

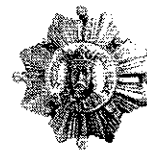
PR. 393/14.12.2021
CEB, CJ



CENTRUL NAȚIONAL
ANTICORUPȚIE AL
REPUBLICII MOLDOVA



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
РЕСПУБЛИКИ МОЛDOVA



MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 198
Tel. (+373) 22-25-72-94

Nr. 06/2-8793 din 29.12.2021

La nr. 393 din 14.12.2021

Parlamentul Republicii Moldova

Prin prezenta, Vă remitem atașat raportul de expertiză anticorupție la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (nr.202/2013, Codul Civil nr.1107/2002, Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548/1995).

Anexă: Raportul de expertiză anticorupție – 2 (două) file.

Director adjunct

Vadim COJOCARU

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr.	5	
"03"	01	2022
Ora		



RAPORT DE EXPERTIZĂ ANTICORUPȚIE

Nr. ELO21/7651 din 29.12.2021

la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (nr. 202/2013, Codul Civil nr.1107/2002, Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548/1995)

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 Parlamentul RM, iar autor nemijlocit este Deputați în Parlament, 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 cu privire la 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."*

Proiectul supus expertizei a fost plasat pe pagina web oficială a Parlamentului Republicii Moldova, cu anexarea notei informative, fiind asigurat accesul la proiectul prenotat al părților interesate pentru a putea prezenta sau expedia recomandări pe marginea proiectului.

I.3. Scopul anunțat și scopul real al proiectului

Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative conține norme care:

- să reglementeze condițiile privind publicitatea creditelor prin punerea în transparență mai mare a dobânzii anuale efective;
- să stabilească faptul că dobânda flotantă nu se aplică la creditele valoarea cărora este mai mică de 3 salarii medii lunare pe economie;
- să stabilească un nou plafon al limitei de credit (de la 50.000 lei la 10 salarii medii lunare pe economie) pentru care se interzice stabilirea oricăror plăți de către creditor a căror valoare totală să depășească valoarea debursată;
- să reglementeze rata medie a dobânzilor aferente soldurilor creditelor pe sectorul bancar;
- să reglementeze platforma interbancară ipotecară.

În nota informativă autorul menționează că „*inițiativa poate contribui la creșterea încrederii consumatorilor în produsele de credit comercializate reducând prejudiciul cauzat consumatorilor și reducând presiunea financiară a acestora*”, precum și „*să contribuie la o balansare a puterilor pe piața financiară și sporirea competitivității serviciilor financiare*”.

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

Proiectul promovează interesul public manifestat prin asigurarea unei reglementări mai eficiente și transparente în domeniul acordării creditelor cetățenilor.

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 „*proiectul de lege nu prevede cheltuieli adiționale din bugetul de stat și urmărește sporirea echilibrului de putere pe piața financiară și a încrederii consumatorilor în industria financiară*”.

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 „*textul 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 nr.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 normative în vigoare.&n

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

Proiectul reglementează activitatea entităților publice responsabile de implementarea prevederilor conținute în acesta.

Normele nu atribuie competențe excesive și discreționare în exercitarea atribuțiilor entităților respective.

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 de lege pentru modificarea unor acte normative conține norme care:

- să reglementeze condițiile privind publicitatea creditelor prin punerea în transparență mai mare a dobânzii anuale efective;
- să stabilească faptul că dobânda flotantă nu se aplică la creditele valoarea cărora este mai mică de 3 salarii medii lunare pe economie;
- să stabilească un nou plafon al limitei de credit (de la 50.000 lei la 10 salarii medii lunare pe economie) pentru care se interzice stabilirea oricăror plăți de către creditor a căror valoare totală să depășească valoarea debursată;
- să reglementeze rata medie a dobânzilor aferente soldurilor creditelor pe sectorul bancar;
- să reglementeze platforma interbancară ipotecară.

În nota informativă autorul menționează că *„inițiativa poate contribui la creșterea încrederii consumatorilor în produsele de credit comercializate reducând prejudiciul cauzat consumatorilor și reducând presiunea financiară a acestora”, precum și „să contribuie la o balansare a puterilor pe piața financiară și sporirea competitivității serviciilor financiare”.*

Urmare a examinării proiectului, menționăm că în redacția propusă, proiectul nu conține factori de risc care să genereze apariția riscurilor de corupție.

29.12.2021

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

