la biroul istoriilor de credit; *participanţi la schimbul informaţional* – subiecţii istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit, birourile istoriilor de credit, utilizatorii istoriilor de credit; *persoană cu funcţie de răspundere a biroului istoriilor de credit* – persoană căreia, potrivit prezentei legi, i se acordă, permanent sau provizoriu, anumite drepturi şi obligaţii în vederea exercitării acţiunilor administrative de dispoziţie şi/sau de acces la baza de date a biroului istoriilor de credit; *prelucrarea istoriei de credit* – orice operaţiune sau serie de operaţiuni care se efectuează asupra informaţiilor conţinute în istoria de credit, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea, extragerea, consultarea,

subiect al istoriei de credit – persoană fizică, inclusiv întreprinzător individual, sau persoană juridică care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum şi persoana care garantează executarea obligaţiilor contractuale (fidejusorul, debitorul ipotecar/gajist, garantul ipotecar), în privinţa căreia se formează istoria de credit; *sursă de formare a istoriei de credit* – persoană juridică care prezintă biroului istoriilor de credit informaţii ce fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, bancă licenţiată, companie de asigurări (reasigurări) ce acordă împrumuturi conform legislaţiei cu privire la asigurări, asociaţie de economii şi împrumut, organizaţie de creditare nebancară, furnizori de servicii de finanţare participativă, precum şi persoanele juridice prestatoare de servicii comunale şi cele de telecomunicaţii; *utilizator al istoriei de credit* – persoană juridică sau întreprinzător individual care acordă credite sau furnizează bunuri şi servicii în credit în sensul prezentei legi, precum şi instituţia publică "Organizaţia pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului" şi Ministerul Muncii şi Protecţiei Sociale.	precum și persoană juridică care vinde bunuri imobile în rate;” noțiunea „utilizator al istoriei de credit” va avea următorul cuprins: „*utilizator al istoriei de credit* – persoană juridică sau persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care acordă credite sau furnizează bunuri și servicii în credit, în sensul prezentei legi, precum și instituția publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului și Ministerul Muncii și Protecției Sociale.”	utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ştergerea sau distrugerea; *raport de credit* – document ce conţine informaţii care fac parte din istoria de credit şi pe care biroul istoriilor de credit îl prezintă, la cererea utilizatorului istoriei de credit şi a altor persoane abilitate, conform prezentei legi, cu dreptul de a primi informaţia menţionată; ***subiect al istoriei de credit* – persoană fizică, inclusiv persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, sau persoană juridică care solicită un credit sau este parte a contractului de credit, precum și persoana care garantează executarea obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj, în privința căreia se formează istoria de credit;** ***sursă de formare a istoriei de credit* - persoană juridică sau persoană fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care prezintă biroului istoriilor de credit informații ce fac parte din istoria de credit, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, bancă, societate de asigurări/reasigurări, asociație de economii și împrumut, organizație de creditare nebancară, furnizori de servicii de finanțare participativă, societate emitentă de monedă electronică, societate de plată și furnizori de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform**

		legislației cu privire la serviciile de plată, persoană juridică ce prestează servicii comunale, servicii de telecomunicații, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit, precum și persoană juridică care vinde bunurile imobile în rate; *utilizator al istoriei de credit* – persoană juridică sau persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională, care acordă credite sau furnizează bunuri și servicii în credit, în sensul prezentei legi, precum și instituția publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului și Ministerul Muncii și Protecției Sociale.
Articolul 4. Principiile de formare a istoriilor de credit, de păstrare, utilizare, prelucrare, transmitere şi distrugere a informaţiilor din istoriile de credit Formarea istoriilor de credit, păstrarea, utilizarea, prelucrarea, transmiterea şi distrugerea informaţiilor din istoriile de credit se efectuează cu respectarea următoarelor principii: a) prelucrarea datelor cu caracter personal ale subiectului istoriei de credit cu respectarea legislaţiei în domeniul protecţiei datelor cu caracter personal; b) egalitatea în drepturi a subiecţilor istoriilor de credit; c) utilizarea, conform destinaţiei, a istoriilor de credit şi a informaţiilor din istoriile de credit. Potrivit prezentei legi, folosirea de către utilizatorii istoriei de credit a informaţiilor din aceasta se permite doar cu scopul estimării	**4.** La articolul 4: denumirea articolului va avea următorul cuprins: „**Articolul 4.** Principiile de formare a istoriilor de credit, de stocare, utilizare, prelucrare, transmitere și ștergere a informațiilor din istoriile de credit”; Partea dispozitivă va avea următorul cuprins: „Formarea istoriilor de credit, stocarea, utilizarea, prelucrarea, transmiterea, ștergerea informațiilor din istoriile de credit se efectuează cu respectarea următoarelor principii:” la litera c), cuvintele „cont existent de credit” se substituie cu cuvintele „credit existent”	**Articolul 4.** Principiile de formare a istoriilor de credit, **de stocare, utilizare, prelucrare, transmitere și ștergere a informațiilor din istoriile de credit** Formarea istoriilor de credit, păstrarea, utilizarea, prelucrarea, transmiterea şi **ștergerea** informaţiilor din istoriile de credit se efectuează cu respectarea următoarelor principii: a) prelucrarea datelor cu caracter personal ale subiectului istoriei de credit cu respectarea legislaţiei în domeniul protecţiei datelor cu caracter personal; b) egalitatea în drepturi a subiecţilor istoriilor de credit; c) utilizarea, conform destinaţiei, a istoriilor de credit şi a informaţiilor din istoriile de credit. Potrivit prezentei legi, folosirea de către utilizatorii istoriei de credit a informaţiilor din aceasta se permite doar cu scopul estimării

riscurilor aferente acordării unui credit subiectului istoriei de credit şi/sau gestiunii unui cont existent de credit; d) confidenţialitatea informaţiilor din istoriile de credit, cu excepţiile prevăzute de prezenta lege; e) asigurarea protecţiei informaţiilor din istoriile de credit contra obţinerii, modificării şi/sau utilizării necorespunzătoare şi/sau neautorizate; f) inviolabilitatea vieţii private, apărarea drepturilor, intereselor legitime şi libertăţilor subiecţilor istoriilor de credit; g) reciprocitatea la furnizarea/primirea informaţiei către/de la biroul istoriilor de credit, care presupune posibilitatea recepţionării informaţiei de la biroul istoriilor de credit doar cu condiţia furnizării informaţiilor ce constituie istorie de credit.		riscurilor aferente acordării unui credit subiectului istoriei de credit şi/sau gestiunii unui **credit existent**; d) confidenţialitatea informaţiilor din istoriile de credit, cu excepţiile prevăzute de prezenta lege; e) asigurarea protecţiei informaţiilor din istoriile de credit contra obţinerii, modificării şi/sau utilizării necorespunzătoare şi/sau neautorizate; f) inviolabilitatea vieţii private, apărarea drepturilor, intereselor legitime şi libertăţilor subiecţilor istoriilor de credit; g) reciprocitatea la furnizarea/primirea informaţiei către/de la biroul istoriilor de credit, care presupune posibilitatea recepţionării informaţiei de la biroul istoriilor de credit doar cu condiţia furnizării informaţiilor ce constituie istorie de credit.
Articolul 5. Conţinutul istoriei de credit (1) Istoria de credit a subiectului istoriei de credit constă din: a) partea introductivă; b) partea de bază; c) partea suplimentară. (2) Partea introductivă a istoriei de credit conţine următoarele informaţii despre subiectul istoriei de credit: a) persoană fizică – numele, prenumele, patronimicul, data naşterii, seria şi numărul actului de identitate, numărul de identificare personal (IDNP) atribuit de autoritatea competentă din statul al cărui cetăţean este	**5.** La articolul 5: alin. (2) litera a) cuvintele „data naşterii” se substituie cu textul „data, luna, anul naşterii, sexul,”, iar după textul „(în cazul apatrizilor)” se completează cu textul „ , adresa de domiciliu, altă informaţie de contact (numărul de telefon, adresa poştei electronice)” alineatul (3) va avea următorul cuprins: „ (3) Partea de bază a istoriei de credit conține următoarele informații: 1) Referitoare la obligația subiectului istoriei de credit: a) informații privind solicitarea creditului:	**Articolul 5.** Conţinutul istoriei de credit (1) Istoria de credit a subiectului istoriei de credit constă din: a) partea introductivă; b) partea de bază; c) partea suplimentară. (2) Partea introductivă a istoriei de credit conţine următoarele informaţii despre subiectul istoriei de credit: a) persoană fizică – numele, prenumele, patronimicul, **data, luna, anul naşterii, sexul**, seria şi numărul actului de identitate, numărul de identificare personal (IDNP) atribuit de autoritatea competentă din statul al cărui

persoana fizică ori statul în care persoana fizică îşi are domiciliul (în cazul apatrizilor); b) persoană juridică – denumirea deplină şi abreviată (dacă există), adresa sediului sau adresa organului executiv permanent (în cazul lipsei unui organ executiv permanent – a altui organ sau a persoanei împuternicite să acţioneze fără procură în numele persoanei juridice), altă informaţie de contact (telefon, fax, adresa de poştă electronică), numărul de identificare de stat (IDNO) atribuit de autoritatea competentă din statul în care a fost înregistrată persoana juridică şi data de înregistrare a acesteia, informaţii despre reorganizarea persoanei juridice, în cazul în care aceasta a fost reorganizată. (3) Partea de bază a istoriei de credit conţine următoarele informaţii: 1) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică: a) domiciliul, altă informaţie de contact, după caz (telefon, fax, adresa de poştă electronică); b) informaţii privind înregistrarea persoanei fizice în calitate de întreprinzător individual, după caz; 2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică: a) informaţii privind procedurile de insolvabilitate, dacă instanţa de judecată a primit spre examinare cererea de intentare a procesului de insolvabilitate în privinţa persoanei juridice (data şi numărul cauzei civile privind	– data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului; – denumirea creditorului și numărul de identificare de stat (IDNO); b) informații privind creditul acordat: – tipul creditului în dependență de forma de utilizare și rambursare; – numărul contractului de credit încheiat cu subiectul istoriei de credit; – data încheierii contractului de credit; – suma/limita creditului conform contractului; – tipul, valoarea garanției; – termenul (zi, lună, an) de executare integrală a obligației debitorului în conformitate cu contractul de credit; – termenul de achitare a dobânzii și altor plăți aferente în conformitate cu contractul de credit; c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat: – graficul de rambursare; – data și suma obligațiilor executate de către debitor în volum complet; – data și suma obligațiilor restante (în condițiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plățile, conform contractului, au devenit exigibile); – suma obligațiilor stinse din contul garanțiilor în cazul neonorării de către debitor a obligațiilor sale conform contractului;	cetăţean este persoana fizică ori statul în care persoana fizică îşi are domiciliul (în cazul apatrizilor), **adresa de domiciliu, altă informație de contact (numărul de telefon, adresa poștei electronice);** b) persoană juridică – denumirea deplină şi abreviată (dacă există), adresa sediului sau adresa organului executiv permanent (în cazul lipsei unui organ executiv permanent – a altui organ sau a persoanei împuternicite să acţioneze fără procură în numele persoanei juridice), altă informaţie de contact (telefon, fax, adresa de poştă electronică), numărul de identificare de stat (IDNO) atribuit de autoritatea competentă din statul în care a fost înregistrată persoana juridică şi data de înregistrare a acesteia, informaţii despre reorganizarea persoanei juridice, în cazul în care aceasta a fost reorganizată. **(3) Partea de bază a istoriei de credit conține următoarele informații:** **1) Referitoare la obligația subiectului istoriei de credit:** **a) informații privind solicitarea creditului:** **–data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului;** **–denumirea creditorului și numărul de identificare de stat (IDNO);** **b) informații privind creditul acordat:** **–tipul creditului în dependență de forma de utilizare și rambursare;**

insolvabilitatea persoanei juridice, denumirea şi sediul instanţei care examinează cauza, procedura de insolvabilitate aplicată, informaţii despre starea procesului de insolvabilitate, inclusiv despre achitarea creanţelor creditorilor din contul masei debitoare); b) părţile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice reorganizate care şi-au încetat existenţa, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare; 3) referitoare la obligaţia debitorului: a) informaţii privind solicitarea creditului: – data solicitării, suma solicitată, moneda, tipul contractului; – modalitatea şi valoarea asigurării rambursării; – numele (denumirea) şi adresa creditorului; b) informaţii privind creditul acordat: – data acordării creditului; – limita creditului; – suma obligaţiei debitorului la data încheierii contractului de credit; – termenul de executare integrală a obligaţiei debitorului în conformitate cu contractul de credit; – termenul de achitare a dobînzii şi altor plăţi aferente în conformitate cu contractul de credit; – datele despre operarea modificărilor şi/sau completărilor în contractul de credit, care modifică informaţia cuprinsă în istoria de credit,	– informații despre examinarea de către instanțele de judecată și/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conținutul dispozitivelor hotărârilor emise și intrate în vigoare. d) informații privind data ultimei actualizări aferente creditului. 2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică: a) informații privind asumarea de către persoana fizică a garantării obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă, și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj, b) informații privind înregistrarea persoanei fizice care are dreptul să practice activitate de întreprinzător sau profesională, după caz; 3) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică: a) informații privind procedurile de insolvabilitate: data și numărul cauzei civile privind insolvabilitatea persoanei juridice, denumirea și sediul instanței care examinează cauza, procedura de insolvabilitate aplicată, informații despre starea procesului de insolvabilitate, inclusiv despre achitarea creanțelor creditorilor din contul masei debitoare; b) părțile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice reorganizate care și-au încetat existența, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare.”	**– numărul contractului de credit încheiat cu subiectul istoriei de credit;** **– data încheierii contractului de credit;** **– suma/limita creditului conform contractului;** **– tipul, valoarea garanției;** **– termenul (zi, lună, an) de executare integrală a obligației debitorului în conformitate cu contractul de credit;** **– termenul de achitare a dobânzii și altor plăți aferente în conformitate cu contractul de credit;** **c) informații privind modul de rambursare a creditului acordat:** **– graficul de rambursare;** **– data și suma obligațiilor executate de către debitor în volum complet;** **– data și suma obligațiilor restante (în condițiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plățile, conform contractului, au devenit exigibile);** **– suma obligațiilor stinse din contul garanțiilor în cazul neonorării de către debitor a obligațiilor sale conform contractului;** **– informații despre examinarea de către instanțele de judecată și/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conținutul dispozitivelor hotărârilor emise și intrate în vigoare.** **d) informații privind data ultimei actualizări aferente creditului.**

inclusiv în ceea ce priveşte termenul de executare a obligaţiilor; c) informaţii privind modul de rambursare a creditului acordat: – data şi suma obligaţiilor executate de către debitor în volum complet; – data şi suma obligaţiilor restante (în condiţiile expirării termenului de 30 de zile de la data la care plăţile, conform contractului, au devenit exigibile); – achitarea creditului din contul garanţiilor în cazul neonorării de către debitor a obligaţiilor sale conform contractului; – informaţii despre examinarea de către instanţele de judecată şi/sau arbitrale a litigiilor referitoare la contractul de credit, conţinutul dispozitivelor hotărîrilor emise şi intrate în vigoare. (4) Partea de bază a istoriei de credit poate conţine informaţia prevăzută în contractul semnat între biroul istoriei de credit şi persoanele juridice de drept public şi privat, în conformitate cu prevederile art.11 alin.(1) lit.g), precum şi în temeiul măsurilor necesare în vederea încheierii contractului, la cererea subiectului istoriilor de credit, sau executării contractului, inclusiv în temeiul interesului legitim al creditorilor. (5) Partea suplimentară a istoriei de credit conţine următoarele informaţii referitoare la sursa de formare a istoriei de credit şi la utilizatorii istoriei de credit: denumirea deplină şi abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării	la alin. (4), textul „alin. (1) lit. g)” se substituie cu textul „alin. (1^1) lit. c)” la alin. (7), cuvintele „întreprinzător individual” se substituie cu cuvintele „persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională” la alin. (8), textul „individuală (ratingul) a” se substituie cu textul „riscului de credit individual (scoring) al”; se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins: „(10) Autoritatea de supraveghere poate stabili prin acte normative cerințe suplimentare privind conținutul și forma de prezentare a istoriilor de credit.”	**2) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană fizică:** **a) informații privind asumarea de către persoana fizică a garantării obligațiilor contractuale prin fidejusiune sau garanție personală autonomă, și/sau printr-o garanție reală sub formă de ipotecă sau gaj,** **b) informații privind înregistrarea persoanei fizice care are dreptul să practice activitate de întreprinzător sau profesională, după caz;** **3) referitoare la subiectul istoriei de credit persoană juridică:** **a) informații privind procedurile de insolvabilitate: data și numărul cauzei civile privind insolvabilitatea persoanei juridice, denumirea și sediul instanței care examinează cauza, procedura de insolvabilitate aplicată, informații despre starea procesului de insolvabilitate, inclusiv despre achitarea creanțelor creditorilor din contul masei debitoare;** **b) părțile de bază ale istoriilor de credit ale persoanelor juridice reorganizate care și-au încetat existența, dacă persoana juridică a fost creată prin reorganizare.** (4) Partea de bază a istoriei de credit poate conţine informaţia prevăzută în contractul semnat între biroul istoriei de credit şi persoanele juridice de drept public şi privat, în conformitate cu prevederile art.11 **alin. (1^1) lit. c)**, precum şi în temeiul măsurilor necesare în vederea încheierii contractului, la cererea subiectului

demersului de către utilizatorul istoriei de credit şi data prezentării informaţiei de către sursa de formare a istoriei de credit. (6) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică sau juridică care garantează executarea obligaţiilor contractuale ale debitorului, sursele de formare a istoriilor de credit prezintă la biroul istoriilor de credit doar informaţiile cuprinse în partea introductivă a istoriei de credit. (7) La formarea istoriei de credit a subiectului istoriei de credit întreprinzător individual se vor aplica cerinţele prevăzute pentru subiectul istoriei de credit persoană juridică. (8) Partea de bază a istoriei de credit poate, de asemenea, include evaluarea individuală (ratingul) a subiectului istoriei de credit, calculată în baza metodelor aprobate de biroul istoriilor de credit. (9) În istoria de credit se includ date despre orice modificare a informaţiilor conţinute în ea.		istoriilor de credit, sau executării contractului, inclusiv în temeiul interesului legitim al creditorilor. (5) Partea suplimentară a istoriei de credit conţine următoarele informaţii referitoare la sursa de formare a istoriei de credit şi la utilizatorii istoriei de credit: denumirea deplină şi abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului de către utilizatorul istoriei de credit şi data prezentării informaţiei de către sursa de formare a istoriei de credit. (6) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică sau juridică care garantează executarea obligaţiilor contractuale ale debitorului, sursele de formare a istoriilor de credit prezintă la biroul istoriilor de credit doar informaţiile cuprinse în partea introductivă a istoriei de credit. (7) La formarea istoriei de credit a subiectului istoriei de **credit persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau profesională** se vor aplica cerinţele prevăzute pentru subiectul istoriei de credit persoană juridică. (8) Partea de bază a istoriei de credit poate, de asemenea, include evaluarea **riscului de credit individual (scoring)** al a subiectului istoriei de credit, calculată în baza metodelor aprobate de biroul istoriilor de credit. (9) În istoria de credit se includ date despre orice modificare a informaţiilor conţinute în ea.

		(10) Autoritatea de supraveghere poate stabili prin acte normative cerințe suplimentare privind conținutul și forma de prezentare a istoriilor de credit.
Articolul 6. Prezentarea informaţiei la biroul istoriilor de credit (1) Sursele de formare a istoriilor de credit sînt în drept să prezinte, în modul prevăzut de prezenta lege şi actele normative ale autorităţii de supraveghere, toate informaţiile de care dispun, dintre cele specificate la art.5, în privinţa tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum şi în privinţa debitorilor persoane fizice, la biroul istoriilor de credit cu care au încheiat contract de prestare a serviciilor informaţionale. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaţionale cu cîteva birouri ale istoriilor de credit. (2) Prin derogare de la prevederile alin.(1), băncile, organizaţiile de creditare nebancară şi furnizorii de servicii de finanţare participativă sînt obligate să prezinte, în modul prevăzut de prezenta lege şi actele normative ale autorităţii de supraveghere, toate informaţiile de care dispun, dintre cele specificate la art.5, în privinţa tuturor debitorilor persoane juridice, întreprinzători individuali, precum şi în privinţa debitorilor persoane fizice, cel puţin unui birou al istoriilor de credit. (3) Forma şi condiţiile de prezentare a informaţiei sînt stabilite în contractul de prestare a serviciilor informaţionale.	**6.** La articolul 6: alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins: „(1) Sursele de formare a istoriilor de credit care au semnat contract de prestare a serviciilor informaționale cu biroul istoriilor de credit prezintă acestuia, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale istoriilor de credit. (2) Băncile, organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut, societățile emitente de monedă electronică, societățile de plată și furnizorii de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit și furnizorii de servicii de finanțare participativă sunt obligate să prezinte cel puțin unui birou al istoriilor de credit, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința	**Articolul 6.** Prezentarea informaţiei la biroul istoriilor de credit **(1) Sursele de formare a istoriilor de credit care au semnat contract de prestare a serviciilor informaționale cu biroul istoriilor de credit prezintă acestuia, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit. Se admite încheierea contractelor de prestare a serviciilor informaționale cu câteva birouri ale istoriilor de credit.** **(2) Băncile, organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut, societățile emitente de monedă electronică, societățile de plată și furnizorii de servicii poștale ce pot acorda împrumuturi conform legislației cu privire la serviciile de plată, cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit și furnizorii de servicii de finanțare participativă sunt obligate să prezinte cel puțin unui birou al istoriilor de credit, în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, specificate la art. 5, în privința**

(4) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică, sursa de formare a istoriei de credit prezintă informaţii biroului istoriilor de credit în condiţiile existenţei raportului contractual sau în vederea luării unor măsuri înaintea încheierii contractului la cererea subiectului istoriilor de credit, inclusiv în cazul existenţei unui interes legitim în raport cu informaţia respectivă. Biroul istoriilor de credit ţine evidenţa temeiului legal declarat de sursa formării istoriilor de credit, inclusiv în cazul accesării datelor, pe un termen egal cu termenul de păstrare a istoriei creditare. *[Art.6 alin.(5),(6) abrogate prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (7) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informaţii la biroul istoriilor de credit în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaţionale, dar care nu va depăşi 7 zile lucrătoare de la data executării acţiunii (survenirii evenimentului) la care se referă informaţia cuprinsă în istoria de credit, în conformitate cu prezenta lege, sau din ziua cînd sursa de formare a istoriei de credit a aflat sau a trebuit să afle despre executarea unei asemenea acţiuni (survenirea unui asemenea eveniment). (8) Prezentarea de către sursele de formare a istoriilor de credit a informaţiilor specificate la art.5 către biroul istoriilor de credit, în conformitate cu prezentul articol, nu constituie încălcare a obligaţiei de protecţie a secretului	subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit.” se completează cu alineatul (2^1) cu următorul cuprins: „(2^1) În cazul în care entitățile menționate la alin. (2) încetează activitatea de acordare a creditelor, acestea rămân a fi obligate să prezinte în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, dintre cele specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit până la executarea integrală a obligației acestuia. Obligația este opozabilă și succesorilor de drept ai entităților menționate la alin. (2).” alineatul (3) se completează cu textul „ , în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere” la alineatul (7) textul „7 zile” se substituie cu textul „1 zi” alineatul (8) după textul „secretului comercial, bancar,” se completează cu textul „profesional,”, iar după cuvintele „organizației de creditare nebancară” cu textul „„al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut” la alineatul (9) cuvintele „și având obligația de a furniza informații exacte și actualizate” se exclude.	**subiectului istoriei de credit, din momentul apariției obligației subiectului istoriei de credit în raport cu sursa de formare a istoriei de credit.** **(2^1) În cazul în care entitățile menționate la alin. (2) încetează activitatea de acordare a creditelor, acestea rămân a fi obligate să prezinte în modul prevăzut de prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere, toate informațiile de care dispun, dintre cele specificate la art. 5, în privința subiectului istoriei de credit până la executarea integrală a obligației acestuia. Obligația este opozabilă și succesorilor de drept ai entităților menționate la alin. (2).** (3) Forma şi condiţiile de prezentare a informaţiei sînt stabilite în contractul de prestare a serviciilor informaţionale, **în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale autorității de supraveghere.** (4) În cazul subiectului istoriei de credit persoană fizică, sursa de formare a istoriei de credit prezintă informaţii biroului istoriilor de credit în condiţiile existenţei raportului contractual sau în vederea luării unor măsuri înaintea încheierii contractului la cererea subiectului istoriilor de credit, inclusiv în cazul existenţei unui interes legitim în raport cu informaţia respectivă. Biroul istoriilor de credit ţine evidenţa temeiului legal declarat de sursa formării istoriilor de credit, inclusiv în cazul

comercial, bancar, a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară, precum şi a legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal. (9) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informaţii biroului istoriilor de credit în conformitate cu prevederile prezentei legi şi cu clauzele contractelor de prestare a serviciilor informaţionale încheiate cu biroul istoriilor de credit, fiind responsabile de calitatea informaţiilor prezentate şi avînd obligaţia de a furniza informaţii exacte şi actualizate. (10) Biroul istoriilor de credit este responsabil de calitatea prelucrării istoriilor de credit şi nu este în drept să modifice informaţia obţinută de la sursele de formare a istoriilor de credit. (11) Biroul istoriilor de credit elaborează şi aprobă standardele proprii ale calităţii aplicate informaţiilor prezentate de către sursele de formare a istoriilor de credit, care se coordonează cu autoritatea de supraveghere şi a căror respectare este obligatorie pentru sursele de formare a istoriilor de credit.	alineatul (10) se completează cu textul „ , decât în cazurile prevăzute de art. 10 alin. (8)” alineatul (11) va avea următorul cuprins: „(11) Standardele aferente calității informației, aplicate la recepționarea informațiilor de la sursele de formare a istoriilor de credit și la furnizarea informațiilor către utilizatorii și subiecții istoriilor de credit, inclusiv în cadrul schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, se stabilesc în actele normative ale autorității de supraveghere.”	accesării datelor, pe un termen egal cu termenul de păstrare a istoriei creditare. *[Art.6 alin.(5),(6) abrogate prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (7) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informaţii la biroul istoriilor de credit în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaţionale, dar care nu va depăşi **1 zi** lucrătoare de la data executării acţiunii (survenirii evenimentului) la care se referă informaţia cuprinsă în istoria de credit, în conformitate cu prezenta lege, sau din ziua cînd sursa de formare a istoriei de credit a aflat sau a trebuit să afle despre executarea unei asemenea acţiuni (survenirea unui asemenea eveniment). (8) Prezentarea de către sursele de formare a istoriilor de credit a informaţiilor specificate la art.5 către biroul istoriilor de credit, în conformitate cu prezentul articol, nu constituie încălcare a obligaţiei de protecţie a secretului comercial, bancar, **profesional**, a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară, al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut, precum şi a legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal. (9) Sursele de formare a istoriilor de credit prezintă informaţii biroului istoriilor de credit în conformitate cu prevederile prezentei legi şi cu clauzele contractelor de prestare a serviciilor

		informaţionale încheiate cu biroul istoriilor de credit, fiind responsabile de calitatea informaţiilor prezentate. (10) Biroul istoriilor de credit este responsabil de calitatea prelucrării istoriilor de credit şi nu este în drept să modifice informaţia obţinută de la sursele de formare a istoriilor de credit**, decât în cazurile prevăzute de art. 10 alin. (8)**. **(11) Standardele aferente calității informației, aplicate la recepționarea informațiilor de la sursele de formare a istoriilor de credit și la furnizarea informațiilor către utilizatorii și subiecții istoriilor de credit, inclusiv în cadrul schimbului de informații între birourile istoriilor de credit, se stabilesc în actele normative ale autorității de supraveghere.**
Articolul 7. Prezentarea raportului de credit (1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit: a) utilizatorului istoriei de credit – la demersul acestuia. Demersul respectiv va include informaţiile necesare pentru identificarea autorului demersului: denumirea deplină şi abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului. Raportul de credit prezentat utilizatorului istoriei de credit nu va conţine informaţiile din partea suplimentară a istoriei de credit, precum şi informaţiile privind numele (denumirea) şi adresa creditorului (creditorilor);	**7.** La articolul 7: alineatul (3^1) va avea următorul cuprins: „(3^1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și în modul stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice informația din conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, cu excepția celei care dublează informația deținută de biroul istoriilor de credit sau obținută de la alte birouri ale istoriilor de credit, astfel încât să asigure furnizarea unui raport de credit consolidat cu date unice. Biroul istoriilor de credit nu are	**Articolul 7.** Prezentarea raportului de credit (1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit: a) utilizatorului istoriei de credit – la demersul acestuia. Demersul respectiv va include informaţiile necesare pentru identificarea autorului demersului: denumirea deplină şi abreviată (dacă există), numărul de identificare de stat (IDNO), data prezentării demersului. Raportul de credit prezentat utilizatorului istoriei de credit nu va conţine informaţiile din partea suplimentară a istoriei de credit, precum şi informaţiile privind numele (denumirea) şi adresa creditorului (creditorilor);

b) subiectului istoriei de credit – la demersul acestuia, pentru a lua cunoştinţă de istoria sa de credit; c) altor birouri ale istoriilor de credit – la solicitare, în baza unui demers al utilizatorului/subiectului istoriei de credit indicat la lit.a) sau b). (2) Suplimentar la informaţia inclusă în istoria de credit, raportul de credit prezentat subiectului istoriei de credit trebuie să includă un prospect ce explică drepturile subiectului istoriei de credit de a obţine informaţii de la biroul istoriilor de credit, de a contesta conţinutul acestor informaţii, inclusiv termenul, condiţiile de contestare şi responsabilitatea părţilor, în cazul încălcării drepturilor subiectului. Prospectul trebuie, de asemenea, să conţină instrucţiuni simple privind modul de citire a raportului de credit. (3) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit utilizatorului istoriei de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaţionale încheiat între utilizatorul istoriei de credit şi biroul istoriilor de credit. (3^1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condiţiile (inclusiv de plată) şi în modul stabilite de actele normative ale autorităţii de supraveghere. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice conţinutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, nici să stocheze, sub orice formă, parţial sau în totalitate, informaţia conţinută în acesta.	dreptul să stocheze informațiile conținute în raportul de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit.”; la alineatul (3^2), textul „art.7 alin. (8)” se substituie cu textul „art. 71 alin. (3)”; alineatul (5): la litera a), textul „în formă scrisă, autentificată prin semnătură” se substituie cu textul „pe suport de hârtie, autentificat prin semnătură olografă a”; litera b), după cuvintele „semnătură electronică” se completează cu cuvântul „calificată” la alineatul (6) textul „2 zile” se substituie cu textul „1 zi” la alineatul (13) textul „Legii nr. 133/2011” se substituie cu textul „stabilite de Legea nr.195/2024” alineatul (15), după textul „secretului comercial, bancar,” se completează cu textul „profesional, ”, iar după cuvintele „organizației de creditare nebancară” cu textul „al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut”.	b) subiectului istoriei de credit – la demersul acestuia, pentru a lua cunoştinţă de istoria sa de credit; c) altor birouri ale istoriilor de credit – la solicitare, în baza unui demers al utilizatorului/subiectului istoriei de credit indicat la lit.a) sau b). (2) Suplimentar la informaţia inclusă în istoria de credit, raportul de credit prezentat subiectului istoriei de credit trebuie să includă un prospect ce explică drepturile subiectului istoriei de credit de a obţine informaţii de la biroul istoriilor de credit, de a contesta conţinutul acestor informaţii, inclusiv termenul, condiţiile de contestare şi responsabilitatea părţilor, în cazul încălcării drepturilor subiectului. Prospectul trebuie, de asemenea, să conţină instrucţiuni simple privind modul de citire a raportului de credit. (3) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit utilizatorului istoriei de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaţionale încheiat între utilizatorul istoriei de credit şi biroul istoriilor de credit. **(3^1) Biroul istoriilor de credit prezintă raportul de credit unui alt birou al istoriilor de credit în condițiile (inclusiv de plată) și în modul stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să modifice informația din conținutul raportului de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit, cu excepția celei care dublează**

(3[2]) Tipul, modul şi condiţiile de prezentare de către birourile istoriilor de credit a informaţiilor solicitate de Ministerul Muncii şi Protecţiei Sociale în temeiul art.7 alin.(8) din Legea nr.241/2022 privind Fondul de reducere a vulnerabilităţii energetice se stabilesc de Guvern. (4) La prezentarea către utilizatorul istoriei de credit a raportului de credit, biroul istoriilor de credit introduce în partea suplimentară a istoriei de credit informaţiile specificate la art.5 alin.(5). La prezentarea raportului de credit unui alt birou al istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va introduce, în partea suplimentară a istoriei de credit, informaţii referitoare la biroul istoriilor de credit căruia i-a fost prezentat raportul de credit, precum şi informaţiile specificate la art.5 alin.(5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit. (5) Raportul de credit se prezintă utilizatorului istoriei de credit sau subiectului istoriei de credit, la demersul acestuia, în una dintre următoarele forme: a) în formă scrisă, autentificată prin semnătura conducătorului biroului istoriilor de credit sau a altei persoane împuternicite în mod corespunzător; b) în formă de document electronic, ale cărui efecte juridice sînt confirmate prin semnătură electronică în conformitate cu		**informația deținută de biroul istoriilor de credit, sau obținută de la alte birouri ale istoriilor de credit, astfel încât să asigure furnizarea unui raport de credit consolidat cu date unice. Biroul istoriilor de credit nu are dreptul să stocheze informațiile conținute în raportul de credit prezentat de un alt birou al istoriilor de credit.** (3[2]) Tipul, modul şi condiţiile de prezentare de către birourile istoriilor de credit a informaţiilor solicitate de Ministerul Muncii şi Protecţiei Sociale în temeiul art.7[1] alin.(3) din Legea nr.241/2022 privind Fondul de reducere a vulnerabilităţii energetice se stabilesc de Guvern. (4) La prezentarea către utilizatorul istoriei de credit a raportului de credit, biroul istoriilor de credit introduce în partea suplimentară a istoriei de credit informaţiile specificate la art.5 alin.(5). La prezentarea raportului de credit unui alt birou al istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va introduce, în partea suplimentară a istoriei de credit, informaţii referitoare la biroul istoriilor de credit căruia i-a fost prezentat raportul de credit, precum şi informaţiile specificate la art.5 alin.(5) referitoare la utilizatorul istoriei de credit care a prezentat demersul în baza căruia a fost eliberat raportul de credit. (5) Raportul de credit se prezintă utilizatorului istoriei de credit sau subiectului istoriei de credit, la demersul acestuia, în una dintre următoarele forme:

legislaţia privind semnătura electronică şi documentul electronic. (6) Raportul de credit se prezintă în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaţionale, dar care nu va depăşi 2 zile lucrătoare de la data depunerii la biroul istoriilor de credit a demersului privind prezentarea raportului. *[Art.7 alin.(7)-(10) abrogate prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (11) În cazul în care cererea de acordare a creditului a fost respinsă în baza informaţiei negative din raportul de credit, utilizatorul istoriei de credit va oferi subiectului istoriei de credit, gratuit, o copie de pe raportul de credit. *[Art.7 alin.(12) abrogat prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (13) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal cuprinse în raportul de credit se efectuează în condiţiile Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal. (14) Utilizatorii istoriilor de credit şi alte persoane care au primit, în conformitate cu prezenta lege, acces la informaţia cuprinsă în istoria de credit sînt obligaţi să nu divulge informaţia respectivă terţilor neautorizaţi în condiţiile legii. Pentru nerespectarea prevederilor prezentului alineat, persoanele vinovate poartă răspundere în conformitate cu legislaţia civilă, contravenţională sau penală. (15) Prezentarea de către biroul istoriilor de credit a informaţiilor specificate la art.5 către		a) **pe suport de hârtie**, autentificată prin semnătura olografă a conducătorului biroului istoriilor de credit sau a altei persoane împuternicite în mod corespunzător; b) în formă de document electronic, ale cărui efecte juridice sînt confirmate prin semnătură electronică **calificată** în conformitate cu legislaţia privind semnătura electronică şi documentul electronic. (6) Raportul de credit se prezintă în termenul prevăzut în contractul de prestare a serviciilor informaţionale, dar care nu va depăşi **1 zi** lucrătoare de la data depunerii la biroul istoriilor de credit a demersului privind prezentarea raportului. *[Art.7 alin.(7)-(10) abrogate prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (11) În cazul în care cererea de acordare a creditului a fost respinsă în baza informaţiei negative din raportul de credit, utilizatorul istoriei de credit va oferi subiectului istoriei de credit, gratuit, o copie de pe raportul de credit. *[Art.7 alin.(12) abrogat prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* (13) Transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal cuprinse în raportul de credit se efectuează în condiţiile **stabilite de Legea nr.195/2024** privind protecţia datelor cu caracter personal. (14) Utilizatorii istoriilor de credit şi alte persoane care au primit, în conformitate cu prezenta lege, acces la informaţia cuprinsă în istoria de credit sînt obligaţi să nu divulge

utilizatorul istoriei de credit care are dreptul să primească raportul de credit în conformitate cu prezenta lege nu constituie încălcare a obligaţiei de protecţie a secretului comercial, bancar, a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară, precum şi a legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal.		informaţia respectivă terţilor neautorizaţi în condiţiile legii. Pentru nerespectarea prevederilor prezentului alineat, persoanele vinovate poartă răspundere în conformitate cu legislaţia civilă, contravenţională sau penală. (15) Prezentarea de către biroul istoriilor de credit a informaţiilor specificate la art.5 către utilizatorul istoriei de credit care are dreptul să primească raportul de credit în conformitate cu prezenta lege nu constituie încălcare a obligaţiei de protecţie a secretului comercial, bancar, **profesional,** a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară**, al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată , și al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut**, precum şi a legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal.
Articolul 8. Păstrarea şi protecţia informaţiei (1) Biroul istoriilor de credit asigură păstrarea istoriilor de credit timp de 5 ani de la data ultimei modificări a informaţiei despre obligaţiile debitorului, conţinute în istoria de credit, cu excepţia informaţiei privind solicitarea creditului, care se păstrează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile calendaristice. (2) Biroul istoriilor de credit asigură protecţia informaţiei la prelucrarea, păstrarea şi transmiterea acesteia prin mijloace care	**8.** Articolul 8 va avea următorul cuprins: „**Articolul 8.** Păstrarea și protecția informației (1)Biroul istoriilor de credit asigură stocarea informației aferente obligației debitorului, timp de 5 ani de la data ultimei modificări a acesteia, cu excepția informației privind solicitarea creditului, care se stochează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile calendaristice. La expirarea acestor termene, informația aferentă obligației debitorului se șterge. Istoria de credit a subiectului istoriei de credit se șterge odată cu ștergerea ultimei	**Articolul 8.** Păstrarea și protecția informației **(1) Biroul istoriilor de credit asigură stocarea informației aferente obligației debitorului, timp de 5 ani de la data ultimei modificări a acesteia, cu excepția informației privind solicitarea creditului, care se stochează în biroul istoriilor de credit timp de 15 zile calendaristice. La expirarea termenelor menționate în primul enunț, informația aferentă obligației debitorului se șterge. Istoria de credit a subiectului istoriei de credit se șterge odată cu ștergerea ultimei**

corespund cerinţelor stabilite de către autoritatea de supraveghere. (3) Totalitatea informaţiilor specificate la art.5, primite de biroul istoriilor de credit în modul prevăzut la art.6, constituie informaţie cu accesibilitate limitată. (4) Cerinţele faţă de colectarea, păstrarea, stocarea, prelucrarea, transmiterea şi distrugerea (radierea) informaţiilor din istoriile de credit sînt stabilite de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu prevederile legii. (5) În condiţiile prezentei legi sînt prelucrate date cu caracter personal strict necesare şi neexcesive în raport cu scopul prestabilit, conform competenţelor atribuite de lege, asigurîndu-se un nivel de securitate şi confidenţialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrarea şi caracterul informaţiilor, conform principiilor stabilite de legislaţia privind protecţia datelor cu caracter personal.	informații aferente ultimei obligații a debitorului, stocată în conformitate cu prezentul alineat. (2) Biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele privind colectarea, stocarea, prelucrarea, transmiterea, și ștergerea informațiilor aferente istoriilor de credit, stabilite de către autoritatea de supraveghere. (3) Totalitatea informațiilor specificate la art. 5, primite de biroul istoriilor de credit în modul prevăzut la art. 6, constituie informație cu accesibilitate limitată. (4) Datele cu caracter personal, în sensul prezentei legi, sunt stocate, prelucrate, transmise, șterse în conformitate cu Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.	**informații aferente ultimei obligații a debitorului, stocată în conformitate cu prezentul alineat.** **(2) Biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele privind colectarea, stocarea, prelucrarea, transmiterea, și ștergerea informațiilor aferente istoriilor de credit, stabilite de către autoritatea de supraveghere.** **(3) Totalitatea informațiilor specificate la art. 5, primite de biroul istoriilor de credit în modul prevăzut la art. 6, constituie informație cu accesibilitate limitată.** **(4) Datele cu caracter personal, în sensul prezentei legi, sunt stocate, prelucrate, transmise, șterse în conformitate cu Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal**
Articolul 9. Contractul de prestare a serviciilor informaţionale (1) Relaţiile dintre biroul istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit se reglementează prin contractul de prestare a serviciilor informaţionale, prezenta lege şi alte acte normative. (2) Contractul de prestare a serviciilor informaţionale va include: a) denumirea deplină, adresa sediului, elementele de identificare bancare ale părţilor	**9.** La articolul 9 alineatul (2), litera a) va avea următorul cuprins: „a) denumirea deplină, sediul, contul de plăți, denumirea prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul;”	**Articolul 9.** Contractul de prestare a serviciilor informaţionale (1) Relaţiile dintre biroul istoriilor de credit şi sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit se reglementează prin contractul de prestare a serviciilor informaţionale, prezenta lege şi alte acte normative. (2) Contractul de prestare a serviciilor informaţionale va include:

(numărul contului, denumirea şi codul băncii în care este deschis); b) tipurile, structura, volumul, periodicitatea şi modul de prezentare a informaţiilor care constituie istorie de credit; c) obligaţiile sursei de formare a istoriei de credit de a furniza biroului istoriilor de credit informaţii corecte, complete şi actualizate; d) tipurile, structura, volumul, periodicitatea şi modul de prezentare a rapoartelor de credit; e) obligaţia utilizatorului istoriei de credit de a efectua prelucrarea datelor cu caracter personal în baza unui temei legal, precum şi indicarea acestuia; f) costul serviciilor informaţionale prestate de biroul istoriilor de credit, condiţiile de formare a preţului; g) costul serviciilor informaţionale prestate de sursa de formare a istoriei de credit, dacă părţile au convenit asupra acestei clauze; h) obligaţiile părţilor de a utiliza informaţia din istoria de credit exclusiv conform destinaţiei acesteia, în corespundere cu art.4 lit.c); i) obligaţiile biroului istoriilor de credit de a asigura confidenţialitatea informaţiei primite de la sursele de formare a istoriilor de credit, de a asigura protecţia informaţiei respective pe parcursul recepţionării, stocării, prelucrării şi prezentării acesteia către utilizatorii şi subiecţii istoriilor de credit;		**a) denumirea deplină, sediul, contul de plăți, denumirea prestatorului de servicii de plată în care este deschis contul;** b) tipurile, structura, volumul, periodicitatea şi modul de prezentare a informaţiilor care constituie istorie de credit; c) obligaţiile sursei de formare a istoriei de credit de a furniza biroului istoriilor de credit informaţii corecte, complete şi actualizate; d) tipurile, structura, volumul, periodicitatea şi modul de prezentare a rapoartelor de credit; e) obligaţia utilizatorului istoriei de credit de a efectua prelucrarea datelor cu caracter personal în baza unui temei legal, precum şi indicarea acestuia; f) costul serviciilor informaţionale prestate de biroul istoriilor de credit, condiţiile de formare a preţului; g) costul serviciilor informaţionale prestate de sursa de formare a istoriei de credit, dacă părţile au convenit asupra acestei clauze; h) obligaţiile părţilor de a utiliza informaţia din istoria de credit exclusiv conform destinaţiei acesteia, în corespundere cu art.4 lit.c); i) obligaţiile biroului istoriilor de credit de a asigura confidenţialitatea informaţiei primite de la sursele de formare a istoriilor de credit, de a asigura protecţia informaţiei respective pe parcursul recepţionării, stocării, prelucrării şi prezentării acesteia către utilizatorii şi subiecţii istoriilor de credit;

j) obligaţiile utilizatorului istoriei de credit de a asigura confidenţialitatea informaţiei din raportul de credit primit de la biroul istoriilor de credit; k) răspunderea părţilor şi modalitatea de soluţionare a litigiilor; l) clauze privind modificarea şi încetarea contractului; m) alte clauze care nu contravin legislaţiei.		j) obligaţiile utilizatorului istoriei de credit de a asigura confidenţialitatea informaţiei din raportul de credit primit de la biroul istoriilor de credit; k) răspunderea părţilor şi modalitatea de soluţionare a litigiilor; l) clauze privind modificarea şi încetarea contractului; m) alte clauze care nu contravin legislaţiei.
Articolul 10. Drepturile subiectului istoriei de credit (1) Subiectul istoriei de credit este în drept să primească de la fiecare birou al istoriilor de credit, unde se păstrează istoria de credit a subiectului respectiv, o dată pe an fără plată şi ori de cîte ori doreşte – contra plată, fără indicarea cauzelor, raportul de credit referitor la istoria sa de credit, inclusiv informaţiile, colectate în conformitate cu prezenta lege, privind sursele formării istoriei de credit şi privind utilizatorii istoriei de credit, cărora le-au fost eliberate rapoarte de credit referitoare la istoria menţionată. (2) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste, total sau parţial, informaţiile conţinute în istoria sa de credit prin depunerea la biroul istoriilor de credit, unde se păstrează istoria de credit menţionată, a unei cereri privind modificarea şi/sau completarea acestei istorii de credit. (3) Biroul istoriilor de credit, în decurs de 30 de zile calendaristice de la data primirii cererii menţionate la alin.(2), este obligat, cu	**10.** Articolul 10: Alineatul (2) se completează cu textul „ , însoțită de documente justificative”. se completează cu alineatul (4^1) cu următorul cuprins: „(4^1) În cazul în care sursa de formare a istoriilor de credit a fost radiată din Registrul de stat al unităților de drept și nu există un succesor al acesteia, biroul istoriilor de credit este obligat să efectueze verificarea informațiilor ce se conțin în istoria de credit în baza informațiilor și documentelor prezentate de subiectul istoriei de credit și/sau în baza informațiilor pe care biroul istoriilor de credit le deține sau la care acesta are acces. Pe durata efectuării unei asemenea verificări, în istoria de credit se face o mențiune despre acest fapt. În cazul în care documentele prezentate de subiectul istoriei de credit și/sau informațiile deținute/accesate de biroul istoriilor de credit confirmă aspectele invocate în cererea subiectului istoriei de credit menționată la alin. (2), biroul istoriilor de credit poate modifica istoria de credit. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. Biroul istoriilor de credit este	**Articolul 10.** Drepturile subiectului istoriei de credit (1) Subiectul istoriei de credit este în drept să primească de la fiecare birou al istoriilor de credit, unde se păstrează istoria de credit a subiectului respectiv, o dată pe an fără plată şi ori de cîte ori doreşte – contra plată, fără indicarea cauzelor, raportul de credit referitor la istoria sa de credit, inclusiv informaţiile, colectate în conformitate cu prezenta lege, privind sursele formării istoriei de credit şi privind utilizatorii istoriei de credit, cărora le-au fost eliberate rapoarte de credit referitoare la istoria menţionată. (2) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste, total sau parţial, informaţiile conţinute în istoria sa de credit prin depunerea la biroul istoriilor de credit, unde se păstrează istoria de credit menţionată, a unei cereri privind modificarea şi/sau completarea acestei istorii de credit**, însoțită de documente justificative.** (3) Biroul istoriilor de credit, în decurs de 30 de zile calendaristice de la data primirii cererii menţionate la alin.(2), este obligat, cu excepţia

excepţia cazurilor prevăzute în prezenta lege, să efectueze verificarea suplimentară a informaţiilor ce se conţin în istoria de credit, solicitîndu-le de la sursa de formare a istoriei de credit. Pe durata efectuării unei asemenea verificări, în istoria de credit se face o menţiune despre acest fapt. (4) În cazul confirmării informaţiei specificate în cererea subiectului istoriei de credit, menţionată la alin.(2), sursa de formare a istoriei de credit modifică istoria de credit în partea contestată şi o transmite biroului istoriilor de credit, iar în cazul neconfirmării, menţine istoria de credit fără modificări. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. În decurs de 30 de zile de la primirea cererii, biroul istoriilor de credit este obligat să informeze subiectul istoriei de credit despre rezultatele examinării cererii sale de către sursa de formare a istoriei de credit, cu prezentarea raportului de credit corectat. (5) Biroul istoriilor de credit nu este obligat să efectueze în viitor verificarea informaţiei, conţinute în istoria de credit, care deja a fost contestată, dar nu s-a confirmat. (6) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste refuzul biroului istoriilor de credit de a satisface cererea privind modificarea şi/sau completarea istoriei de credit, precum şi neprezentarea, în termenul menţionat în prezentul articol, a răspunsului scris privind rezultatele examinării cererii sale, printr-o cerere adresată autorităţii de supraveghere şi/sau instanţei de judecată, în conformitate cu	obligat să informeze subiectul istoriei de credit despre rezultatele examinării cererii sale în decurs de 30 de zile de la primirea cererii.” La alineatul (6), textul „autorității de supraveghere și/sau” se exclude.	cazurilor prevăzute în prezenta lege, să efectueze verificarea suplimentară a informaţiilor ce se conţin în istoria de credit, solicitîndu-le de la sursa de formare a istoriei de credit. Pe durata efectuării unei asemenea verificări, în istoria de credit se face o menţiune despre acest fapt. (4) În cazul confirmării informaţiei specificate în cererea subiectului istoriei de credit, menţionată la alin.(2), sursa de formare a istoriei de credit modifică istoria de credit în partea contestată şi o transmite biroului istoriilor de credit, iar în cazul neconfirmării, menţine istoria de credit fără modificări. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. În decurs de 30 de zile de la primirea cererii, biroul istoriilor de credit este obligat să informeze subiectul istoriei de credit despre rezultatele examinării cererii sale de către sursa de formare a istoriei de credit, cu prezentarea raportului de credit corectat. **(4[1]) În cazul în care sursa de formare a istoriilor de credit a fost radiată din Registrul de stat al unităților de drept și nu există un succesor al acesteia, biroul istoriilor de credit este obligat să efectueze verificarea informaţiilor ce se conţin în istoria de credit în baza informațiilor și documentelor prezentate de subiectul istoriei de credit și/sau în baza informațiilor pe care biroul istoriilor de credit le deține sau la care acesta are acces. Pe durata efectuării unei asemenea verificări, în istoria de credit se face o menţiune despre acest fapt. În cazul în care informațiile și documentele prezentate de subiectul istoriei**

legislaţia. Subiectul istoriei de credit, de asemenea, este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere motivată privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei menţiuni despre faptul contestării respective. (7) În cazul furtului sau pierderii actelor de identitate, subiectul istoriei de credit este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei menţiuni despre acest fapt.		**de credit şi/sau informaţiile deţinute/accesate de biroul istoriilor de credit confirmă aspectele invocate în cererea subiectului istoriei de credit menţionată la alin. (2), biroul istoriilor de credit modifică istoria de credit. Refuzul de a satisface cererea va fi motivat. Biroul istoriilor de credit este obligat să informeze subiectul istoriei de credit despre rezultatele examinării cererii sale în decurs de 30 de zile de la primirea cererii.** (5) Biroul istoriilor de credit nu este obligat să efectueze în viitor verificarea informaţiei, conţinute în istoria de credit, care deja a fost contestată, dar nu s-a confirmat. (6) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste refuzul biroului istoriilor de credit de a satisface cererea privind modificarea şi/sau completarea istoriei de credit, precum şi neprezentarea, în termenul menţionat în prezentul articol, a răspunsului scris privind rezultatele examinării cererii sale, printr-o cerere adresată instanţei de judecată, în conformitate cu legislaţia. Subiectul istoriei de credit, de asemenea, este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere motivată privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei menţiuni despre faptul contestării respective. (7) În cazul furtului sau pierderii actelor de identitate, subiectul istoriei de credit este în drept să adreseze biroului istoriilor de credit o cerere privind inserarea în interiorul istoriei de credit a unei menţiuni despre acest fapt.

Articolul 11. Drepturile biroului istoriilor de credit (1) Biroul istoriilor de credit este în drept: a) să acorde, pe bază de contract, precum şi, în cazurile prevăzute de prezenta lege, fără contract, servicii legate de prezentarea rapoartelor de credit în modul prevăzut de prezenta lege şi de alte acte normative; b) să presteze, pe bază de contract, servicii legate de elaborarea, în baza informaţiilor conţinute în istoriile de credit aflate la biroul respectiv sau obţinute în condiţiile lit.g), a metodelor de calculare (scoring) şi de evaluare individuală (rating) şi/sau de aplicare a lor; c) să presteze servicii de consultanţă, legate de asigurarea informaţională a utilizatorilor istoriilor de credit şi a subiecţilor istoriilor de credit; d) să presteze, pe bază de contract, servicii statistice referitoare la informaţia conţinută în istoriile de credit; e) să constituie, în modul prevăzut de lege, asociaţii (uniuni) pentru protecţia şi reprezentarea intereselor membrilor săi, coordonarea activităţii, satisfacerea intereselor ştiinţifice, informaţionale şi profesionale, soluţionarea altor sarcini de interes comun ale birourilor istoriilor de credit; f) să obţină, pe bază de contract, informaţia care nu este confidenţială din Registrul de stat al populaţiei şi/sau informaţia publică din Registrul de stat al persoanelor juridice şi/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali în vederea	**11.** La articolul 11: alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Biroul istoriilor de credit poate desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități: a) acordarea serviciilor legate de formarea, prelucrarea, păstrarea istoriilor de credit și prezentarea rapoartelor de credit în modul prevăzut de prezenta lege și de alte acte normative; b) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor legate de elaborarea, în baza informațiilor conținute în istoriile de credit aflate la biroul respectiv sau obținute în condițiile alin. (1^1) lit. c), a metodelor de evaluare a riscului de credit individual (scoring) și/sau de aplicare a lor; c) prestarea serviciilor de consultanță, legate de asigurarea informațională a utilizatorilor istoriilor de credit și a subiecților istoriilor de credit; d) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor statistice referitoare la informația conținută în istoriile de credit.”; se completează cu alineatul (1^1) cu următorul cuprins: „(1^1) Biroul istoriilor de credit este în drept: a) să constituie, în modul prevăzut de lege, asociații (uniuni) pentru protecția și reprezentarea intereselor membrilor săi, coordonarea activității, satisfacerea intereselor științifice, informaționale şi profesionale,	**Articolul 11.** Drepturile biroului istoriilor de credit **(1) Biroul istoriilor de credit poate desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități:** **a) acordarea serviciilor legate de formarea, prelucrarea, păstrarea istoriilor de credit și prezentarea rapoartelor de credit în modul prevăzut de prezenta lege şi de alte acte normative;** **b) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor legate de elaborarea, în baza informațiilor conținute în istoriile de credit aflate la biroul respectiv sau obținute în condițiile alin. (1^1) lit. c), a metodelor de evaluare a riscului de credit individual (scoring) şi/sau de aplicare a lor;** **c) să presteze servicii de consultanță, legate de asigurarea informațională a utilizatorilor istoriilor de credit și a subiecților istoriilor de credit;** **d) prestarea, pe bază de contract, a serviciilor statistice referitoare la informația conținută în istoriile de credit.** **(1^1) Biroul istoriilor de credit este în drept:** **a) să constituie, în modul prevăzut de lege, asociații (uniuni) pentru protecția şi reprezentarea intereselor membrilor săi, coordonarea activităţii, satisfacerea intereselor științifice, informaționale şi profesionale, soluţionarea altor sarcini de**

verificării informaţiilor conţinute în istoriile de credit; g) să obţină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public şi privat informaţii despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile şi imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligaţiilor faţă de bugetul public naţional, precum şi despre executarea hotărîrilor judecătoreşti pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligaţiilor pecuniare, cu condiţia existenţei temeiului legal privind prelucrarea datelor cu caracter personal. (2) Cu aprobarea prealabilă a autorităţii de supraveghere, biroul istoriilor de credit poate să presteze şi alte servicii informaţionale decît cele menţionate la alin.(1), care să nu prejudicieze în vreun fel activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit. (3) Biroul istoriilor de credit nu este în drept să desfăşoare alte activităţi decît cele prevăzute în prezentul articol.	soluționarea altor sarcini de interes comun ale birourilor istoriilor de credit; b) să obțină, pe bază de contract, informația care nu este confidențială din Registrul de stat al populației și/sau informația publică din Registrul de stat al persoanelor juridice și/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali în vederea verificării informațiilor conținute în istoriile de credit; c) să obțină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat, inclusiv prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), informații despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, precum și despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare, cu condiția existenței temeiului legal privind prelucrarea datelor cu caracter personal.”	**interes comun ale birourilor istoriilor de credit;** **b) să obţină, pe bază de contract, informaţia care nu este confidenţială din Registrul de stat al populaţiei şi/sau informaţia publică din Registrul de stat al persoanelor juridice şi/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali în vederea verificării informaţiilor conţinute în istoriile de credit;** **c) să obţină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public şi privat, inclusiv prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), informaţii despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile şi imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligaţiilor faţă de bugetul public naţional, precum şi despre executarea hotărârilor judecătoreşti pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligaţiilor pecuniare, cu condiţia existenţei temeiului legal privind prelucrarea datelor cu caracter personal.** (2) Cu aprobarea prealabilă a autorităţii de supraveghere, biroul istoriilor de credit poate să presteze şi alte servicii informaţionale decît cele menţionate la alin.(1), care să nu prejudicieze în vreun fel activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit.

		(3) Biroul istoriilor de credit nu este în drept să desfăşoare alte activităţi decît cele prevăzute în prezentul articol.
Articolul 12. Externalizarea funcţiilor biroului istoriilor de credit (1) Un birou al istoriilor de credit are dreptul să transfere unui alt birou al istoriilor de credit licenţiat în Republica Moldova (în continuare – *furnizor*) executarea unor funcţii sau a tuturor funcţiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi, ale legislaţiei privind protecţia datelor cu caracter personal şi ale actelor normative ale autorităţii de supraveghere. (2) Biroul istoriilor de credit va întreprinde măsurile necesare pentru ca funcţiile externalizate, drepturile şi obligaţiile biroului istoriilor de credit şi ale furnizorului să fie stabilite cert şi complet în cadrul unui contract încheiat în formă scrisă. Biroul istoriilor de credit va acţiona cu deplină competenţă, prudenţă şi diligenţă la încheierea, executarea, modificarea şi/sau încetarea contractului privind externalizarea funcţiilor. (3) Externalizarea funcţiilor către furnizor se va efectua cu avizul prealabil al autorităţii de supraveghere. Modul de eliberare a avizului prealabil se stabileşte de autoritatea de supraveghere prin actele sale normative. (4) Se interzice subcontractarea activităţilor externalizate (externalizarea în lanţ). (5) Responsabilitatea pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcţiilor	**12.** Articolul 12: alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Externalizarea funcțiilor de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit, și de prezentare a rapoartelor de credit poate fi efectuată doar către un alt birou al istoriilor de credit care deține licența valabilă pentru activitatea respectivă, cu respectarea prevederilor prezentei legi, ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal și a actelor normative ale autorității de supraveghere.”; la alineatul (2) cuvintele „va întreprinde” se substituie cu cuvântul „întreprinde”, iar cuvintele „va acționa” cu cuvântul „acționează”; alineatul (3) va avea următorul cuprins: „(3) Biroul istoriilor de credit are dreptul de a externaliza funcțiile semnificative, inclusiv funcțiile de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit și de prezentare a rapoartelor de credit, după obținerea avizului prealabil al autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.” se completează cu alineatele (3^1) și (3^2) cu următorul cuprins: „(3^1) O funcție se consideră semnificativă dacă apariția unei dificultăți sau a unui eșec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea biroului istoriilor de credit de a se conforma permanent la condițiile de licențiere ori la alte obligații care îi	**Articolul 12.** Externalizarea funcţiilor biroului istoriilor de credit **(1) Externalizarea funcțiilor de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit, și de prezentare a rapoartelor de credit poate fi efectuată doar către un alt birou al istoriilor de credit care deține licența valabilă pentru activitatea respectivă, cu respectarea prevederilor prezentei legi, ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal și a actelor normative ale autorității de supraveghere.** (2) Biroul istoriilor de credit **întreprinde** măsurile necesare pentru ca funcţiile externalizate, drepturile şi obligaţiile biroului istoriilor de credit şi ale furnizorului să fie stabilite cert şi complet în cadrul unui contract încheiat în formă scrisă. Biroul istoriilor de credit **acționează** cu deplină competenţă, prudenţă şi diligenţă la încheierea, executarea, modificarea şi/sau încetarea contractului privind externalizarea funcţiilor. **(3) Biroul istoriilor de credit are dreptul de a externaliza funcțiile semnificative, inclusiv funcțiile de formare, prelucrare, păstrare a istoriilor de credit și de prezentare a rapoartelor de credit, după obținerea avizului prealabil al autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite de actele normative emise de aceasta.**

externalizate îi revine biroului istoriilor de credit. (6) În cazul externalizării, biroul istoriilor de credit se va conforma următoarelor cerinţe minime: 1) va deţine mijloace tehnice suficiente pentru asigurarea securităţii şi confidenţialităţii informaţiei din istoria de credit la prelucrarea istoriei de credit, conform standardelor şi normelor general acceptate în domeniul securităţii informaţionale; 2) va lua măsuri pentru asigurarea continuităţii desfăşurării activităţilor în cazul unor situaţii excepţionale, precum şi pentru respectarea prezentei legi în relaţiile cu furnizorul; 3) va informa imediat autoritatea de supraveghere despre orice incident sau risc, precum şi despre schimbarea furnizorului; 4) se va asigura că externalizarea nu va avea ca efect: a) delegarea către furnizor a responsabilităţii organelor de conducere ale biroului istoriilor de credit; b) reducerea capacităţii biroului istoriilor de credit de a-şi îndeplini sarcinile prevăzute în statut şi de a-şi executa obligaţiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale subiecţilor istoriilor de credit; c) limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuţiilor autorităţii de supraveghere privind licenţierea,	revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta continuitatea prestării serviciilor în temeiul licenței, precum și dacă activitatea necesită o licență sau o autorizație din partea autorităților competente; (3^2) Biroul istoriilor de credit notifică autoritatea de supraveghere în termen de 10 zile lucrătoare din data încheierii contractului de externalizare, privind externalizarea către o altă persoană juridică (furnizor) a altor funcții, decât cele semnificative, cu anexarea documentelor și informațiilor ce confirmă respectarea prevederilor alin. (6).”	**(3^1) O funcție se consideră semnificativă dacă apariția unei dificultăți sau a unui eșec în procesul de realizare a ei ar prejudicia semnificativ capacitatea biroului istoriilor de credit de a se conforma permanent la condițiile de licențiere ori la alte obligații care îi revin în conformitate cu prezenta lege sau ar afecta continuitatea prestării serviciilor în temeiul licenței, precum și dacă activitatea necesită o licență sau o autorizație din partea autorităților competente;** **(3^2) Biroul istoriilor de credit notifică autoritatea de supraveghere în termen de 10 zile lucrătoare din data încheierii contractului de externalizare, privind externalizarea către o altă persoană juridică (furnizor) a altor funcții, decât cele semnificative, cu anexarea documentelor și informațiilor ce confirmă respectarea prevederilor alin. (6).** (4) Se interzice subcontractarea activităţilor externalizate (externalizarea în lanţ). (5) Responsabilitatea pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate funcţiilor externalizate îi revine biroului istoriilor de credit. (6) În cazul externalizării, biroul istoriilor de credit se va conforma următoarelor cerinţe minime: 1) va deţine mijloace tehnice suficiente pentru asigurarea securităţii şi confidenţialităţii informaţiei din istoria de credit la prelucrarea istoriei de credit, conform standardelor şi

reglementarea şi supravegherea, precum şi a atribuţiilor altor organe de control abilitate. (7) În cazul încălcării cerinţelor minime prevăzute la alin.(6), autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul eliberat în conformitate cu alin.(3). (8) În cazul retragerii avizului sau încetării contractului, biroul istoriilor de credit şi furnizorul sînt obligaţi: a) să asigure returnarea către biroul istoriilor de credit a tuturor istoriilor de credit în termen de 30 de zile de la data adoptării deciziei de retragere a avizului sau de la data încetării contractului; b) să asigure că toate informaţiile aferente istoriilor de credit care au fost procesate de furnizor sînt distruse şi nu va fi posibilă restabilirea lor; c) să asigure că furnizorul, inclusiv angajaţii săi, vor păstra confidenţialitatea informaţiei aferente istoriilor de credit recepţionate ca rezultat al externalizării.		normelor general acceptate în domeniul securităţii informaţionale; 2) va lua măsuri pentru asigurarea continuităţii desfăşurării activităţilor în cazul unor situaţii excepţionale, precum şi pentru respectarea prezentei legi în relaţiile cu furnizorul; 3) va informa imediat autoritatea de supraveghere despre orice incident sau risc, precum şi despre schimbarea furnizorului; 4) se va asigura că externalizarea nu va avea ca efect: a) delegarea către furnizor a responsabilităţii organelor de conducere ale biroului istoriilor de credit; b) reducerea capacităţii biroului istoriilor de credit de a-şi îndeplini sarcinile prevăzute în statut şi de a-şi executa obligaţiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale subiecţilor istoriilor de credit; c) limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuţiilor autorităţii de supraveghere privind licenţierea, reglementarea şi supravegherea, precum şi a atribuţiilor altor organe de control abilitate. (7) În cazul încălcării cerinţelor minime prevăzute la alin.(6), autoritatea de supraveghere este în drept să retragă avizul eliberat în conformitate cu alin.(3). (8) În cazul retragerii avizului sau încetării contractului, biroul istoriilor de credit şi furnizorul sînt obligaţi:

		a) să asigure returnarea către biroul istoriilor de credit a tuturor istoriilor de credit în termen de 30 de zile de la data adoptării deciziei de retragere a avizului sau de la data încetării contractului; b) să asigure că toate informaţiile aferente istoriilor de credit care au fost procesate de furnizor sînt distruse şi nu va fi posibilă restabilirea lor; c) să asigure că furnizorul, inclusiv angajaţii săi, vor păstra confidenţialitatea informaţiei aferente istoriilor de credit recepţionate ca rezultat al externalizării.
Articolul 13. Obligaţiile biroului istoriilor de credit (1) În scopul asigurării securităţii păstrării istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit este obligat să deţină licenţă pentru activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit şi de prestare a serviciilor aferente. (2) Biroul istoriilor de credit este obligat să prezinte raportul de credit oricărui utilizator al istoriilor de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaţionale încheiat cu acesta, cu condiţia existenţei temeiului legal pentru solicitarea şi obţinerea raportului de credit. În scopul oferirii unei informaţii complete referitoare la istoria de credit, birourile istoriilor de credit sunt obligate să efectueze schimb de informaţii referitoare la istoriile de credit (rapoartele de credit) cu alte birouri ale istoriilor	**13.** Articolul 13: alineatul (3) va avea următorul cuprins: „(3) Biroul istoriilor de credit este obligat să includă în decurs de 1 zi lucrătoare de la recepționarea informației, în istoria de credit a subiectului istoriei de credit, informațiile ce corespund cerințelor prevăzute în prezenta lege, cu condiția ca acestea să fie prezentate în formatul stabilit de cadrul normativ și de contractul încheiat între biroul istoriilor de credit și sursa de formare a istoriei de credit.” la alineatul (7) litera c) după cuvintele „informațiilor necalitative” se completează cu textul „ , inclusiv contradictorii,” se completează cu alineatele (8)-(10) cu următorul cuprins: „(8) Pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor (în continuare – *TIC*), securității	**Articolul 13.** Obligaţiile biroului istoriilor de credit (1) În scopul asigurării securităţii păstrării istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit este obligat să deţină licenţă pentru activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare şi păstrare a istoriilor de credit, precum şi de prezentare a rapoartelor de credit şi de prestare a serviciilor aferente. (2) Biroul istoriilor de credit este obligat să prezinte raportul de credit oricărui utilizator al istoriilor de credit în baza contractului de prestare a serviciilor informaţionale încheiat cu acesta, cu condiţia existenţei temeiului legal pentru solicitarea şi obţinerea raportului de credit. În scopul oferirii unei informaţii complete referitoare la istoria de credit, birourile istoriilor de credit sunt obligate să efectueze schimb de informaţii referitoare la istoriile de credit (rapoartele de credit) cu alte birouri ale istoriilor

de credit în modul stabilit de prezenta lege şi actele normative ale autorităţii de supraveghere. (3) Biroul istoriilor de credit este obligat să includă în istoria de credit a subiectului respectiv al istoriei de credit informaţiile, ce corespund cerinţelor prevăzute în prezenta lege: a) primite în formă electronică, cu condiţia ca acestea să fie prezentate în formatul stabilit de biroul istoriilor de credit şi de sursa istoriei de credit – în decurs de o zi lucrătoare; b) primite în formă scrisă – în decurs de 5 zile lucrătoare. (4) Biroul istoriilor de credit este obligat să menţină activă şi actualizată pagina web, precum şi linia telefonică dedicate informării consumatorilor, de asemenea să ofere suport consultativ, în limita competenţei sale, subiecţilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit. (5) În cadrul sistemului de schimb informaţional, biroul istoriilor de credit va asigura respectarea următoarelor principii: a) dezvăluirea către public a informaţiilor relevante, conform prezentei legi; b) gestionarea eficientă a riscurilor; c) acces egal la schimbul informaţional pentru toţi utilizatorii, indiferent de participarea lor la capitalul social al biroului istoriilor de credit. (6) În procesul de distribuţie a materialelor publicitare şi a acţiunilor de marketing pentru subiecţii istoriilor de credit, biroul istoriilor de	informației și continuității activității, biroul istoriilor de credit: a) dispune de personal, de sisteme și de servicii eficiente în domeniul TIC care să asigure desfășurarea activității acestuia proporțional cu natura, amploarea şi complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri şi activităților desfășurate. În acest scop, biroul istoriilor de credit stabilește competențe și responsabilități, aprobă și pune în aplicare o strategie privind TIC și securitatea informației, precum și planuri de acțiuni în vederea atingerii obiectivelor strategiei respective; b) instituie un cadru de administrare a continuității activității, în măsură să asigure capacitatea de funcționare în mod continuu, cu asigurarea protejării tuturor informațiilor, inclusiv în vederea limitării pierderilor de informații în cazul întreruperii severe a activității. În acest scop, biroul istoriilor de credit identifică riscurile aferente continuității activității la care este expus și aprobă și pune în aplicare planuri de asigurare a continuității activității; c) dispune de un cadru de administrare a riscurilor aferente TIC şi securității informației, care să conțină procese și proceduri pentru a asigura identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea, raportarea și menținerea riscurilor în limitele toleranței la risc a biroului istoriilor de credit; d) dispune de un cadru de administrare a securității informației care să definească	de credit în modul stabilit de prezenta lege şi actele normative ale autorităţii de supraveghere. **(3) Biroul istoriilor de credit este obligat să includă în decurs de 1 zi lucrătoare de la recepționarea informației, în istoria de credit a subiectului istoriei de credit, informațiile ce corespund cerințelor prevăzute în prezenta lege, cu condiția ca acestea să fie prezentate în formatul stabilit de cadrul normativ și de contractul încheiat între biroul istoriilor de credit și sursa de formare a istoriei de credit.** (4) Biroul istoriilor de credit este obligat să menţină activă şi actualizată pagina web, precum şi linia telefonică dedicate informării consumatorilor, de asemenea să ofere suport consultativ, în limita competenţei sale, subiecţilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit. (5) În cadrul sistemului de schimb informaţional, biroul istoriilor de credit va asigura respectarea următoarelor principii: a) dezvăluirea către public a informaţiilor relevante, conform prezentei legi; b) gestionarea eficientă a riscurilor; c) acces egal la schimbul informaţional pentru toţi utilizatorii, indiferent de participarea lor la capitalul social al biroului istoriilor de credit. (6) În procesul de distribuţie a materialelor publicitare şi a acţiunilor de marketing pentru subiecţii istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit va respecta prevederile Legii nr.62/2022

credit va respecta prevederile Legii nr.62/2022 cu privire la publicitate. Materialele publicitare şi de marketing vor include toată informaţia necesară subiectului istoriei de credit în vederea obţinerii raportului de credit, inclusiv condiţiile de obţinere a raportului, adresa biroului istoriilor de credit şi telefoanele de contact. (7) Biroul istoriilor de credit va elabora şi va implementa politici de soluţionare a litigiilor apărute între birou şi sursele de formare a istoriilor de credit, între birou şi utilizatorii istoriilor de credit, precum şi cele apărute între birou şi subiecţii istoriilor de credit, care vor conţine cel puţin: a) norme privind identificarea timpurie a problemelor posibile în relaţia cu sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit, inclusiv proceduri de soluţionare a neînţelegerilor la faza iniţială, reducînd astfel riscul extinderii acestora; b) proceduri de identificare a problemelor sistemice aferente calităţii informaţiilor prezentate; c) norme privind identificarea informaţiilor necalitative prezentate de sursele de formare a istoriilor de credit.	principiile, normele și modalitățile de protejare a confidențialității, integrității și disponibilității datelor și informațiilor deținute de biroul istoriilor de credit, instituind, în baza cadrului respectiv, măsuri pentru diminuarea nivelurilor riscurilor aferente TIC și securității informației la care este expus; e) stabilește procese de revizuire a riscurilor, procese de testare a securității informației și continuității activității care să valideze eficacitatea măsurilor de control și aplicabilitatea planurilor de asigurare a continuității activității. (9) Autoritatea de supraveghere stabilește, în actele sale normative, cerințele specifice privind punerea în aplicare a prevederilor alin. (8). (10) Pentru gestionarea sistemelor informaționale utilizate pentru crearea bazei de date aferente istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit este obligat să desemneze cel puțin 2 specialiști cu studii superioare absolvite în domeniul tehnologiilor informaționale și experiență profesională în domeniu de cel puțin 3 ani.”	cu privire la publicitate. Materialele publicitare şi de marketing vor include toată informaţia necesară subiectului istoriei de credit în vederea obţinerii raportului de credit, inclusiv condiţiile de obţinere a raportului, adresa biroului istoriilor de credit şi telefoanele de contact. (7) Biroul istoriilor de credit va elabora şi va implementa politici de soluţionare a litigiilor apărute între birou şi sursele de formare a istoriilor de credit, între birou şi utilizatorii istoriilor de credit, precum şi cele apărute între birou şi subiecţii istoriilor de credit, care vor conţine cel puţin: a) norme privind identificarea timpurie a problemelor posibile în relaţia cu sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit, inclusiv proceduri de soluţionare a neînţelegerilor la faza iniţială, reducînd astfel riscul extinderii acestora; b) proceduri de identificare a problemelor sistemice aferente calităţii informaţiilor prezentate; c) norme privind identificarea informaţiilor necalitative, **inclusiv contradictorii,** prezentate de sursele de formare a istoriilor de credit. **(8) Pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor (în continuare – *TIC*), securității informației și continuității activității, biroul istoriilor de credit:** **a) dispune de personal, de sisteme și de servicii eficiente în domeniul TIC care să**

		asigure desfășurarea activității acestuia proporțional cu natura, amploarea şi complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri şi activităților desfășurate. În acest scop, biroul istoriilor de credit stabilește competențe și responsabilități, aprobă și pune în aplicare o strategie privind TIC și securitatea informației, precum și planuri de acțiuni în vederea atingerii obiectivelor strategiei respective; **b) instituie un cadru de administrare a continuității activității, în măsură să asigure capacitatea de funcționare în mod continuu, cu asigurarea protejării tuturor informațiilor, inclusiv în vederea limitării pierderilor de informații în cazul întreruperii severe a activității. În acest scop, biroul istoriilor de credit identifică riscurile aferente continuității activității la care este expus și aprobă și pune în aplicare planuri de asigurare a continuității activității;** **c) dispune de un cadru de administrare a riscurilor aferente TIC şi securității informației, care să conțină procese și proceduri pentru a asigura identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea, raportarea și menținerea riscurilor în limitele toleranței la risc a biroului istoriilor de credit;** **d) dispune de un cadru de administrare a securității informației care să definească principiile, normele și modalitățile de protejare a confidențialității, integrității și**

		disponibilității datelor și informațiilor deținute de biroul istoriilor de credit, instituind, în baza cadrului respectiv, măsuri pentru diminuarea nivelurilor riscurilor aferente TIC și securității informației la care este expus; **e) stabilește procese de revizuire a riscurilor, procese de testare a securității informației și continuității activității care să valideze eficacitatea măsurilor de control și aplicabilitatea planurilor de asigurare a continuității activității.** **(9) Autoritatea de supraveghere stabilește, în actele sale normative, cerințele specifice privind punerea în aplicare a prevederilor alin. (8).** **(10) Pentru gestionarea sistemelor informaționale utilizate pentru crearea bazei de date aferente istoriilor de credit, biroul istoriilor de credit este obligat să desemneze cel puțin 2 specialiști cu studii superioare absolvite în domeniul tehnologiilor informaționale și experiență profesională în domeniu de cel puțin 3 ani.**
Articolul 14. Atribuţiile consiliului biroului istoriilor de credit (1) Suplimentar cerinţelor stabilite în Legea nr.135/2007 privind societăţile cu răspundere limitată şi în Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, atribuţiile consiliului biroului istoriilor de credit includ: a) asigurarea executării de către biroul istoriilor de credit a cerinţelor cadrului legal	**14.** La articolul 14, alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul cuprins: „e) aprobarea politicii de formare a costului serviciilor informaționale prestate de biroul istoriilor de credit.”	**Articolul 14.** Atribuţiile consiliului biroului istoriilor de credit (1) Suplimentar cerinţelor stabilite în Legea nr.135/2007 privind societăţile cu răspundere limitată şi în Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, atribuţiile consiliului biroului istoriilor de credit includ: a) asigurarea executării de către biroul istoriilor de credit a cerinţelor cadrului legal

privind birourile istoriilor de credit şi protecţia datelor cu caracter personal; b) gestionarea riscurilor şi asigurarea reducerii riscurilor cu care se confruntă biroul istoriilor de credit; c) asigurarea dezvoltării durabile a biroului istoriilor de credit; d) asigurarea efectuării auditului intern şi extern. (2) Dacă statutul biroului istoriilor de credit nu prevede delegarea acestei atribuţii organului executiv al biroului, consiliul biroului este responsabil de asigurarea executării cerinţelor de dezvăluire a informaţiei prin plasarea pe pagina web a biroului istoriilor de credit cel puţin a următoarelor informaţii: a) date generale despre birou, precum denumirea, sediul, licenţele deţinute, componenţa organelor de conducere, informaţii despre fondatorii persoane fizice şi juridice care deţin individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 5% din capitalul social al biroului istoriilor de credit (nume, prenume/denumirea, numărul înregistrării de stat (IDNO), mărimea părţii sociale/cotei deţinute în capitalul social); b) preţurile la produsele şi serviciile oferite; c) situaţiile financiare anuale ale biroului istoriilor de credit; d) lista surselor de formare a istoriilor de credit;		privind birourile istoriilor de credit şi protecţia datelor cu caracter personal; b) gestionarea riscurilor şi asigurarea reducerii riscurilor cu care se confruntă biroul istoriilor de credit; c) asigurarea dezvoltării durabile a biroului istoriilor de credit; d) asigurarea efectuării auditului intern şi extern. **e) aprobarea politicii de formare a costului serviciilor informaționale prestate de biroul istoriilor de credit.** (2) Dacă statutul biroului istoriilor de credit nu prevede delegarea acestei atribuţii organului executiv al biroului, consiliul biroului este responsabil de asigurarea executării cerinţelor de dezvăluire a informaţiei prin plasarea pe pagina web a biroului istoriilor de credit cel puţin a următoarelor informaţii: a) date generale despre birou, precum denumirea, sediul, licenţele deţinute, componenţa organelor de conducere, informaţii despre fondatorii persoane fizice şi juridice care deţin individual sau împreună cu persoanele sale afiliate mai mult de 5% din capitalul social al biroului istoriilor de credit (nume, prenume/denumirea, numărul înregistrării de stat (IDNO), mărimea părţii sociale/cotei deţinute în capitalul social); b) preţurile la produsele şi serviciile oferite; c) situaţiile financiare anuale ale biroului istoriilor de credit;

e) măsurile de protecţie a datelor cu caracter personal, principiile de securitate a informaţiilor conţinute în baza de date.		d) lista surselor de formare a istoriilor de credit; e) măsurile de protecţie a datelor cu caracter personal, principiile de securitate a informaţiilor conţinute în baza de date.
Articolul 16. Transmiterea informaţiilor din biroul istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori din biroul istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă (1) În cazul reorganizării biroului istoriilor de credit, istoriile de credit care se păstrează în el se transmit succesorului de drepturi dacă acesta este titular de licenţă. În acest caz, biroul istoriilor de credit succesor de drepturi este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data primirii istoriilor de credit, să înştiinţeze despre acest fapt sursele de formare a istoriilor de credit primite, precum şi să publice informaţia respectivă în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. (2) În cazul reorganizării biroului istoriilor de credit al cărui succesor de drepturi nu este titular de licenţă, precum şi în cazul lichidării lui sau retragerii licenţei, istoriile de credit păstrate la biroul istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori la biroul istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă se înstrăinează prin vînzare la licitaţie, la care participă exclusiv birourile istoriilor de credit licenţiate. Mijloacele băneşti obţinute din vînzarea istoriilor de credit în modul stabilit de prezentul articol se transmit biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit căruia	**15.** La articolul 16 alin. (1) cuvintele „în el” se substituie cu cuvintele „de către acesta”;	**Articolul 16.** Transmiterea informaţiilor din biroul istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori din biroul istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă (1) În cazul reorganizării biroului istoriilor de credit, istoriile de credit care se păstrează **de către acesta** se transmit succesorului de drepturi dacă acesta este titular de licenţă. În acest caz, biroul istoriilor de credit succesor de drepturi este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data primirii istoriilor de credit, să înştiinţeze despre acest fapt sursele de formare a istoriilor de credit primite, precum şi să publice informaţia respectivă în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. (2) În cazul reorganizării biroului istoriilor de credit al cărui succesor de drepturi nu este titular de licenţă, precum şi în cazul lichidării lui sau retragerii licenţei, istoriile de credit păstrate la biroul istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori la biroul istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă se înstrăinează prin vînzare la licitaţie, la care participă exclusiv birourile istoriilor de credit licenţiate. Mijloacele băneşti obţinute din vînzarea istoriilor de credit în modul stabilit de prezentul articol se transmit biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit căruia i-a fost retrasă

i-a fost retrasă licenţa. Modul de ţinere a licitaţiilor este stabilit de Guvern, la propunerea autorităţii de supraveghere. (3) Transmiterea istoriilor de credit ale biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori ale biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă către biroul istoriilor de credit desemnat cîştigător al licitaţiei se asigură de către organizatorul licitaţiei şi urmează a fi încheiată nu mai tîrziu de 30 de zile calendaristice de la data licitaţiei respective. Biroul istoriilor de credit desemnat cîştigător al licitaţiei este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data primirii istoriilor de credit, să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere şi sursele de formare a istoriilor de credit primite, precum şi să publice în Monitorul Oficial al Republicii Moldova un aviz cu privire la încheierea primirii istoriilor de credit ale biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori ale biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă. (4) Sursele de formare a istoriilor de credit care au prezentat informaţii biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă, în cazul în care succesorul de drepturi nu a fost licenţiat în modul prevăzut de prezenta lege, sînt obligate, în decurs de 30 de zile calendaristice de la primirea informaţiei despre lichidarea, reorganizarea sau retragerea licenţei biroului istoriilor de credit, să înceapă prezentarea informaţiei unui oricare alt birou al istoriilor de		licenţa. Modul de ţinere a licitaţiilor este stabilit de Guvern, la propunerea autorităţii de supraveghere. (3) Transmiterea istoriilor de credit ale biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori ale biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă către biroul istoriilor de credit desemnat cîştigător al licitaţiei se asigură de către organizatorul licitaţiei şi urmează a fi încheiată nu mai tîrziu de 30 de zile calendaristice de la data licitaţiei respective. Biroul istoriilor de credit desemnat cîştigător al licitaţiei este obligat, în decurs de 10 zile lucrătoare de la data primirii istoriilor de credit, să informeze despre acest fapt autoritatea de supraveghere şi sursele de formare a istoriilor de credit primite, precum şi să publice în Monitorul Oficial al Republicii Moldova un aviz cu privire la încheierea primirii istoriilor de credit ale biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori ale biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă. (4) Sursele de formare a istoriilor de credit care au prezentat informaţii biroului istoriilor de credit lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă, în cazul în care succesorul de drepturi nu a fost licenţiat în modul prevăzut de prezenta lege, sînt obligate, în decurs de 30 de zile calendaristice de la primirea informaţiei despre lichidarea, reorganizarea sau retragerea licenţei biroului istoriilor de credit, să înceapă prezentarea informaţiei unui oricare alt birou al istoriilor de credit în baza contractului încheiat, inclusiv toată

credit în baza contractului încheiat, inclusiv toată informaţia pentru perioada de timp de la ultima prezentare a informaţiei biroului lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă.		informaţia pentru perioada de timp de la ultima prezentare a informaţiei biroului lichidat sau reorganizat ori biroului istoriilor de credit a cărui licenţă a fost retrasă.
Articolul 17. Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit (1) Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit se exercită de autoritatea de supraveghere, în modul prevăzut de prezenta lege. (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sunt entităţi supravegheate de Banca Naţională a Moldovei conform Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităţilor respective, veridicitatea informaţiei prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit şi corectitudinea utilizării rapoartelor de credit. Încălcarea de către entităţile respective a prevederilor prezentei legi se sancţionează în conformitate cu prezenta lege. (3) Autoritatea de supraveghere: 1) elaborează şi aprobă acte normative în domeniile ce ţin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează: a) condiţiile şi cerinţele faţă de prezentarea informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;	**16.** Articolul 17: la alineatul (2), textul „Încălcarea de către entitățile respective a prevederilor prezentei legi se sancționează în conformitate cu prezenta lege.” se exclude; la alineatul (3): punctul 1) litera d), cuvintele „din oficiu” se exclud; punctul 1) litera e), după cuvântul „asociaților” se completează cu textul „/acționarilor”; punctul 1) litera g), după cuvintele „modul de prezentare” se completează cu cuvintele „către autoritatea de supraveghere”; punctul 1) se completează cu litera i) și j) cu următorul cuprins: „i) condițiile de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit, inclusiv pentru prezentarea raportului de credit; j) cerințele minime obligatorii privind funcționarea sistemului informațional, securitatea informațională și continuitatea activității birourile istoriilor de credit;” punctele 2) - 3) vor avea următorul cuprins:	**Articolul 17.** Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit şi utilizatorilor istoriilor de credit (1) Reglementarea şi supravegherea activităţii birourilor istoriilor de credit se exercită de autoritatea de supraveghere, în modul prevăzut de prezenta lege. (2) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit/utilizatorii istoriilor de credit sunt entităţi supravegheate de Banca Naţională a Moldovei conform Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, aceasta verifică, în cadrul procesului de supraveghere a entităţilor respective, veridicitatea informaţiei prezentate de către acestea la biroul istoriilor de credit şi corectitudinea utilizării rapoartelor de credit. (3) Autoritatea de supraveghere: 1) elaborează şi aprobă acte normative în domeniile ce ţin de activitatea birourilor istoriilor de credit, care reglementează: a) condiţiile şi cerinţele faţă de prezentarea informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit; *[Lit.b) abrogată prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022]* c) condiţiile şi modul de prezentare a raportului de credit;

[Lit.b) abrogată prin Legea nr.175 din 11.11.2021, în vigoare 10.01.2022] c) condiţiile şi modul de prezentare a raportului de credit; d) condiţiile şi modul de efectuare a controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren asupra activităţii birourilor istoriilor de credit; e) cerinţele faţă de situaţia financiară şi reputaţia de afaceri a asociaţilor birourilor istoriilor de credit; f) cerinţele privind studiile, calificarea şi competenţa membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit; g) modul de prezentare a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma şi conţinutul rapoartelor; h) condiţiile (inclusiv de plată) şi modul de prezentare a informaţiei referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit; 2) efectuează controlul respectării de către biroul istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii de supraveghere; 3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor din oficiu şi inspecţiilor în teren în vederea verificării: a) modului de prelucrare a istoriilor de credit, inclusiv:	„2) licențiază activitatea desfășurată de biroul istoriilor de credit în condițiile prezentei legi; 3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea controalelor, inclusiv efectuarea inspecțiilor pe teren;” punctul 6) se exclude; alineatul (5), după textul „secretului comercial, bancar” se completează cu textul „ , profesional”; la alineatul (6), cuvintele „a activității birourilor istoriilor de credit” se exclud; la alineatul (7) textul „auditul tehnic independent cel puțin o dată la 3 ani” se substituie cu cuvintele „anual auditul tehnic independent”	d) condiţiile şi modul de efectuare a **controalelor** şi inspecţiilor în teren asupra activităţii birourilor istoriilor de credit; e) cerinţele faţă de situaţia financiară şi reputaţia de afaceri a asociaţilor/**acționarilor** birourilor istoriilor de credit; f) cerinţele privind studiile, calificarea şi competenţa membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit; g) modul de prezentare **către autoritatea de supraveghere** a rapoartelor biroului istoriilor de credit, inclusiv periodicitatea raportării, forma şi conţinutul rapoartelor; h) condiţiile (inclusiv de plată) şi modul de prezentare a informaţiei referitoare la istoriile de credit (prezentarea raportului de credit) altor birouri ale istoriilor de credit; **i) condițiile de determinare a valorii tarifelor pentru serviciile informaționale prestate de birourile istoriilor de credit, inclusiv pentru prezentarea raportului de credit;** **j) cerințele minime obligatorii privind funcționarea sistemului informațional, securitatea informațională și continuitatea activității birourile istoriilor de credit.** **2) licențiază activitatea desfășurată de biroul istoriilor de credit în condițiile prezentei legi;** **3) supraveghează activitatea biroului istoriilor de credit prin efectuarea**

– a metodelor aplicate pentru verificarea informaţiilor recepţionate de la sursele de formare a istoriilor de credit; – a metodelor aplicate pentru monitorizarea calităţii proceselor de actualizare a informaţiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit; – a modului de păstrare şi radiere a informaţiilor din istoria de credit; b) sistemului de gestionare a riscurilor, inclusiv: – a existenţei politicii de identificare şi de gestionare a riscurilor, a aplicării acesteia şi a corespunderii nivelului de risc parametrilor stabiliţi de organele de conducere ale biroului; – a modului de informare a organelor de conducere ale biroului privind riscurile emergente şi deciziile adoptate în acest sens; c) calităţii serviciilor prestate în cazul demersurilor scrise din partea subiecţilor istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau utilizatorilor istoriilor de credit, inclusiv: – a exactităţii şi veridicităţii informaţiei prezentate de biroul istoriilor de credit; – a respectării drepturilor şi intereselor participanţilor la schimbul informaţional, a respectării cerinţelor prezentei legi şi ale actelor normative ale autorităţii de supraveghere; d) asigurării transparenţei activităţii biroului istoriilor de credit prin dezvăluirea informaţiei, conform cerinţelor prezentei legi;		**controalelor, inclusiv efectuarea inspecţiilor pe teren;** 4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripţii obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora; 5) aplică, în condiţiile legii, sancţiuni faţă de birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit; 7) îndeplineşte alte atribuţii stabilite de legislaţie. (4) În scopul asigurării supravegherii respectării de către biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi, autoritatea de supraveghere va avea acces gratuit la informaţia privind istoriile de credit din baza de date a biroului istoriilor de credit. (4^1) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi de la alte persoane să prezinte orice informaţii de care dispun referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, la persoanele cu funcţii de răspundere, la deţinătorii de participaţiuni/acţionarii şi beneficiarii efectivi ai acestora. (5) În cadrul supravegherii, biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit nu sînt în drept să refuze prezentarea către autoritatea de supraveghere a documentelor şi/sau

4) adresează birourilor istoriilor de credit prescripţii obligatorii spre executare privind înlăturarea încălcărilor depistate în activitatea acestora; 5) aplică, în condiţiile legii, sancţiuni faţă de birourile istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale birourilor istoriilor de credit; 6) examinează demersurile, cererile şi plîngerile persoanelor fizice şi juridice referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, inclusiv la formarea istoriilor de credit; 7) îndeplineşte alte atribuţii stabilite de legislaţie. (4) În scopul asigurării supravegherii respectării de către biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit a prevederilor prezentei legi, autoritatea de supraveghere va avea acces gratuit la informaţia privind istoriile de credit din baza de date a biroului istoriilor de credit. (4^1) În scopul realizării supravegherii, autoritatea de supraveghere poate solicita de la autorităţi publice şi de la alte persoane să prezinte orice informaţii de care dispun referitoare la activitatea birourilor istoriilor de credit, la persoanele cu funcţii de răspundere, la deţinătorii de participaţiuni/acţionarii şi beneficiarii efectivi ai acestora. (5) În cadrul supravegherii, biroul istoriilor de credit, sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit nu sînt		informaţiilor care fac obiectul verificării, în sensul prezentei legi, sub pretextul secretului comercial, bancar**, profesional** sau al altui secret protejat prin lege. Informaţiile obţinute în cadrul supravegherii nu pot fi transmise către terţi, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţie. (6) Prin acte normative ale autorităţii de supraveghere, pentru sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit pot fi stabilite obligaţii de raportare faţă de autoritatea de supraveghere în vederea exercitării de către aceasta a atribuţiilor de supraveghere. (7) În vederea confirmării corespunderii cerinţelor stabilite de legislaţie privind utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date, a echipamentelor şi produselor program, biroul istoriilor de credit va efectua **anual auditul tehnic independent**. (8) Autoritatea de supraveghere poate dispune efectuarea, de către biroul istoriilor de credit, a auditului tehnic independent al sistemelor informaţionale, al echipamentelor şi produselor program în următoarele cazuri: a) constatarea accesării neautorizate a bazei de date ce conţine informaţii care constituie istorie de credit; b) constatarea încălcării de către biroul istoriilor de credit a sistemului securităţii informaţionale, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcţionarea sistemului informaţional. (9) Copia de pe raportul auditului tehnic, indiferent dacă a fost dispus de autoritatea de

în drept să refuze prezentarea către autoritatea de supraveghere a documentelor şi/sau informaţiilor care fac obiectul verificării, în sensul prezentei legi, sub pretextul secretului comercial, bancar sau al altui secret protejat prin lege. Informaţiile obţinute în cadrul supravegherii nu pot fi transmise către terţi, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţie. (6) Prin acte normative ale autorităţii de supraveghere, pentru sursele de formare a istoriilor de credit şi utilizatorii istoriilor de credit pot fi stabilite obligaţii de raportare faţă de autoritatea de supraveghere în vederea exercitării de către aceasta a atribuţiilor de supraveghere a activităţii birourilor istoriilor de credit. (7) În vederea confirmării corespunderii cerinţelor stabilite de legislaţie privind utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date, a echipamentelor şi produselor program, biroul istoriilor de credit va efectua auditul tehnic independent cel puţin o dată la 3 ani. (8) Autoritatea de supraveghere poate dispune efectuarea, de către biroul istoriilor de credit, a auditului tehnic independent al sistemelor informaţionale, al echipamentelor şi produselor program în următoarele cazuri: a) constatarea accesării neautorizate a bazei de date ce conţine informaţii care constituie istorie de credit; b) constatarea încălcării de către biroul istoriilor de credit a sistemului securităţii		supraveghere sau impus prin prezenta lege, se prezintă autorităţii de supraveghere în termen de 3 zile lucrătoare de la data semnării lui.

informaţionale, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcţionarea sistemului informaţional. (9) Copia de pe raportul auditului tehnic, indiferent dacă a fost dispus de autoritatea de supraveghere sau impus prin prezenta lege, se prezintă autorităţii de supraveghere în termen de 3 zile lucrătoare de la data semnării lui.		
Articolul 18. Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit (1) Licenţierea activităţii biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea de supraveghere în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi cu alte acte normative elaborate în vederea executării prezentei legi. (2) Pentru a primi licenţă, biroul istoriilor de credit trebuie să corespundă următoarelor cerinţe (condiţii de licenţiere): 1) privind asigurarea securităţii şi integrităţii bazei de date a biroului istoriilor de credit: a) deţinerea încăperilor ce corespund cerinţelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea şi exploatarea în condiţii de securitate a sistemelor informaţionale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit şi a altor documente şi informaţii legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit; b) utilizarea sistemelor informaţionale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamentelor şi produselor program care corespund cerinţelor stabilite de către autoritatea de supraveghere;	**17.** Articolul 18 va avea următorul cuprins: „**Articolul 18.** Licențierea activității biroului istoriilor de credit (1) Licențierea activității biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea de supraveghere în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu alte acte normative elaborate în vederea executării legilor menționate. (2) Pentru obținerea licenței de desfășurare a activităților prevăzute la art. 11 alin. (1), biroul istoriilor de credit depune cerere la autoritatea de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia, la care anexează documentele și informațiile care demonstrează corespunderea următoarelor condiții de licențiere: 1) asigurarea securității și integrității bazei de date a biroului istoriilor de credit: a) trebuie să dețină încăperi ce corespund cerințelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea și exploatarea în condiții de securitate a sistemelor informaționale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit și a altor documente și	**Articolul 18. Licențierea activității biroului istoriilor de credit** **(1) Licențierea activității biroului istoriilor de credit se efectuează de autoritatea de supraveghere în conformitate cu prezenta lege, cu Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și cu alte acte normative elaborate în vederea executării legilor menționate.** **(2) Pentru obținerea licenței de desfășurare a activităților prevăzute la art. 11 alin. (1), biroul istoriilor de credit depune cerere la autoritatea de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia, la care anexează documentele și informațiile care demonstrează corespunderea următoarelor condiții de licențiere:** **1) asigurarea securității și integrității bazei de date a biroului istoriilor de credit:** **a) trebuie să dețină încăperi ce corespund cerințelor tehnice şi de alt gen pentru plasarea și exploatarea în condiții de securitate a sistemelor informaționale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit și a altor documente și informații legate de**

c) existenţa unui plan de acţiuni pentru dezvoltarea tehnică a bazei de date a biroului istoriilor de credit şi a măsurilor pentru protecţia datelor împotriva accesului neautorizat sau furnizării ilegale de date; 2) privind asigurarea gestiunii profesioniste şi stabilităţii activităţii biroului istoriilor de credit: a) lipsa la conducătorii biroului istoriilor de credit şi la adjuncţii lor a antecedentelor penale nestinse pentru infracţiuni economice; b) situaţia financiară stabilă şi reputaţia solidă de afaceri a asociaţilor biroului istoriilor de credit; c) existenţa unui plan de afaceri pe termen scurt sau pe termen mediu care să includă o perioadă de cel puţin 3 ani; d) corespunderea membrilor consiliului, organului executiv şi personalului biroului istoriilor de credit cu cerinţele stabilite de actele normative ale autorităţii de supraveghere privind reputaţia, calificarea şi studiile; e) existenţa politicilor şi procedurilor necesare activităţii biroului istoriilor de credit, inclusiv a celor de gestionare a riscurilor şi de soluţionare a litigiilor. (3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerinţelor menţionate la alin.(2) din prezentul articol se aprobă de autoritatea de supraveghere. (4) Orice persoană juridică este în drept să desfăşoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta	informații legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit; b) trebuie să utilizeze sisteme informaționale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamente și produse program care corespund cerințelor stabilite de către autoritatea de supraveghere; 2) asigurarea gestiunii profesioniste și a stabilității activității biroului istoriilor de credit: a) deținerea de către asociații/acționarii biroului istoriilor de credit a unei reputații bune și a unei situații financiare stabile, precum și corespunderea acestora cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere; b) existența unui plan de afaceri pentru o perioadă de cel puțin 3 ani, care să demonstreze abilitatea biroului istoriilor de credit de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și a serviciilor aferente, în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative ale autorității de supraveghere; c) corespunderea membrilor consiliului și a organului executiv al biroului istoriilor de credit cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere; d) să dispună de politici și proceduri interne de identificare și gestionare a riscurilor și de soluționare a litigiilor. 3) să dispună de capital social subscris și vărsat în valoare de cel puțin 10 000 000 lei.	**activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit;** **b) trebuie să utilizeze sisteme informaționale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamente și produse program care corespund cerințelor stabilite de către autoritatea de supraveghere;** **2) asigurarea gestiunii profesioniste și a stabilității activității biroului istoriilor de credit:** **a) deținerea de către asociații/acționarii biroului istoriilor de credit trebuie să aibă o a unei reputațiie buneă și a uneio situațiie financiareă stabileă, precum și corespunderea acestora, membrilor consiliului și a organului executiv al biroului istoriilor de credit cu cerințele stabilite de actele normative ale autorității de supraveghere;** **b) existența unui plan de afaceri pentru o perioadă de cel puțin 3 ani, care să demonstreze abilitatea biroului istoriilor de credit de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și a serviciilor aferente, în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative ale autorității de supraveghere;** **c) corespunderea membrilor consiliului și a organului executiv al biroului istoriilor de credit cu cerințele stabilite de**

lege doar după obţinerea licenţei. Termenul de valabilitate a licenţei este nelimitat. Pe durata desfăşurării activităţii sale, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerinţele stabilite pentru obţinerea licenţei. (5) Taxa pentru eliberarea licenţei pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei şi se varsă la bugetul de stat. ((6) Taxele pentru reperfectarea licenţei, pentru eliberarea copiei sau a duplicatului licenţei constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenţei şi se varsă la bugetul de stat. (7) Nici o persoană, cu excepţia persoanelor juridice, care, în conformitate cu prezenta lege, desfăşoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit nu poate folosi în denumirea sa cuvintele "birou al istoriilor de credit", abreviaţia "BIC" sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfăşura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit. (8) Autoritatea de supraveghere plasează pe pagina sa web oficială lista birourilor istoriilor de credit licenţiate. (9) Furnizarea şi/sau folosirea, şi/sau administrarea ilegală a informaţiilor ce caracterizează respectarea de către debitori a obligaţiilor asumate prin contractele de credit şi/sau contractele de împrumut de către persoanele juridice ce nu deţin licenţe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum şi de către persoanele cu funcţie de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi	4) cel puțin 30% din activele biroului istoriilor de credit trebuie să fie acoperite de capitalul propriu. (3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerințelor menționate la alin. (2) din prezentul articol și modul de prezentare a documentelor/informațiilor, se stabilesc de autoritatea de supraveghere prin actele sale normative. (4) În procesul de examinare a cererii de licențiere, autoritatea de supraveghere poate solicita orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere, dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor de licențiere. (5) Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea sau refuzul eliberării licenței biroului istoriilor de credit în termen de cel mult 2 luni de la data recepționării cererii de licențiere și a documentelor și/sau informațiilor aferente depuse conform actelor normative ale autorității de supraveghere. (6) Orice persoană juridică este în drept să desfășoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu prezenta lege doar după obținerea licenței. Termenul de valabilitate a licenței este nelimitat. Pe durata deținerii licenței, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței. (7) Biroul istoriilor de credit este obligat să notifice în scris autoritatea de supraveghere despre orice modificare a datelor din	**actele normative ale autorității de supraveghere;** **d) să dispună de politici și proceduri interne de identificare și gestionare a riscurilor și de soluționare a litigiilor.** **3) să dispună de capital social subscris și vărsat în valoare de cel puțin 10 000 000 lei.** **4) cel puțin 30% din activele biroului istoriilor de credit trebuie să fie acoperite de capitalul propriu.** **(3) Lista documentelor ce confirmă satisfacerea cerințelor menționate la alin. (2) din prezentul articol și modul de prezentare a documentelor/informațiilor, se stabilesc de autoritatea de supraveghere prin actele sale normative.** **(4) În procesul de examinare a cererii de licențiere, autoritatea de supraveghere poate solicita orice documente și informații suplimentare aferente procesului de licențiere, dacă cele prezentate sunt insuficiente pentru evaluarea respectării condițiilor de licențiere.** **(5) Autoritatea de supraveghere decide cu privire la acordarea sau refuzul eliberării licenței biroului istoriilor de credit în termen de cel mult 2 luni de la data recepționării cererii de licențiere și a documentelor și/sau informațiilor aferente depuse conform actelor normative ale autorității de supraveghere.** **(6) Orice persoană juridică este în drept să desfășoare activitate în calitate de birou al istoriilor de credit în conformitate cu**

şi se sancţionează conform legislaţiei contravenţionale sau penale.	documentele anexate la cererea de eliberare a licenței. Notificarea se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză. (8) Licența se eliberează pe un formular cu regim special în care se indică denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență, numărul de identificare de stat, genul de activitate pentru care se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a acesteia şi conține informația privind titularul de licență, condițiile de licențiere și activitățile care pot fi desfășurate în baza licenței. (9) În cazul deteriorării sau pierderii licenței, biroul istoriilor de credit este obligat, în termen de 15 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere cerere pentru obținerea duplicatului licenței. În cazul în care licența este deteriorată, la cerere se anexează licența deteriorată. În cazul în care licența a fost pierdută, biroul istoriilor de credit publică un anunț despre pierderea licenței în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. (10) Autoritatea de supraveghere, eliberează biroului istoriilor de credit duplicatul licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării cererii. (11) În cazul eliberării duplicatului licenței, formularul deteriorat sau pierdut al licenței se anulează.	**prezenta lege doar după obținerea licenței. Termenul de valabilitate a licenței este nelimitat. Pe durata deținerii licenței, biroul istoriilor de credit este obligat să respecte cerințele stabilite pentru obținerea licenței.** **(7) Biroul istoriilor de credit este obligat să notifice în scris autoritatea de supraveghere despre orice modificare a datelor din documentele anexate la cererea de eliberare a licenței. Notificarea se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare de la survenirea modificărilor, împreună cu documentele ce confirmă modificările în cauză.** **(8) Licența se eliberează pe un formular cu regim special în care se indică denumirea, forma juridică de organizare, adresa juridică a titularului de licență, numărul de identificare de stat, genul de activitate pentru care se eliberează licența. Anexa la licență este parte componentă a acesteia şi conține informația privind titularul de licență, condițiile de licențiere și activitățile care pot fi desfășurate în baza licenței.** **(9) În cazul deteriorării sau pierderii licenței, biroul istoriilor de credit este obligat, în termen de 15 zile lucrătoare, să depună la autoritatea de supraveghere cerere pentru obținerea duplicatului licenței. În cazul în care licența este deteriorată, la cerere se anexează licența deteriorată. În cazul în care licența a fost pierdută, biroul istoriilor de credit publică un anunț despre pierderea**

	(12) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei și se varsă la bugetul de stat. (13) Taxele pentru reperfectarea licenței sau pentru eliberarea duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat. (14) Nici o persoană, cu excepția persoanelor juridice care, în conformitate cu prezenta lege, desfășoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit, nu poate folosi în denumirea sa cuvintele „birou al istoriilor de credit”, abrevierea „BIC” sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfășura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit. (15) Autoritatea de supraveghere publică pe pagina oficială o listă a birourilor istoriilor de credit licențiate, care conține denumirea, adresa sediului, precum și datele cu privire la seria, numărul și data acordării licenței biroului istoriilor de credit. (16) Furnizarea, folosirea și/sau administrarea ilegală a informațiilor, ce caracterizează modul de executare de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut, de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.”	**licenței în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.** **(10) Autoritatea de supraveghere, eliberează biroului istoriilor de credit duplicatul licenței în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării cererii.** **(11) În cazul eliberării duplicatului licenței, formularul deteriorat sau pierdut al licenței se anulează.** **(12) Taxa pentru eliberarea licenței pentru activitatea biroului istoriilor de credit este de 3250 lei și se varsă la bugetul de stat.** **(13) Taxele pentru reperfectarea licenței sau pentru eliberarea duplicatului licenței constituie 10% din taxa pentru eliberarea licenței și se varsă la bugetul de stat.** **(14) Nici o persoană, cu excepția persoanelor juridice care, în conformitate cu prezenta lege, desfășoară activitate în calitate de birou al istoriilor de credit, nu poate folosi în denumirea sa cuvintele „birou al istoriilor de credit”, abrevierea „BIC” sau în orice alt mod să indice asupra faptului că persoana respectivă are dreptul de a desfășura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit.** **(15) Autoritatea de supraveghere publică pe pagina oficială o listă a birourilor istoriilor de credit licențiate, care conține denumirea, adresa sediului, precum și datele cu privire la seria, numărul și data acordării licenței biroului istoriilor de credit.**

		(16) Furnizarea, folosirea și/sau administrarea ilegală a informațiilor, ce caracterizează modul de executare de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit și/sau contractele de împrumut, de către persoanele juridice ce nu dețin licențe pentru activitatea biroului istoriilor de credit, precum și de către persoanele cu funcție de răspundere ale acestora, se consideră încălcări ale prezentei legi și se sancționează conform legislației contravenționale sau penale.
Articolul 19. Încălcări, sancţiuni şi măsuri de remediere (1) Încălcări se consideră: a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii; b) încălcarea cerinţelor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele permisive prevăzute de prezenta lege; c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neexecutarea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere; d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informaţii neveridice/incomplete/contradictorii. (2) În cazul în care biroul istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcţie de răspundere ale biroului istoriilor de credit au admis încălcările menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancţiuni:	**18.** Articolul 19: la alineatul (1), litera d) se completează cu textul „către autoritatea de supraveghere, sau de către sursele de formare a istoriei de credit în adresa biroului istoriilor de credit.”; la alineatul (3) lit. a), cuvintele „privind încetarea și înlăturarea încălcărilor” se exclud; alineatul (4) va avea următorul cuprins: „(4) În cazul în care subiecții menționați la art. 17 alin. (2) au admis încălcările menționate la alin. (1) lit. a), c) și d), Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice față de aceștia sancțiuni în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legii nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, corespunzător calității subiectului.”	**Articolul 19.** Încălcări, sancţiuni şi măsuri de remediere (1) Încălcări se consideră: a) încălcarea prevederilor prezentei legi şi/sau ale actelor normative emise de autoritatea de supraveghere în vederea executării legii; b) încălcarea cerinţelor şi restricţiilor de licenţiere sau a condiţiilor şi restricţiilor din actele permisive prevăzute de prezenta lege; c) împiedicarea exercitării atribuţiei de supraveghere, neexecutarea prescripţiilor şi a altor măsuri dispuse de autoritatea de supraveghere; d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau prezentarea de informaţii neveridice/incomplete/contradictorii **către autoritatea de supraveghere, sau de către sursele de formare a istoriei de credit în adresa biroului istoriilor de credit.** (2) În cazul în care biroul istoriilor de credit şi/sau persoanele cu funcţie de răspundere

1) avertisment în scris; 2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operaţională desfăşurată în baza licenţei, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puţin de 5000 de lei; 3) amendă aplicată persoanei cu funcţie de răspundere a biroului istoriilor de credit în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru: a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta; b) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni; c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta; d) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni şi raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta; 4) suspendarea licenţei; 5) retragerea licenţei.	alineatul (5) după cuvintele „a măsurilor de remediere” se completează cu textul „în raport cu birourile istoriilor de credit și subiecții menționați în art. 17 alin. (2)” se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: „(6) Constatarea faptelor ce constituie încălcări și aplicarea sancțiunilor în raport cu sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art. 17 alin. (2), se efectuează în conformitate cu prevederile legislației contravenționale.”	ale biroului istoriilor de credit au admis încălcările menţionate la alin.(1), autoritatea de supraveghere poate aplica următoarele sancţiuni: 1) avertisment în scris; 2) amendă în mărime de până la 10% din venitul din activitatea operaţională desfăşurată în baza licenţei, realizat în anul precedent sau, în cazul duratei de activitate mai mici de 1 an, din cel realizat în perioada de activitate, dar nu mai puţin de 5000 de lei; 3) amendă aplicată persoanei cu funcţie de răspundere a biroului istoriilor de credit în mărime de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancţionate, care includ toate beneficiile (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie), fiind luat în calcul salariul mediu pentru: a) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, precedente datei la care s-a constatat fapta; b) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, precedentă datei la care s-a constatat fapta, dacă perioada respectivă este mai mică de 12 luni; c) ultimele 12 luni lucrate în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta; d) perioada totală lucrată în cadrul biroului istoriilor de credit, în cazul în care perioada respectivă este mai mică de 12 luni şi raporturile de muncă au încetat înainte de data la care s-a constatat fapta;

(3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1) sau în cazul în care continuitatea activităţii şi/sau securitatea informaţiei poate fi afectată de riscurile identificate de autoritatea de supraveghere, aceasta este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere: a) să emită prescripţii privind încetarea şi înlăturarea încălcărilor; b) să impună cerinţe suplimentare de raportare; c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin.(8); d) să prescrie modificarea normelor privind funcţionarea sistemului informaţional şi/sau a normelor de securitate informaţională; e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcţii de răspundere. (4) În cazul în care sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit au admis încălcările menţionate la alin.(1) lit.a), c) şi d), autoritatea de supraveghere poate aplica acestora amendă în mărime de la 5000 la 15000 de lei. (5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea.		4) suspendarea licenţei; 5) retragerea licenţei. (3) În cazul constatării încălcărilor specificate la alin.(1) sau în cazul în care continuitatea activităţii şi/sau securitatea informaţiei poate fi afectată de riscurile identificate de autoritatea de supraveghere, aceasta este în drept să aplice următoarele măsuri de remediere: a) să emită prescripţii; b) să impună cerinţe suplimentare de raportare; c) să dispună efectuarea auditului tehnic independent în cazurile prevăzute la art.17 alin.(8); d) să prescrie modificarea normelor privind funcţionarea sistemului informaţional şi/sau a normelor de securitate informaţională; e) să dispună înlocuirea persoanelor cu funcţii de răspundere. **(4) În cazul în care subiecții menționați la art. 17 alin. (2) au admis încălcările menționate la alin. (1) lit. a), c) și d), Banca Națională a Moldovei este în drept să aplice față de aceștia sancțiuni în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, Legii nr.92/2022 privind activitatea**

		de asigurare sau de reasigurare, corespunzător calității subiectului. (5) Constatarea faptelor ce constituie încălcări, aplicarea sancţiunilor şi a măsurilor de remediere **în raport cu birourile istoriilor de credit și subiecții menționați în art. 17 alin. (2)** se efectuează în conformitate cu Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi cu actele normative ale autorităţii de supraveghere. Sancţiunile pot fi aplicate concomitent cu măsurile de remediere sau independent de acestea. **(6) Constatarea faptelor ce constituie încălcări și aplicarea sancțiunilor în raport cu sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art. 17 alin. (2), se efectuează în conformitate cu prevederile legislației contravenționale.**
Articolul 20. Protecţia espectarea secretului comercial, a secretului bancar şi a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară de către persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul biroului istoriilor de credit Persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul birourilor istoriilor de credit nu au dreptul să utilizeze în alte scopuri ori în alt mod decât cel prevăzut de prezenta lege şi/sau să divulge în orice mod informaţii confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară, informaţii care constituie secret comercial sau secret bancar al biroului istoriilor de credit, al	**19.** La articolul 20: alineatul unic devine alineatul (1) și se completează, după cuvintele „organizației de creditare nebancară”, cu textul „al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut”, iar cuvintele „sau secret bancar” se substituie cu textul „ , bancar sau profesional”; se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: „(2) Biroul istoriilor de credit poate furniza informații confidențiale referitoare la	**Articolul 20.** Protecţia espectarea secretului comercial, a secretului bancar şi a informaţiei confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară de către persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul biroului istoriilor de credit **(1)** Persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul birourilor istoriilor de credit nu au dreptul să utilizeze în alte scopuri ori în alt mod decât cel prevăzut de prezenta lege şi/sau să divulge în orice mod informaţii confidenţiale referitoare la clientul organizaţiei de creditare nebancară **al furnizorului de servicii de finanțare participativă, al societății emitente de monedă**

sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit.	subiectul istoriei de credit autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv organului de urmărire penală (cu autorizația judecătorului de instrucție), instanței de judecată, organelor fiscale, serviciilor speciale, autorităților de supraveghere, în condițiile și limitele prevăzute de legislație.”.	**electronică, al societății de plată, al furnizorului de servicii poștale sau membrul asociației de economii și împrumut**, informaţii care constituie secret comercial**, bancar sau profesional** al biroului istoriilor de credit, al sursei de formare a istoriei de credit, al subiectului istoriei de credit sau al utilizatorului istoriei de credit. **(2) Biroul istoriilor de credit poate furniza informații confidențiale referitoare la subiectul istoriei de credit autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv organului de urmărire penală (cu autorizația judecătorului de instrucție), instanței de judecată, organelor fiscale, serviciilor speciale, autorităților de supraveghere, în condițiile și limitele prevăzute de legislație.**
Art. II. –Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100) cu modificările ulterioare		
	1. Se completează cu articolul 310^4 cu următorul cuprins: „Articolul 310^4. Încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit Admiterea încălcărilor menționate la art. 19 alin. (1) lit. a), c) și d) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, de către sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art.17 alin. (2) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei	**Articolul 310^4.** Încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit Admiterea încălcărilor menționate la art. 19 alin. (1) lit. a), c) și d) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, de către sursele de formare a istoriilor de credit sau utilizatorii istoriilor de credit, alții decât subiecții menționați la art.17 alin. (2) din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, se sancționează cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 300 la

	cu funcție de răspundere, cu amendă de la 300 la 600 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.”	600 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.
Articolul 402. Autorităţi administrative din subordinea Ministerului Finanţelor (1) Contravenţiile prevăzute la art.263, 263^2, 263^4, 265, 265^1, art.272, art.272^1 alin. (1), (2), (4)–(6) şi (12), art.274 alin.(1), art.275 alin.(2), art.277 alin.(2), (3), (6), (8) şi (9), art.277^1 alin.(1), (2) şi (4), art.282, art.288, 289, 290, 290^1, 291, 293^1, 293^2 alin.(1), (2) şi (3), art.295^1, 297, 297^1, 298, 299, 301^1, 311, 327^1 se examinează conform competenţei, de către Agenţia Achiziţii Publice, Inspectoratul Control Financiar de Stat sau de către Serviciul Fiscal de Stat. Contravenţiile prevăzute la art.204 alin.(6) şi (7), art.295 alin.(1)–(6), şi (9), 349 alin.(1) se examinează de către Inspectoratul Control Financiar de Stat sau, după caz, de Serviciul Fiscal de Stat, în funcţie de organul care le-a constatat. (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni conducătorii direcţiilor generale finanţe ale unităţilor administrativ-teritoriale şi adjuncţii lor, angajaţii din cadrul Serviciului Fiscal de Stat împuterniciţi prin ordinul directorului Serviciului, persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul Inspectoratului Control Financiar de Stat şi conducătorii subdiviziunilor teritoriale ale acestuia, directorul Agenţiei Achiziţii Publice şi adjunctul lui.	**2.** Articolul 402 alineatul (1), după textul „301^1,” se completează cu textul „310^4, cu excepția cazului prevăzut la art. 404 alin. (1^2),”.	**Articolul 402.** Autorităţi administrative din subordinea Ministerului Finanţelor (1) Contravenţiile prevăzute la art.263, 263^2, 263^4, 265, 265^1, art.272, art.272^1 alin. (1), (2), (4)–(6) şi (12), art.274 alin.(1), art.275 alin.(2), art.277 alin.(2), (3), (6), (8) şi (9), art.277^1 alin.(1), (2) şi (4), art.282, art.288, 289, 290, 290^1, 291, 293^1, 293^2 alin.(1), (2) şi (3), art.295^1, 297, 297^1, 298, 299, 301^1, **310^4, cu excepția cazului prevăzut la art. 404 alin. (1^2),** 311, 327^1 se examinează conform competenţei, de către Agenţia Achiziţii Publice, Inspectoratul Control Financiar de Stat sau de către Serviciul Fiscal de Stat. Contravenţiile prevăzute la art.204 alin.(6) şi (7), art.295 alin.(1)–(6), şi (9), 349 alin.(1) se examinează de către Inspectoratul Control Financiar de Stat sau, după caz, de Serviciul Fiscal de Stat, în funcţie de organul care le-a constatat. (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni conducătorii direcţiilor generale finanţe ale unităţilor administrativ-teritoriale şi adjuncţii lor, angajaţii din cadrul Serviciului Fiscal de Stat împuterniciţi prin ordinul directorului Serviciului, persoanele cu funcţii de răspundere din cadrul Inspectoratului Control Financiar de Stat şi conducătorii subdiviziunilor teritoriale ale acestuia, directorul Agenţiei Achiziţii Publice şi adjunctul lui.

Articolul 404. Comisia Naţională a Pieţei Financiare (1) Contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, art.293[2] alin.(4) şi (5), art.300, 302–305, 310[1] şi art.344 se constată şi se examinează de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare. (1[1]) Comisia Naţională a Pieţei Financiare constată şi examinează contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, art.293[2] alin.(4) şi (5) şi art.344, săvîrşite în domeniile de activitate ce ţin de competenţa sa. (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni preşedintele şi vicepreşedinţii Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare.	**3.** Articolul 404 se completează cu alineatul (1[2]) cu următorul cuprins: „(1[2]) Comisia Națională a Pieței Financiare constată și examinează contravenția prevăzută la art. 310[4] în partea ce ține de sursele de formare a istoriilor de credit furnizori de servicii de finanțare participativă și cesionari de creanțe rezultate din contractele de credit.”.	**Articolul 404.** Comisia Naţională a Pieţei Financiare (1) Contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, art.293[2] alin.(4) şi (5), art.300, 302–305, 310[1] şi art.344 se constată şi se examinează de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare. (1[1]) Comisia Naţională a Pieţei Financiare constată şi examinează contravenţiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) şi (5), art.279, art.293[2] alin.(4) şi (5) şi art.344, săvîrşite în domeniile de activitate ce ţin de competenţa sa. **(1[2]) Comisia Națională a Pieței Financiare constată și examinează contravenția prevăzută la art. 310[4] în partea ce ține de sursele de formare a istoriilor de credit furnizori de servicii de finanțare participativă și cesionari de creanțe rezultate din contractele de credit.** (2) Sînt în drept să examineze cauze contravenţionale şi să aplice sancţiuni preşedintele şi vicepreşedinţii Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare.

MINISTERUL FINANŢELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

Data aplicării semnăturii electronice nr. ***14-03/186/611***

Referitor la înregistrarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit)

Cancelaria de Stat
Copie: Banca Națională a Moldovei

CERERE
privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectelor de acte ale Guvernului

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Categoria și denumirea proiectului	Proiect de lege pentru modificarea unor acte normative (activitatea birourilor istoriilor de credit)
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Banca Națională a Moldovei
3.	Justificarea depunerii cererii	Proiectul se înaintează în temeiul pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018.
4.	Referința la documentul de planificare care prevede elaborarea proiectului (PNA, PND, PNR, alte documente de planificare sectoriale)	- Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025 (Cluster 2 Piața internă, Capitolul 9 Servicii financiare, anexa A, acțiunea normativă 139). -Agenda de reforme aferentă Planului de creștere a Republicii Moldova pentru anii 2025-2027, aprobată prin HG nr. 260/2025 (Reforma nr. 1.2.5-8)
5.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării Comisia Națională a Pieței Financiare Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Ministerul Justiției Ministerul Muncii și Protecției Sociale Agenția de Guvernare Electronică Organizația de Dezvoltare a Antreprenoriatului Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal
6.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile lucrătoare
7.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Anna Vacarciuc, Consultantă principală a Direcției reglementarea sectorului financiar, Ministerul Finanțelor, tel. 022-26-27-61, e-mail: anna.vacarciuc@mf.gov.md. Liliana Chifac, Jurisconsultă principală Departamentul Legislație și Drept Internațional, Banca Națională a Moldovei, tel. 022-205-066, e-mail: liliana.chifac@bnm.md.
8.	Anexe	1. Proiect de lege; 2. Nota de fundamentare; 3. Tabel comparativ.

Ministru **Andrian GAVRILIȚĂ**

Ex: Anna Vacarciuc
tel.: 022-26-27-61