



RAPORT DE EXPERTIZĂ ANTICORUPȚIE

Nr. ELO20/6284 din 28.01.2020

la proiectul de lege pentru modificarea unor acte legislative (nr.845/1992, Codul fiscal, nr.407/2006, nr.122/2008, nr.62/2008, Codul contravențional, ș.a. - domeniul organizații de creditare nebancaară)

Prezentul raport de expertiză anticorupție a fost întocmit de Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova în baza Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, a Legii nr.1104/2002 cu privire la Centrul Național Anticorupție, a Legii integrității nr.82/2017 și a Metodologiei de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative, aprobată prin Hotărârea Colegiului Centrului nr.6 din 20 octombrie 2017.

I. Analiza riscurilor de corupere a procesului de promovare a proiectului

I.1. Pertinența autorului, categoriei propuse a actului și a procedurii de promovare a proiectului

Autor al proiectului de act normativ este Guvernul RM, iar autor nemijlocit este Comisia Națională a Pieței Financiare, ceea ce corespunde art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 alin.(3) din Regulamentul Parlamentului, aprobat prin Legea nr.797/1996.

Categoria actului legislativ propus este Lege organică, ceea ce corespunde art.72 din Constituție și art. 6-12 din Legea nr.100/2017 privind actele normative.

I.2. Respectarea rigorilor de transparență în procesul decizional la promovarea proiectului

Conform art.8 al Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional *"etapele asigurării transparenței procesului de elaborare a deciziilor sunt:*

- a) informarea publicului referitor la inițierea elaborării deciziei;*
- b) punerea la dispoziția părților interesate a proiectului de decizie și a materialelor aferente acestuia;*
- c) consultarea cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate;*

- d) examinarea recomandărilor cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate în procesul de elaborare a proiectelor de decizii;
e) informarea publicului referitor la deciziile adoptate."

Se constată că anunțul privind inițierea elaborării proiectului, anunțul privind organizarea consultării publice, proiectul și nota informativă la acesta au fost plasate pe pagina web a Ministerului Finanțelor www.mf.gov.md la compartimentul Transparența decizională/Procesul decizional, precum și pe portalul www.particip.gov.md.

Anunțul privind organizarea consultării publice și actele aferente au fost plasate pe data de 01.11.2019 cu respectarea termenului minim de 10 zile lucrătoare acordat părților interesate pentru a putea prezenta recomandări (termenul limită fiind stabilit de autor de 14.11.2019).

În aceste condiții, se consideră că autorul a respectat prevederile legale privind transparența în procesul decizional.

I.3. Scopul anunțat și scopul real al proiectului

În nota informativă se menționează că „proiectul legii pentru modificarea unor acte legislative a fost elaborat ca urmare a adoptării Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancale, aferent consolidării capacităților Comisiei Naționale a Pieței Financiare în domeniul reglementării și supravegherii sectorului de creditare nebancale. Ca urmare, proiectul derivă din necesitatea asigurării unui cadru legal unitar în ce privește noțiunea de „organizație de creditare nebancale”, respectiv, apare necesitatea modificării unor acte legislative. Suplimentar, proiectul conține propuneri de amendare a legii la recomandarea Fondului Monetar Internațional”.

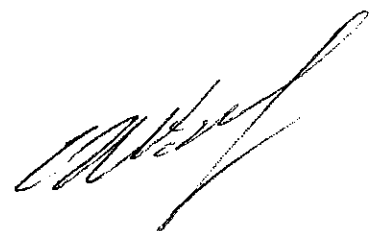
Astfel, în mare parte prin proiect se propune utilizarea în cadrul legal național a referinței „organizație de creditare nebancale”.

La fel, prin proiect se propune completarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile nebancale cu unele noțiuni noi - „beneficiar efectiv”, „deținător”, „leasing financiar”, reglementarea într-o nouă redacție a contravenției privind „Încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancale”, stabilirea organizațiilor de creditare nebancale a unor noi interdicții în desfășurarea activității acestora, precum și stabilirea de noi sancțiuni.

Concomitent se propune stabilirea unui nou quantum al capitalului social al organizațiilor de creditare nebancale.

I.4. Interesul public și interesele private promovate prin proiect

Proiectul promovează interesul public manifestat prin asigurarea implementării unui cadru juridic eficient în domeniul organizațiilor de creditare nebancale.



I.5. Justificarea soluțiilor proiectului

I.5.1. Suficiența argumentării din nota informativă.

În conformitate cu art.30 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectele de acte normative sunt însoțite de „nota informativă care cuprinde:

- a) denumirea sau numele autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului actului normativ;
- b) condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite;
- c) descrierea gradului de compatibilitate, pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene;
- d) principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi;
- f) modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare”.

Nota informativă stabilește condițiile ce au impus elaborarea proiectului, evidențiază elementele noi și finalitățile urmărite prin promovarea proiectului.

Examinând conținutul notei informative a proiectului supus expertizei se constată că aceasta întrunește condițiile menționate în art.30 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.

I.5.2. Argumentarea economică-financiară.

Conform art.30 lit.e) al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, nota informativă trebuie să conțină „e) fundamentarea economico-financiară”.

În nota informativă se menționează că „implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat sau al Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

II. Analiza generală a factorilor de risc ale proiectului

II.1. Limbajul proiectului

Potrivit art.54 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative "textului proiectului actului normativ se elaborează [...] cu respectarea următoarelor reguli: [...]

- a) se expune într-un limbaj simplu, clar și concis [...]
- c) terminologia utilizată este constantă, uniformă și corespunde celei utilizate în alte acte normative, în legislația Uniunii Europene și în alte instrumente internaționale la care Republica Moldova este parte, cu respectarea prevederilor prezentei legi; [...]
- e) se interzice folosirea neologismelor dacă există sinonime de largă răspândire, [...]
- f) se evită folosirea [...] a cuvintelor și expresiilor [...] care nu sînt utilizate sau cu sens ambiguu;
- g) se evită tautologiile juridice;
- h) se utilizează, pe cât este posibil, noțiuni monosemantice, [...]"

Textul proiectului este expus într-un limbaj simplu, clar și concis, cu respectarea regulilor gramaticale și de ortografie, întrunind cerințele prevăzute de art.54 din Legea 100/2017.



II.2. Coerența legislativă a proiectului

În textul proiectului nu au fost identificate norme contradictorii sau conflicte dintre prevederile acestuia cu reglementările altor acte legislative sau normative în vigoare.

II.3. Activitatea agenților publici și a entităților publice reglementată în proiect

Proiectul reglementează activitatea autorității de supraveghere (Comisia Națională a Pieței Financiare) care este responsabilă de aplicarea normelor din domeniul reglementat în vederea asigurării conformării la prevederile prezentului proiect.

II.4. Atingeri ale drepturilor omului care pot fi cauzate la aplicarea proiectului

Prevederile proiectului nu aduc atingere drepturilor fundamentale ale omului consacrate de Constituția Republicii Moldova, Declarația Universală a Drepturilor Omului și Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

III. Concluzia expertizei

Proiectul legii pentru modificarea unor acte legislative a fost elaborat în vederea asigurării implementării unui cadru juridic eficient în domeniul organizațiilor de creditare nebancaire.

Astfel, în mare parte prin proiect se propune utilizarea în cadrul legal național a referinței „organizație de creditare nebancaire”. La fel, prin proiect se propune completarea Legii nr.1/2018 cu privire la organizațiile nebancaire cu unele noțiuni noi - „beneficiar efectiv”, „deținător”, „leasing financiar”, reglementarea într-o nouă redacție a contravenției privind „încălcarea legislației privind activitatea organizațiilor de creditare nebancaire”, stabilirea organizațiilor de creditare nebancaire a unor noi interdicții în desfășurarea activității acestora, precum și stabilirea de noi sancțiuni. Concomitent se propune stabilirea unui nou quantum al capitalului social al organizațiilor de creditare nebancaire.

Potrivit notei informative „implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din contul bugetului de stat sau al Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

În redacția propusă, proiectul nu conține factori de risc care să genereze apariția riscurilor de corupție.

28.01.2020

Expert al Direcției legislație și expertiză anticorupție:
Vadim CURMEI, Inspector principal

