

09 Octombrie 2007, nr. 275

RAPORT DE EXPERTIZĂ

la proiectul Legii privind birourile istoriilor de credit

(înregistrat în Parlament cu numărul 3045 din 17 August 2007)

În temeiul Concepției de cooperare dintre Parlament și societatea civilă, aprobată prin Hotărîrea Parlamentului nr.373-XVI din 29 decembrie 2005, Centrul de Analiză și Prevenire a Corupției prezintă raportul de expertiză a coruptibilității proiectului Legii privind birourile istoriilor de credit.

Evaluarea generală

- 1. Autor al inițiativei legislative** este Guvernul RM, autor nemijlocit - Ministerul Economiei, ceea ce corespunde art. 73 din Constituție și art. 44 din Regulamentul Parlamentului.
- 2. Categoria actului legislativ** propus este lege organică, ceea ce nu corespunde art.72 din Constituție și art. 6-11, 27, 35 și 39 din Legea privind actele legislative, nr.780-XV din 27.12.2001. Domeniul reglementat de proiectul supus expertizei nu este inclus în lista domeniilor prevăzută în mod expres de prevederile constituționale enunțate.
- 3. Scopul promovării proiectului.** Scopul promovării proiectului este stabilit în preambulul documentului și anume: "crearea condițiilor pentru formarea, prelucrarea, stocarea și prezentarea de către birourile istoriilor de credit a informației ce caracterizează respectarea de către debitori a obligațiilor asumate prin contractele de credit; sporirea gradului de protecție a creditorilor și debitorilor pe contul diminuării generale a riscurilor de credit; ridicarea eficienței activității instituțiilor financiare (bancare și nebancare), societăților de telecomunicații și utilități publice (servicii comunale) și altor societăți care oferă credite etc."

Fundamentarea proiectului

- 4. Nota informativă** a proiectului de act legislativ supus expertizei este plasată pe site-ul Parlamentului. Considerăm că în acest fel Parlamentul respectă principiul transparenței procesului legislativ și principiile de cooperare cu societatea civilă.
- 5. Respectarea termenului de cooperare cu societatea civilă**
- 6. Suficiența argumentării.** Nota informativă la proiect conține o serie de argumente și supoziții în sprijinul ideilor ce stau la baza proiectului, ceea ce permite, în principiu, de a înțelege poziția autorului proiectului.
- 7. Compatibilitatea cu legislația comunitară și alte standarde internaționale.** Potrivit lit. c) a articolului 20 al Legii 780/2001 privind actele legislative, nota informativă trebuie să includă referințe la reglementările corespondente ale legislației comunitare și nivelul compatibilității proiectului de act legislativ cu reglementările în cauză.

Atît proiectul, cît și nota informativă nu conțin referințe speciale la legislația comunitară sau alte standarde internaționale din domeniile supuse reglementării. În același timp se fac unele referințe abstracte la

legislația și practica altor state, fără a le nominaliza în mod concret.

8. Fundamentarea economico-financiară. Potrivit lit. d) a art.20 din Legea 780/2001 privind actele legislative, nota informativă trebuie să conțină informații privind „fundamentarea economico-financiară în cazul în care realizarea noilor reglementări necesită cheltuieli financiare și de altă natură”. Potrivit art.47 alin.(6) din Regulamentul Parlamentului, în cazul în care realizarea noilor reglementări necesită cheltuieli financiare, materiale și de altă natură, se anexează fundamentarea economico-financiară.

Evaluarea de fond a coruptibilității

9. Stabilirea și promovarea unor interese/beneficii. Din textul proiectului nu rezultă stabilirea și promovarea expresă a unor interese/beneficii de grup sau individuale, necorelate/contrare interesului public general.

10. Prejudicii aduse prin aplicarea actului. Din textul proiectului și aplicarea ulterioară a acestuia nu rezultă expres prejudicierea intereselor (drepturilor, libertăților) anumitor categorii de persoane sau prejudicierea interesului public.

11. Compatibilitatea proiectului cu prevederile legislației naționale. Proiectul nu este compatibil cu prevederile Legii cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător nr. 235-XVI din 20.07.2006. În conținutul proiectului deseori se utilizează cuvinte de genul "legislație în vigoare", "alte acte normative", etc. Astfel de prevederi sînt în contradicție cu principiile transparenței și previzibilității reglementării activității de întreprinzător. În special, vom atrage atenția asupra prevederilor capitolului IV din proiect, care nu creează claritate și certitudine referitor la atribuțiile autorității competente și altor autorități, referitor la cerințele față de activitățile birourilor istoriilor de credit etc. Prevederile acestui capitol stabilesc că licențierea, controlul și supravegherea asupra activității birourilor istoriilor de credit, controlul asupra activității surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit se va reglementa nu prin lege, dar prin acte normative ale Guvernului și alte acte normative subordonate legii. Astfel de prevederi, în opinia noastră, sînt în contradicție cu principiul, conform căruia normele materiale și procedurale de inițiere, desfășurare și lichidare a afacerii, precum și de control asupra afacerii, se stabilesc prin legi.

12. Formularea lingvistică a prevederilor proiectului. Formulările conținute în proiect sînt suficient de clare și concise, exprimările întrunind rigorile tehnicii legislative, ale limbajului juridic, respectă regulile de ortografie și punctuație.

13. Reglementarea activității autorităților publice. Proiectul conține reglementări referitoare la activitatea Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Conform prevederilor articolului 15 din proiect, această autoritate publică va fi împuternicită cu atribuții de reglementare de stat, de control și supraveghere asupra birourilor istoriilor de credit, de control asupra surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit. Totodată, prevederile articolului 15 menționează și alte autorități publice, cărora li se recunosc aceste atribuții "conform legislației în vigoare". La fel, Comisia Națională a Pieței Financiare va avea atribuții de a aplica sancțiuni față de birourile istoriilor de credit și/sau persoanele cu funcții de răspundere ale birourilor istoriilor de credit. Și, în final, prevederile articolului 15 stabilesc, că Comisia Națională a Pieței Financiare "îndeplinește alte atribuții, stabilite de legislație".

În opinia noastră, cumularea unor atribuții de reglementare, control și aplicării reglementărilor și sancționării nerespectării lor reprezintă un element de coruptibilitate, iar în situația în care prevederile proiectului sînt prea generale și lasă o latitudine extinsă pentru reglementarea modului de executare la discreția autorităților publice responsabile, riscurile de coruptibilitate sporesc.

14. Analiza detaliată a prevederilor potențial coruptibile.

	Articol	Text	Obiecția	Elemente de coruptibilitate și alte riscuri	Recomandarea
1	Art. 2	biroul istoriilor de credit - persoană	Prevederile respective operează cu sintagma "legislație". Termenul	Coruptibilitate Norme de trimitere	În opinia noastră, este necesar de a exclude

		juridică de drept public sau persoană juridică de drept privat constituită ca societate cu răspundere limitată sau societate pe acțiuni, înregistrată <u>în conformitate cu legislația</u> , care acordă ”.	legislație include actele juridice adoptate, emise sau aprobate de Parlament, Președintele Republicii Moldova, Guvern, Curtea Constituțională, Banca Națională, ministere, departamente, de alte autorități ale administrației publice centrale. Prin urmare, proiectul nu precizează legislația concretă.		astfel de prevederi sau de a specifica concret legea la care face trimitere norma.
2	Art. 2	baza de date a biroului istoriilor de credit - resursele informaționale ale biroului istoriilor de credit, bazate pe sistemele și procesele informaționale, <u>care corespund cerințelor legislației</u>	Nu este precizată legislația concretă, fapt care permite aplicarea unor criterii aleatorii pentru verificarea corespunderii legislației	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
3	Art. 3	Legislația Moldovei privind birourile istoriilor de credit <i>este constituită din Constituția Republicii Moldova, Codul civil al Republicii Moldova, prezenta lege și alte acte normative</i>	Nu este cazul de menționat Constituția, deoarece normele constituționale nu reglementează acest gen a raporturilor sociale. În ce privește cuvintele "și alte acte normative", ele nu precizează legislația concretă. Astfel de prevederi nu au nici o valoare de reglementare, ele doar informează. Totodată, astfel de prevederi pot fi interpretate ca prevederi legale care permit Guvernului și altor autorități să intervină justificat, dar excesiv, în reglementarea domeniului respectiv.	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
4	Art. 5 alin.(9)	<u>precum și alte informații neinterzise de legislație</u>	Astfel de formulări creează incertitudine și nu sunt transparente. După, cum a fost menționat, cuvântul "legislație" cuprinde practic toate actele juridice din Republic Moldova.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
5	Art. 6, alin. (1)	"(1) Sursele de formare a istoriei de credit prezintă în conformitate cu prezenta lege <u>și alte acte normative</u> toate informațiile de care dispun, din cele enumerate în articolul 5 al prezentei legi"	Cuvintele "și alte acte normative" nu precizează legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
6	Art. 7, alin (6), lin. b)	"b) în forma unui document electronic, efectele juridice ale căruia sînt confirmate prin semnătura digitală <u>în conformitate cu legislația.</u> "	Nu este precizată legislația concretă	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
7	Art. 7, alin (12)	"(12) Biroul istoriilor de credit are dreptul în orice timp să solicite de la utilizatorul istoriei de credit exemplarul original sau copia autenticată, <u>în modul prevăzut de legislația pentru autentificarea copiilor documentelor pe suport hîrtie</u> "	Nu este precizată legislația concretă, precum și nu este clar modul în care se va desfășura activitatea de autentificare.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
8	Art. 7, alin (14)	"(14) Prezentarea de către biroul istoriilor de credit a informațiilor,	Cuvintele "și alte acte normative" nu precizează legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la

		prevăzute în articolul 5 al prezentei legi, utilizatorului istoriei de credit sau altor persoane, care au dreptul să primească raportul de credit în conformitate cu prezenta lege și <u>alte acte normative</u> , nu constituie încălcarea a secretului comercial"			care face trimitere norma.
9	Art. 8, alin (2)	"(2) Biroul istoriilor de credit asigură protecția informației la prelucrarea, păstrarea și transmiterea acesteia prin mijloace certificate, <u>conform legislației</u> "	Nu este precizată legislația concretă	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
10	Art. 8, alin (4)	"(4) Cerințele față de colectarea, păstrarea, stocarea, prelucrarea, transmiterea și distrugerea (radierea) informațiilor din istoriile de credit sînt stabilite de Guvern, în conformitate cu cerințele prezentei legi și a <u>altor acte normative</u> ."	Nu putem fi de acord cu astfel de prevederi, deoarece astfel de atribuții pot fi considerate ca implicare în activitatea birourilor de istorii de credit. Totodată nu sunt concretizate actele normative În opinia noastră, astfel de prevederi pot contribui la apariția unor situații de coruptibilitate, deoarece procedura de elaborare, examinare și aprobare a hotărîrilor de Guvern este mai puțin transparentă și, respectiv, în afara controlului societății. <i>În astfel de documente pot fi incluse unele norme "convenabile" și generatoare de situații coruptibile.</i> Cuvintele "și a altor acte normative" sunt <i>norme de trimitere și de asemenea pot să genereze situații de coruptibilitate.</i>	Coruptibilitate Norme de trimitere Norme de blanchetă Atribuții extensive de reglementare Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi și de a introduce reglementările în textul legii.
11	Art. 9, alin (1)	"(1) Relațiile între biroul istoriilor de credit și utilizatorii istoriilor de credit sînt reglementate prin contractul de prestare a serviciilor informaționale, prezenta lege și <u>alte acte normative</u> ."	Cuvintele "și alte acte normative" nu precizează legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
12	Art. 9, alin (2), lin. i)	"i) <u>alte clauze</u> , care nu contravin prezentei legi și <u>legislației în vigoare</u> "	Nu este precizată legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
13	Art. 10, alin (6)	"(6) Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste refuzul biroului istoriilor de credit de a satisface cererea privind introducerea modificărilor și/sau completărilor în istoria de credit, precum și neprezentarea, în termenul specificat în prezentul articol, a răspunsului scris privind rezultatele examinării cererii sale, printr-un demers adresat autorității publice competente, și/sau în instanța de judecată, <u>în conformitate cu</u>	Nu este precizată legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa / insuficiența mecanismelor de contestare a deciziilor și acțiunilor autorităților publice	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.

		<u>legislația în vigoare</u> "			
14	Art. 11, alin (1), lin. a)	"a) să acorde, în bază de contract, precum și în cazurile prevăzute de prezenta lege și fără existența unui contract, servicii de prezentare a rapoartelor de credit <u>în modul prevăzut de prezenta lege și alte acte normative</u> "	Cuvintele "și alte acte normative" nu precizează legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
15	Art. 13, alin (1)	"(1) Lichidarea și reorganizarea biroului istoriilor de credit are loc <u>în modul prevăzut de legislația pentru persoanele juridice</u> , cu particularitățile stipulate în prezentul articol"	Nu este precizată legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
16	Art. 13, alin (2)	"(2) precum și să solicite suspendarea licenței <u>în modul prevăzut de legislație</u> "	Nu este precizată legislația concretă.	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
17	Art. 14, alin (2)	"(2) <u>Modul deținere a licitațiilor este stabilit de Guvern</u> , la propunerea autorității publice competente"	Prevederile stabilesc pentru Guvern atribuții de adoptare a unor norme primare, fapt ce contravine prevederilor constituționale. În opinia noastră, astfel de prevederi pot contribui la apariția unor situații de coruptibilitate, deoarece procedura de elaborare, examinare și aprobare a hotărârilor de Guvern este mai puțin transparentă și, respectiv, în afara controlului societății. <i>În astfel de documente pot fi incluse unele norme "convenabile" și generatoare de situații coruptibile</i>	Coruptibilitate Atribuții extensive de reglementare Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi și de a introduce reglementările în textul legii.
18	Art. 15, alin (1)	"(1) <u>Reglementarea de stat, controlul și supravegherea asupra activității birourilor istoriilor de credit, controlul asupra activității surselor de formare a istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit este exercitat de autoritatea publică competentă, în modul prevăzut de prezenta lege, precum și de alte autorități publice, în conformitate cu legislația în vigoare</u> "	Aceste prevederi poartă un grad sporit de incertitudine și lipsă de transparentă. Practic, ele informează referitor la acordarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare și altor autorități a unui spectru nedeterminat de atribuții cu trimitere la "legislație".	Coruptibilitate Atribuții extensive de reglementare Atribuții paralele Cumularea competențelor de a elabora acte, a controla aplicarea lor și de a sancționa	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica autoritățile, atribuțiile și legea la care face trimitere norma.
19	Art. 15, alin (2),	"(2) Autoritatea publică competentă: 1) elaborează și prezintă spre aprobare Guvernului actele normative în domeniile ce țin de activitatea birourilor istoriilor de credit, ce reglementează: a) <u>condițiile și cerințele față de prezentarea informațiilor de către sursele de formare a istoriilor de credit;</u> b) <u>modul de</u>	Nu putem fi de acord cu astfel de prevederi, deoarece astfel de atribuții pot fi considerate ca implicare în activitatea birourilor de istorii de credit. Totodată, prevederile stabilesc pentru Guvern, în unele cazuri, atribuții de adoptare a unor norme primare, fapt ce contravine prevederilor constituționale. În opinia noastră, astfel de prevederi pot contribui la apariția unor situații de coruptibilitate, deoarece procedura de elaborare, examinare și aprobare a hotărârilor de guvern este mai puțin transparentă și, respectiv, în afara controlului societății. <i>În astfel</i>	Coruptibilitate Atribuții extensive de reglementare Atribuții excesive / contrare statutului Cumularea competențelor de a elabora acte, a controla aplicarea lor și de a sancționa Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi și de a introduce reglementările în textul legii.

		<p><u>întocmire a Acordului privind prezentarea informațiilor în birourile istoriilor de credit și/sau privind eliberarea rapoartelor de credit utilizatorilor istoriilor de credit;</u> <u>c) condițiile și modul de prezentare a raportului de credit;</u> <u>d) condițiile și modul de efectuare a măsurilor de control și revizie asupra activității birourilor istoriilor de credit;</u> <u>e) condițiile și modul de aplicare a sancțiunilor față de birourile istoriilor de credit și/sau față de persoanele cu funcții de răspundere a birourilor istoriilor de credit;</u> <u>f) cerințele față de situația financiară și reputația de afaceri a asociațiilor birourilor istoriilor de credit"</u></p>	<p>de documente pot fi incluse unele norme "convenabile" și generatoare de situații coruptibile.</p>		
20	Art. 15, alin (2), 3)	<p>"(2) ...(3) efectuează măsurile de control și revizie, în baza planului aprobat, precum și în cazul demersurilor scrise din partea subiecților istoriilor de credit, surselor de formare a istoriilor de credit sau birourilor istoriilor de credit. În cazul efectuării măsurilor de control și revizie, în baza demersurilor sus-menționate, subiect al controlului este calitatea serviciilor prestate de biroul istoriilor de credit (inclusiv exactitatea și veridicitatea informației prezentate), respectarea drepturilor și intereselor participanților la schimbul informațional, <u>respectarea cerințelor legislației în vigoare</u></p>	<p>Nu este precizată legislația concretă.</p>	<p>Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative</p>	<p>Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.</p>
21	Art. 15, alin (2), 7)	<p>"(2) ...7) îndeplinește <u>alte atribuții, stabilite de legislație</u>"</p>	<p>Astfel de formulări creează incertitudine și nu sunt transparente. După, cum a fost menționat, cuvântul "legislație" cuprinde practic toate actele juridice din Republica Moldova.</p>	<p>Coruptibilitate Norme de trimitere Atribuții care admit derogări și interpretări abuzive</p>	<p>Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.</p>
22	Art. 15, alin (4)	<p>"(4) <u>Particularitățile activității surselor de formare a istoriilor de credit, birourilor istoriilor de credit și utilizatorilor istoriilor de credit (cu excepția subiecților istoriilor de credit) pe piața serviciilor</u></p>	<p>Nu este precizată legislația concretă. <i>care pot să genereze situații de coruptibilitate</i></p>	<p>Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative</p>	<p>Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.</p>

		<u>informaționale sînt stabilite de legislație</u>			
23	Art. 16, alin (1)	"(1) Licențierea activității birourilor istoriilor de credit este efectuată de autoritatea publică competentă, în conformitate cu prezenta lege, Legea nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare <u>și alte acte normative</u> "	Cuvintele "și alte acte normative" nu precizează legislația concretă, <i>fapt care poate să genereze situații de coruptibilitate.</i>	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
24	Art. 16, alin (2), 1), lit. b)	"b) aplicarea, la formarea și utilizarea sistemelor informaționale pentru crearea bazei de date a istoriilor de credit, <u>a echipamentelor și programelor certificate în modul prevăzut de legislație</u> "	Nu este precizată legislația concretă, <i>fapt care poate să genereze situații de coruptibilitate.</i>	Coruptibilitate Norme de trimitere	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
25	Art. 16, alin (3)	"(3) Lista documentelor care confirmă satisfacerea cerințelor menționate în alineatul (2) al prezentului articol, <u>sînt aprobate de autoritatea publică competentă</u>	Atribuția de reglementare prin acte normative de către Comisia Națională a Pieței Financiare ridică și problema transparenței funcționării autorității publice, precum și a accesului la informația despre actul subordonat legii.	Coruptibilitate Atribuții extensive de reglementare Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi și de a introduce reglementările în textul legii.
26	Art. 17, alin (1)	<u>Pentru încălcarea legislației privind birourile istoriilor de credit</u> , atît birourile istoriilor de credit cît și/sau persoanele cu funcții de răspundere ale birourilor istoriilor de credit, poartă răspundere materială, civilă, administrativă și penală, <u>în conformitate cu legislația în vigoare</u>	Nu este precizată legislația concretă, <i>fapt care poate să genereze situații de coruptibilitate. În același timp, trebuie ținut cont de faptul că norma respectivă trebuie să aibă normă corespondente și în legislația penală, în caz contrar va avea un caracter pur declarativ</i>	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa sancțiunilor clare și proporționale pentru încălcarea prevederilor din proiect	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
27	Art. 17, alin (4)	"(4) Modul de aplicare a sancțiunilor menționate în <u>alineatul (3) al prezentului articol este stabilit de legislație</u> "	Nu este precizată procedura și legislația concretă, <i>fapt care poate să genereze situații de coruptibilitate</i>	Coruptibilitate Norme de trimitere Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative	Este necesar de a exclude astfel de prevederi sau de a specifica legea la care face trimitere norma.
28	Art. 20	"Persoana juridică, care desfășura activitate în calitate de birou al istoriilor de credit pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi, este obligată, <u>în termen de șase luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, să își aducă activitatea în conformitate cu cerințele, înaintate de prezenta lege față de birourile istoriilor de credit</u> . Nerespectarea cerinței sus-menționate atrage după sine răspunderea,	Acest proiect de lege stabilește că <i>Guvernul, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, va elabora și aproba sau prezenta spre aprobare Parlamentului actele normative, necesare pentru aducerea legislației în concordanță cu prevederile prezentei legi.</i> Însă, există o practică vicioasă, atunci cînd Guvernul nu reușește să execute în termen prevederile finale și tranzitorii. În cazul în care Guvernul nu va respecta prevederea în cauză, agenții economici care activează pe piață vor fi afectați de vacuumul de reglementare, care poate să apară. <i>Norme, care pot să genereze situații de coruptibilitate în cazul în care Guvernul nu va reuși în șase luni de la data publicării prezentei legi, să elaboreze și aprobe sau să prezente</i>	Coruptibilitate Stabilirea unor termene nejustificate	Este necesar de a reformula astfel de prevederi

	prevăzută de legislație, a persoanei juridice respective".	spre aprobare Parlamentului actele normative, necesare pentru aducerea legislației în concordanță cu prevederile prezentei legi.		
--	--	--	--	--

Concluzii

În concluzie menționăm că proiectul supus expertizei este afectat considerabil de riscuri de coruptibilitate. Proiectul conține norme de trimitere și norme de blanșetă în abundență, utilizează exprimări prea vagi. În același timp, proiectul abilitază Comisia Națională a Pieței Financiare responsabilă de supraveghere cu atribuții de reglementare, de control și sancționare. Or, acest cumul de prerogative reprezintă un risc sporit pentru apariția unor situații de coruptibilitate.

Centrul de Analiză și Prevenire a Corupției