

21 Noiembrie 2008, nr. 362

RAPORT DE EXPERTIZĂ

la proiectul Legii pentru modificarea Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice

(înregistrat în Parlament cu numărul 3007 din 23 Octombrie 2008)

În temeiul Concepției de cooperare dintre Parlament și societatea civilă, aprobată prin Hotărârea Parlamentului nr.373-XVI din 29 decembrie 2005, Centrul de Analiză și Prevenire a Corupției prezintă raportul de expertiză a coruptibilității proiectului Legii pentru modificarea Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice.

Evaluarea generală

- 1. Autor al inițiativei legislative** este deputat în Parlament, ceea ce corespunde art. 73 din Constituție și art. 44 din Regulamentul Parlamentului.
- 2. Categoria actului legislativ** propus este lege organică, ceea ce 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.
- 3. Scopul promovării proiectului.** Potrivit notei informative proiectul de lege este elaborat în scopul diminuării impactului și riscurilor crizei financiare mondiale asupra instituțiilor financiare din Republica Moldova și, respectiv, asupra depozitelor bancare ale populației depuse în sistemul bancar moldovenesc. De asemenea, potrivit autorului propunerea este chemată să asigure aplicarea garanțiilor constituționale stabilite de art. 126 din Legea Supremă.

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.

Nota informativă evidențiază elemente noi ale reglementării conținute în proiect, care se referă în principal la majorarea sumelor garantate de stat ale depozitelor bănești ale populației.

- 5. Respectarea termenului de cooperare cu societatea civilă**

- 6. Suficiența argumentării.** Nota informativă ce însoțește proiectul conține o argumentare motivată, determinată de eventualele consecințe ale crizei financiare mondiale. Totodată, autorul nu argumentează din care resurse aceste mijloace de garantare se vor acumula, în ce perioadă se vor acumula și dacă acestea vor fi din contul băncilor, fie dacă acestea au sau nu capacitatea respectivă.

- 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.

Potrivit notei informative autorul prezintă o argumentare și o analiză comparată a sumelor minime garantate depunătorilor în diferite state. Deși suma propusă de autori este în creștere aceasta oricum este cu mult sub minimul garantat în alte țări.

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.

Nota informativă nu face o trimitere directă la sursa din care vor fi acumulați banii în fondul de garantare a depozitelor bănești. Referință se face la posibilele împrumuturi de la stat și contribuția băncilor. Totuși, suma necesară este esențială la mărirea acestor fonduri și cel puțin ar trebui să se prevadă o perioadă mai mare de acumulare a acestor bani. Deși nota informativă estimează cheltuielile, totuși aceste calcule nu sînt acoperite, fapt ce va putea crea dificultăți la determinarea oportunității acestor norme.

Evaluarea de fond a coruptibilității

9. Stabilirea și promovarea unor interese/beneficii. Proiectul de lege promovează interesele și beneficiile pentru persoanele fizice, deținători de mijloace bănești la depozitele bancare.

10. Prejudicii aduse prin aplicarea actului. Din analiza textului proiectului rezultă că, prevederile acestuia nu aduc prejudicii, dar constituie o formă de garantare a depunerilor bănești ale populației la băncile comerciale. O astfel de formă de garantare a depozitelor bancare este atât în folosul cetățenilor, cât și în folosul băncilor.

11. Compatibilitatea proiectului cu prevederile legislației naționale. Prevederile proiectului nu sînt concurente cu alte prevederi ale legislației.

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 nu stabilește atribuții ale autorităților publice, nici proceduri administrative noi sau alte chestiuni vizînd activitatea acestora.

Concluzii

Concluzionînd asupra proiectului Legii pentru modificarea Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (art. 6, 9, 14), menționăm că pentru adoptarea acestuia de către Parlament urmează a identifica sursa de acoperire a cheltuielilor necesare pentru implementarea proiectului, în caz contrar acesta va avea un caracter ireal și declarativ.

Centrul de Analiză și Prevenire a Corupției