



CENTRUL NAȚIONAL
ANTICORUPȚIE AL
REPUBLICII MOLDOVA



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА



Pr. 30/07.02.22
CEB

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

Nr. 06/2-893 din 16.02.2022

La nr. 30 din 07.02.2022

Parlamentul Republicii Moldova

Prin prezenta, Vă remitem atașat raportul de expertiză anticorupție la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii.

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

Director

Iulian RUSU

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	<u>423</u>
" <u>18</u> "	<u>02</u> <u>2022</u>
Ora	



RAPORT DE EXPERTIZĂ ANTICORUPȚIE

Nr. ELO22/7730 din 15.02.2022

la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (art.3, art.13 și art.15)

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, iar autori nemijlociți sunt Deputații 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

Potrivit notei informative, „Modificările sunt necesare pentru a acorda posibilitatea implementării unui nou mecanism de garantare a creditelor emise de către Fondul de Garantare a Creditelor pentru IMM gestionat de ODIMM”.

Totodată, în notă se mai specifică următoarele: „Principala modificare este introducerea unei noi noțiuni „garanție de portofoliu de credite”. Spre deosebire de garanțiile individuale care sunt la moment acordate de către FGC ODIMM, garanțiile de portofoliu vor garanta un portofoliu de credite acordate IMM-ilor de către creditor, în conformitate cu criteriile prestabilite.

Implementarea unui asemenea mecanism de garantare oferă o serie de avantaje față de garanțiile individuale:

1. Timp de procesare redus, ceea ce permite debursarea imediată a creditelor solicitate de IMM-uri, fără a avea un acord scris din partea ODIMM;
2. Simplificarea procesului de solicitare a garanțiilor financiare;
3. Resurse reduse din partea garantului pentru administrarea unui portofoliu de garanții cu o valoare similară, în comparație cu metoda clasică de garantare individuală;
4. Impact sporit în economie, prin facilitarea accesului la resurse financiare de către mediul de afaceri și majorarea volumului investițiilor generate în economie. Conform datelor statistice (2018-2021), 1 leu acordat sub formă de garanție financiară facilitează accesul la resurse financiare sub formă de credit în valoare de 2,9 lei, iar efectul de multiplicare a investiției în economie este de 3,7 lei”.

Analizând normele elaborate s-a constatat că prin proiect se propune modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii. Noutatea care se propune prin intermediul proiectului constă în faptul că garanțiile financiare oferite de Organizația pentru Dezvoltarea Sectorului Întreprinderilor Mici și Mijlocii vor fi de 2 tipuri: garanție financiară pentru credite și garanție de portofoliu de credite, la moment fiind reglementate doar garanțiile financiare pentru credite.

Prin urmare, se constată că scopul declarat de către autor în nota informativă corespunde scopului real al proiectului.

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

Prin proiect se promovează interesele întreprinderilor mici și mijlocii, astfel încât suplimentar garanțiilor financiare pentru credite, să poată beneficia și de garanție de portofoliu de credite. Potrivit proiectului, garanția de portofoliu de credite semnifică angajamentul prin care o instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor preia riscul de credit asociat unui portofoliu de credite eligibile, acordate în condițiile unui contract de colaborare semnat cu o entitate din sectorul financiar.

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 descrie condițiile care au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite, redând în acest sens principalele prevederi, elementele noi, precum și modul de încorporare a proiectului în cadrul normativ în vigoare.

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”.

La compartimentul 5 din nota informativă sunt relevate următoarele informații: „Pentru a stabili necesitatea capitalizării suplimentare a FGC cu mijloace financiare, ODIMM în colaborare cu experții de la LANDT și Banca Mondială, au elaborat proiecțiile financiare în conformitate cu prioritățile conceptului garanțiilor de portofoliu, prin care se estimează alocarea a unui portofoliu de garanții financiare în valoare de 1 miliard lei, ce va putea fi valorificat de bănci într-o perioadă de maxim 3 ani. Conform modelul descris în proiecțiile financiare, pentru a asigura alocarea unui plafon de garanții financiare de 1 miliard lei, este necesară capitalizarea suplimentară a FGC cu cca 200 mil lei.

Este de menționat că în perioada 2020-2021, ODIMM, prin intermediul Ministerului Finanțelor și Ministerului Economiei a avut o serie de întrevederi în vederea negocierii unei finanțări suplimentare din partea Băncii Mondiale”.

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.

Cu toate acestea, pentru îmbunătățirea redacției și coerenței proiectului la art. I pct. 2 alin. (3) și (4) se recomandă utilizarea uniformă a termenilor „garanție de portofoliu de credite” și „garanție de portofoliu”.

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.

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

Prin proiect se abrogă 2 dispoziții din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii care vizează activitatea Organizației pentru Dezvoltarea Sectorului Întreprinderilor Mici și Mijlocii și a ministrului economiei și infrastructurii. În acest sens, se abrogă alineatele (3) și (6) ale art. 13 din Legea nr. 179/2016 potrivit cărora „(3) ODÎMM oferă garanții financiare în condiții privilegiate beneficiarilor de instrumente de susținere a dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii prin intermediul Fondului de garantare. (6) Acordul-tip de colaborare dintre ODÎMM și bănci sau organizațiile de creditare nebanară, precum și contractul-tip de garantare dintre ODÎMM și solicitantul de credit sînt aprobate prin ordin al ministrului economiei și infrastructurii”.

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.

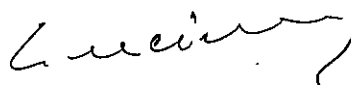
III. Concluzia expertizei

Prin proiect se propune modificarea Legii nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii. Noutatea care se propune prin intermediul proiectului constă în faptul că garanțiile financiare oferite de Organizația pentru Dezvoltarea Sectorului Întreprinderilor Mici și Mijlocii vor fi de 2 tipuri: garanție financiară pentru credite și garanție de portofoliu de credite, la moment fiind reglementate doar garanțiile financiare pentru credite. Potrivit proiectului, garanția de portofoliu de credite semnifică angajamentul prin care o instituție care gestionează fonduri de garantare a creditelor preia riscul de credit asociat unui portofoliu de credite eligibile, acordate în condițiile unui contract de colaborare semnat cu o entitate din sectorul financiar.

Prevederile proiectului corespund scopului declarat de către autor în nota informativă și sunt în conformitate cu interesul public.

Proiectul în redacția parvenită la efectuarea expertizei anticorupție nu conține factori de risc care să genereze riscuri de corupție.

15.02.2022



Expert al Direcției legislație și expertiză anticorupție:
Ilie Creciun, Inspector principal