



**Deputat în Parlamentul  
Republicii Moldova**

**Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova**

În temeiul art. 73 din Constituția Republicii Moldova și art. 47 din Regulamentul Parlamentului, se înaintează spre examinare Parlamentului, cu titlu de inițiativa legislativă, proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative.

Anexă: *Proiectul de lege*  
*Nota informativă*

**Deputați în Parlament**

**Dumitru ALAIBA**

*Teodor Iordan*  
*Dorin Petre*  
*Sajin Galina*  
*Garouc Vitali*  
*Muric Valentin*

|   |                        |
|---|------------------------|
| SECRETARIATUL PARLAMENTULUI<br>REPUBLICII MOLDOVA |                        |
| D.D.P. Nr.  | <u>403</u>             |
| " <u>16</u> "                                     | <u>12</u> 20 <u>21</u> |
| Ora   |                        |

**LEGE**  
**pentru modificarea unor acte normative**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** - Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 38<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

**Articolul 38<sup>1</sup>.** Cerințe de creditare responsabilă

(1) Înainte de încheierea unui contract de credit, banca trebuie să evalueze bonitatea beneficiarului creditului în conformitate cu principiul creditării responsabile, pe baza informațiilor suficiente primite de la beneficiarul creditului și prin verificarea registrelor și sistemelor de informații utilizate pentru evaluarea bonității și a altor probe.

(2) În cazul în care părțile la un contract de credit convin să modifice suma totală a unui credit după încheierea contractului de credit, banca va actualiza informațiile financiare disponibile despre beneficiarul creditului și va reevalua bonitatea acestuia înainte de fiecare mărire semnificativă a sumei totale a creditului.

(3) Datele cu caracter personal utilizate în scopul evaluării bonității beneficiarilor de credite vor fi prelucrate în conformitate cu procedura stabilită de legislația aplicabilă protecției datelor cu caracter personal.

(4) Regulile de evaluare a bonității beneficiarilor de credite se elaborează în conformitate cu următoarele cerințe de evaluare a bonității:

(a) scopul evaluării bonității beneficiarului creditului este de a evalua capacitatea acestuia de a asuma o obligație financiară specifică pe care ar fi capabil să o îndeplinească împreună cu alte obligații financiare existente;

(b) banca trebuie să evalueze în mod obiectiv toți factorii semnificativi implicați, ținând cont de informațiile furnizate de către beneficiarul creditului din registrele și sistemele de informații utilizate pentru evaluarea bonității, și de alte informații disponibile băncii care pot afecta bonitatea clientului, în special veniturile beneficiarului creditului, istoricul său de credit, potențialul de modificare a veniturilor;

(c) împrumutul se bazează (ținând cont de datele istorice, ciclicitatea economică) pe limitarea raportului rate/venit mediu lunar al tuturor obligațiilor debitorului, în baza contractelor de credit și a altor acorduri cu furnizorii de credite;

(d) evaluarea bonității beneficiarului creditului, pe baza informațiilor disponibile la acel moment, trebuie să se bazeze pe prezumția că beneficiarul creditului va fi capabil să își onoreze obligațiile financiare asumate pe întreaga durată a contractului de credit.

(5) Beneficiarul creditului trebuie să furnizeze informațiile solicitate de către bancă și necesare pentru evaluarea bonității beneficiarului creditului.

(6) Dobânzile, penalitățile și orice alte comisioane de întârziere la plată nu vor fi percepute de la beneficiarul creditului dacă în cazul în care banca, fără vina beneficiarului creditului, a evaluat incorect bonitatea beneficiarului creditului.

(7) Autoritatea de supraveghere stabilește indicatorii de creditare responsabilă și cerințele privind evaluarea bonității beneficiarilor de credite.

2. Se completează cu articolul 38<sup>a</sup>, cu următorul cuprins:

**Articolul 38<sup>a</sup>.** Cerințe privind costul total al creditului

(1) Costul total al creditului trebuie să fie rezonabil, să respecte cerințele practicii comerciale corecte și să nu denatureze echilibrul dintre beneficiarul creditului și bancă.

(2) Se va considera că costul total al unui credit nu respectă cerințele prevăzute la alineatul (1) dacă la momentul încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de credit:

(a) rata dobânzii de credit specificată în contractul de credit este mai mare de 50%, iar toate celelalte cheltuieli (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) care sunt incluse în costul total al creditului, cu excepția dobânzii, pe o zi de credit sunt mai mare decât 0,04 procente din suma totală a creditului;

(b) costul total (inclusiv dobânzi, comisioane, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) al creditului, așa cum este definit în Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, este mai mare decât valoarea totală a creditului;

(3) Instanța de judecată poate reduce costul total al creditului după aprecierea naturii relației contractuale dintre părți, a valorii obligației, a costurilor băncii, a circumstanțelor încheierii contractului de credit și a altor circumstanțe relevante.

**Art. II.** - Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108-112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, denumirea titlului va avea următorul cuprins:

**„Articolul 4.** Scopul, activitatea și principiile de creditare responsabilă ale organizațiilor de creditare nebancară”.

2. Articolul 4 se completează cu alineatele (3)-(9), cu următorul cuprins:

(3) Înainte de încheierea unui contract de credit, organizația de creditare nebancară trebuie să evalueze bonitatea beneficiarului creditului în conformitate cu principiul creditării responsabile, pe baza informațiilor suficiente primite de la beneficiarul creditului și prin verificarea registrelor și sistemelor de informații utilizate pentru evaluarea bonității și altor probe.

(4) În cazul în care părțile la un contract de credit convin să modifice suma totală a unui credit după încheierea contractului de credit, organizația de creditare nebancară va actualiza informațiile financiare disponibile despre beneficiarul creditului și va reevalua bonitatea acestuia înainte de fiecare mărire semnificativă a sumei totale a creditului.

(5) Datele cu caracter personal utilizate în scopul evaluării bonității beneficiarilor de credite vor fi prelucrate în conformitate cu procedura stabilită de legislația aplicabilă protecției datelor cu caracter personal.

(6) Regulile de evaluare a bonității beneficiarilor de credite se elaborează în conformitate cu următoarele cerințe de evaluare a bonității:

(a) scopul evaluării bonității beneficiarului creditului este de a evalua capacitatea acestuia de a asuma o obligație financiară specifică pe care ar fi capabil să o îndeplinească împreună cu alte obligațiile financiare existente;

(b) organizația de creditare nebancară trebuie să evalueze în mod obiectiv toți factorii semnificativi implicați, ținând cont de informațiile furnizate de către beneficiarul creditului din registrele și sistemele de informații utilizate pentru evaluarea bonității, și de alte informații disponibile organizației de creditare nebancară care pot afecta bonitatea clientului, în special veniturile beneficiarului creditului, istoricul său de credit, potențialul de modificare a veniturilor;

(c) împrumutul se bazează (ținând cont de datele istorice, ciclicitatea economică) pe limitarea raportului rate/venit mediu lunar al tuturor obligațiilor debitorului, în baza contractelor de credit și a altor acorduri cu furnizorii de credite;

(d) evaluarea bonității beneficiarului creditului, pe baza informațiilor disponibile la acel moment, trebuie să se bazeze pe prezumția că beneficiarul creditului va fi capabil să își onoreze obligațiile financiare asumate pe întreaga durată a contractului de credit.

(7) Beneficiarul creditului trebuie să furnizeze informațiile solicitate de către organizația de creditare nebancară și necesare pentru evaluarea bonității beneficiarului creditului.

(8) Dobânzile, penalitățile și orice alte comisioane de întârziere la plată nu vor fi percepute de la beneficiarul creditului dacă organizația de creditare nebancară, fără vina beneficiarului creditului, a evaluat incorect bonitatea beneficiarului creditului.

(9) Autoritatea de supraveghere stabilește indicatorii de creditare responsabilă și cerințele privind evaluarea bonității beneficiarilor de credite.

3. Se completează cu Articolul 4<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

**Articolul 4<sup>1</sup>. Cerințe privind costul total al creditului**

(1) Costul total al creditului trebuie să fie rezonabil, să respecte cerințele practicii comerciale corecte și să nu denatureze echilibrul dintre beneficiarul creditului și organizația de creditare nebancară.

(2) Se va considera că costul total al unui credit nu respectă cerințele prevăzute la alineatul (1) dacă la momentul încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de credit:

(a) rata dobânzii de credit specificată în contractul de credit este mai mare de 50%, iar toate celelalte cheltuieli (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) care sunt incluse în costul total al creditului, cu excepția dobânzii, pe o zi de credit sunt mai mare decât 0,04 procente din suma totală a creditului;

(b) costul total (inclusiv dobânzi, comisioane, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) al creditului, așa cum este definit în Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, este mai mare decât valoarea totală a creditului;

(3) Instanța de judecată poate reduce costul total al creditului după aprecierea naturii relației contractuale dintre părți, a valorii obligației, a costurilor organizației de creditare nebancară, a circumstanțelor încheierii contractului de credit și a altor circumstanțe relevante.

4. La articolul 9, alineatul (1) litera e) se abrogă.

**Art. III.** - Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu articolul 22<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

**Articolul 22<sup>1</sup>.** Cerințe de creditare responsabilă

(1) Înainte de încheierea unui contract de credit, asociația de economii și împrumut trebuie să evalueze bonitatea beneficiarului creditului în conformitate cu principiul creditării responsabile, pe baza informațiilor suficiente primite de la beneficiarul creditului și prin verificarea registrelor și sistemelor de informații utilizate pentru evaluarea bonității și altor probe.

(2) În cazul în care părțile la un contract de credit convin să modifice suma totală a unui credit după încheierea contractului de credit, asociația de economii și împrumut va actualiza informațiile financiare disponibile despre beneficiarul creditului și va reevalua bonitatea acestuia înainte de fiecare mărire semnificativă a sumei totale a creditului.

(3) Datele cu caracter personal utilizate în scopul evaluării bonității beneficiarilor de credite vor fi prelucrate în conformitate cu procedura stabilită de legislația aplicabilă protecției datelor cu caracter personal.

(4) Regulile de evaluare a bonității beneficiarilor de credite se elaborează în conformitate cu următoarele cerințe de evaluare a bonității beneficiarilor de credite:

(a) scopul evaluării bonității beneficiarului creditului este de a evalua capacitatea acestuia de a asuma o obligație financiară specifică pe care ar fi capabil să o îndeplinească împreună cu obligațiile financiare existente;

(b) asociația de economii și împrumut trebuie să evalueze în mod obiectiv toți factorii semnificativi implicați, ținând cont de informațiile furnizate de către beneficiarul creditului din registrele și sistemele de informații utilizate pentru evaluarea bonității și de alte informații disponibile asociației de economii și împrumut care pot afecta bonitatea clientului, în special veniturile beneficiarului creditului, istoricul său de credit, potențialul de modificare a veniturilor;

(c) împrumutul se bazează (ținând cont de datele istorice, ciclicitatea economică) pe limitarea raportului rate/venit mediu lunar al tuturor

obligățiilor debitorului, în baza contractelor de credit și a altor acorduri cu furnizorii de credite;

(d) evaluarea bonității beneficiarului creditului, pe baza informațiilor disponibile la acel moment, trebuie să se bazeze pe prezumția că beneficiarul creditului va fi capabil să își onoreze obligațiile financiare asumate pe întreaga durată a contractului de credit.

(5) Beneficiarul creditului trebuie să furnizeze informațiile solicitate de către asociația de economii și împrumut și necesare pentru evaluarea bonității beneficiarului creditului.

(6) Dobânzile, penalitățile și orice alte comisioane de întârziere la plată nu vor fi percepute de la beneficiarul creditului dacă asociația de economii și împrumut, a evaluat incorect bonitatea beneficiarului creditului.

(7) Autoritatea de supraveghere stabilește indicatorii de creditare responsabilă și cerințele privind evaluarea bonității beneficiarilor de credite.

2. Se completează cu Articolul 22<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

**Articolul 22<sup>2</sup>.** Cerințe privind costul total al creditului

(1) Costul total al creditului trebuie să fie rezonabil, să respecte cerințele practicii comerciale corecte și să nu denatureze echilibrul dintre beneficiarul creditului și asociația de economii și împrumut.

(2) Se va considera că costul total al unui credit nu respectă cerințele prevăzute la alin.(1) dacă la momentul încheierii, modificării sau reînnoirii contractului de credit:

(a) rata dobânzii de credit specificată în contractul de credit este mai mare de 50%, iar toate celelalte cheltuieli (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) care sunt incluse în costul total al creditului, cu excepția dobânzii, pe o zi de credit sunt mai mare decât 0,04 procente din suma totală a creditului;

(b) costul total (inclusiv dobânzi, comisioane, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) al creditului, așa cum este definit în Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, este mai mare decât valoarea totală a creditului;

(3) Instanța de judecată poate reduce costul total al creditului după aprecierea naturii relației contractuale dintre părți, a valorii obligației, a costurilor asociației de economii și împrumut, a circumstanțelor încheierii contractului de credit și a altor circumstanțe relevante.

**Art.IV.** – Articolul 8 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 191-197, art. 619), cu modificările ulterioare, se abrogă.

**Art.V**– Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.

**Art. VI**– Prezenta lege intră în vigoare în termen de 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## Notă informativă la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative

### 1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Proiectul de lege cu privire la modificarea unor acte normative a fost elaborat de către un grup de deputați din Parlamentul Republicii Moldova.

### 2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Amendarea actelor normative ce reglementează condițiile de formare a contractelor de credit urmărește să **sporească nivelul de protecție pentru consumatorii care contractează împrumuturi**, contribuind astfel la sporirea siguranței sectorului bancar precum și încrederea consumatorilor în sectorul financiar.

Reglementările existente nu își ating pe deplin obiectivele, în special în legătură cu nevoile crescânde ale consumatorilor, cum ar fi în ceea ce privește creditele mici care pot duce la costuri ridicate și asimetria de informație nefavorabilă consumatorilor simpli.

În acest context, pot fi identificate următoarele probleme:

- Lipsa standardelor de evaluare a bonității – apariția noilor forme de credit de consum (de exemplu, împrumuturi pe termen scurt, cu costuri ridicate și microîmprumuturi instant, adesea sub pragul de 50,000 MDL), creează noi provocări pentru protecția eficientă a consumatorilor. Unele produse, mai cu seamă din domeniul microcreditării, din cauza insuficienței de transparență și o evaluare nesatisfăcătoare a bonității beneficiarului de credit, predispun unii consumatori să-și asume angajamente financiare neconcordante cu bonitatea acestora, ce duce la supraîndatorare.

- Garanții insuficiente pentru a asigura împrumuturile/împrumuturile responsabile – caracterul vag al dispozițiilor privind evaluarea bonității poate permite acordarea de credite fără o evaluare aprofundată a capacității de rambursare a consumatorului. Acest lucru poate provoca, la rândul său, spirale de îndatorare și supraîndatorare care au devenit, în unele cazuri, probleme sociale grave. Actele normative menționate mai sus nu specifică ce principii și reguli vor fi utilizate pentru evaluările bonității. În așa fel există apprehensiuni cu privire la transparența și corectitudinea procesului, precum și la utilizarea datelor care sunt relevante, adecvate și necesare.

- Situații imprevizibile – Legile curente nu conțin prevederi pentru a proteja interesele debitorilor în cazul unui șoc economico-financiar excepțional și sistemic, cum ar fi cea cauzată de focarul de COVID-19. În acest context, proiectul de lege urmărește limitarea rezonabilă a costului total al unui credit și oferă instanțelor de judecată posibilitatea de a reduce costul total al

creditului, după aprecierea naturii relației contractuale dintre părți, a valorii obligației, a costurilor asociației de economii și împrumut, a circumstanțelor încheierii contractului de credit și a altor circumstanțe relevante.

În contextul celor menționate mai sus, proiectul de lege urmărește să reglementeze principiile de evaluare a bonității beneficiarului de credit și propune plafonarea ratei dobânzii aferente contractului de credit și toate celelalte cheltuieli (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) care sunt incluse în costul total al creditului, cu excepția dobânzii, pe o zi de credit, la maxim 0,04 % din suma totală a creditului.

În același timp, proiectul de lege introduce un **mecanism important de protecție a consumatorilor vulnerabili** în cazul în care evaluarea bonității este improprie. Modificările propuse stabilesc obligația creditorilor de a evalua în mod corespunzător bonitatea consumatorilor, folosind toate informațiile disponibile. În cazul în care creditorii și-au neglijat responsabilitatea de a evalua în mod propriu bonitatea, aceștia expun debitorii la pericolul nerambursării împrumutului și contribuie la supraîndatorarea populației. Pe lângă pagubele economice ce rezultă din insolvența debitorului, creditorii, în așa fel, impun costuri semnificative de integrare și menținerea statului persoanei în societate. Din acest motiv, modificările aduse legilor propun ca debitorii să nu fie nevoiți să plătească nicio dobândă, comisioane sau alte plăți către creditor (rambursând doar suma inițială a creditului) dacă bonitatea debitorului nu a fost evaluată satisfăcător.

Necesitatea implementării acestor prevederi reiese și din pagubele iscate de activitatea companiilor de microcreditare, după cum indică informațiile publicate de portalurile media și jurnaliștii de investigație. Se indică cazurile specifice în care consecințele angajării într-un contract de microcreditare au fost pierderea economiilor și chiar sinucidere.

Postul Radio Europa Liberă Moldova (2018)<sup>1</sup> a publicat un articol conform căruia sugerează o vulnerabilitate socială și dependență de mijloace financiare pe termen scurt – ”fiecare al patrulea cetățean din populația activă a luat cel puțin odată credit rapid”; și exemplifică abuzurile constatate pe piața microcreditării precum comisioane ascunse și rate abuzive.

Un alt articol din spațiul public indică un caz în care ”o femeie a dat în judecată o companie de microfinanțare pentru clauzele abuzive inserate în contractul de împrumut. Mai exact, actul prevedea cinci modalități de penalizare și patru tipuri de comisionare”<sup>2</sup>.

Potrivit unui articol publicat de Ziarul de Gardă, au fost identificate un caz de un împrumut de 4 500 de lei care a crescut rapid până la 78 200 de lei, din

<sup>1</sup> <https://moldova.europalibera.org/a/creditele-nebancare-uneori-capcane-periculoase/29602406.html>

<sup>2</sup> <https://agora.md/stiri/91111/o-femeie-a-dat-in-judecata-o-companie-de-microfinantare-pentru-clauzele-abuzive-din-contractul-de-imprumut-cazul-pe-masa-judecatorilor-csj>

cauză rambursării întârziate<sup>3</sup>.

Mai recent, Ziarul de Gardă<sup>4</sup> a publicat un articol în care indică un caz de sinucidere ce rezultă din activitatea de microcreditare abuzivă. Conform articolului: "un tânăr de 29 de ani și-a pus capăt zilelor, după ce a aflat că are de achitat o sută de mii de lei pentru un împrumut mult mai mic".

Activitatea cămătărească a fost extensiv investigată și scoasă la iveală și de Rise Moldova<sup>5</sup>. Prin urmare, necesitatea implementării modificărilor propuse prin prezentul proiect de lege este una stringentă și justificată de circumstanțele economico-sociale.

### 3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul are drept scop armonizarea legilor naționale cu directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori și a Directivei 87/102/CEE a Consiliului, precum și Propunerea Directivei Parlamentului European și a Consiliului asupra creditelor de consum<sup>6</sup>, ce abrogă și înlocuiește Directiva privind creditul de consum (2008/48/CE).

### 4. Impactul proiectului de lege

- Impactul social:

Inițiativa poate contribui la creșterea încrederii consumatorilor în produsele de credit comercializate și va reduce prezența produselor riscante pe piață, reducând prejudiciul cauzat consumatorilor și, din perspectivă societală, efectele sociale negative care decurg din supraîndatorare și spiralele datoriilor. Pe lângă costurile economice, se știe că acestea au un impact în ceea ce privește bunăstarea personală (sănătate mintală și fizică, stigmatizare socială), ocuparea forței de muncă și excluziunea socială.

- Impactul economic:

Inițiativa va aduce beneficii situației economice a consumatorilor, în primul rând, protejându-i mai bine de prejudiciile economice (de exemplu, pierderi financiare legate de produse de credit costisitoare și necorespunzătoare) și

<sup>3</sup> <https://www.zdg.md/stiri/stiri-sociale/au-luat-teapa-dupa-ce-au-imprumutat-bani-de-la-o-companie-administrata-de-cumnatul-adrianei-betisor/>

<sup>4</sup> <https://www.zdg.md/importante/companiile-de-microfinantare-si-clauzele-abuzive-din-contracte-cum-le-contestam/>

<sup>5</sup> <https://www.rise.md/video-camatarii/?lang=ru>

<sup>6</sup> [https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:2df39e27-da3e-11eb-895a-01aa75ed71a1.0001.02/DOC\\_1&format=PDF](https://eur-lex.europa.eu/resource.html?uri=cellar:2df39e27-da3e-11eb-895a-01aa75ed71a1.0001.02/DOC_1&format=PDF)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:32008L0048>

[https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/credit/consumer-credit\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/credit/consumer-credit_en)

supraîndatorarea, care este o preocupare deosebită pentru consumatorii/gospodăriile vulnerabile. O piață internă a creditului de consum mai bine integrată va îmbunătăți în cele din urmă opțiunile consumatorilor. Deși modificările aduse legislației existente pot adăuga obligații pentru actorii economici, pe termen lung aceștia ar beneficia de un cadru juridic armonizat. Cei care oferă servicii transparente și responsabile vor beneficia de eliminarea practicilor de creditare necinstite și de creșterea încrederii consumatorilor în utilizarea produselor de credit și în segmentele cu venituri mici ale populației.

#### **5. Fundamentarea economico-financiară**

Proiectul de lege nu prevede cheltuieli adiționale din bugetul de stat și urmărește sporirea gradului de eficiență în utilizarea mijloacelor financiare personale a persoanelor vulnerabile financiar. În așa fel, proiectul de lege va contribui la sporirea economiilor și la un consum financiar mai protejat.

#### **6. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de lege urmează a fi supus consultărilor publice în conformitate cu prevederile legale cu părțile interesate și publicul larg prin intermediul consultării publice în cadrul Parlamentului Republicii Moldova. Organizațiile comerciale și agenții economici ce prestează serviciile financiare vor fi, de asemenea, invitați la participarea în consultările publice.

#### **7. Constatările expertizei anticorupție**

Proiectul va fi expediat Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție.

**Deputat în Parlament**

**Dumitru ALAIBA**

