



Banca Națională a Moldovei

Nr. 31-002/66/2030

20.06.2023

Parlamentul Republicii Moldova

Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

MD-2004, mun. Chișinău

Comisia Economie Budget și Finanțe

Prin prezenta, cu referire la amendamentul la proiectul de lege privind serviciile de finanțare participativă (înregistrat în Parlament cu nr. 4 la data de 23.01.2023), transmis spre examinare prin scrisoarea Parlamentului Republicii Moldova CEB-04 nr. 287 din 31 mai 2023, Banca Națională a Moldovei, în limitele competenței sale, reiterează propunerea de reevaluare a prevederilor amendamentului prin prisma aspectelor enunțate în scrisoarea Băncii Naționale a Moldovei nr. 31-002/46/1723 din 23.05.2023 (se anexează).

Suplimentar, având în vedere completarea amendamentului cu propuneri noi (capitolul VI), menționăm următoarele.

La modificarea art. 1244 alin. (2) din Codul Civil al Republicii Moldova, nu este clară intenția autorului prin ajustarea propusă. Astfel, înțelegem că aceasta normă are un caracter general și prevede că rata dobânzii de la alin. (1) nu se aplică dobânzilor percepute sau plătite de către Ministerul Finanțelor, Banca Națională a Moldovei, de băncile comerciale, de asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancară. Atenționăm că, prin propunerea de completare a acestei norme, autorul distorsionează sensul acesteia, la fel, acesta nu doar limitează aplicarea acestei norme- împrumuturilor acordate/primate prin intermediul platformelor de finanțare participativă, ci și dezavantajează, în acest mod, împrumuturile acordate/primate de către entitățile menționate *supra* în afara acestei platforme. În acest sens, considerăm că este necesară, fie excluderea din amendament a propunerii de modificare a redacției alin. (2) art. 1244 din Codul Civil al Republicii Moldova, fie precizarea intenției autorului cu privire la modificarea propusă.

Similar, opinăm că modificarea propusă la art. 1763 alin. (4) din Codul Civil al Republicii Moldova, nu este necesară, având în vedere că alin. (4) din art. 1763 se referă la toate împrumuturile care pot fi acordate de către bănci sau organizații de creditare nebancară, precum și alte organizații care acordă credite în baza legii, fără a distinge în funcție de modalitatea concretă/instrumentul prin care se acordă aceste împrumuturi.

Cu privire la completarea cu alin. (7) a art. 2 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, propunem evaluarea suplimentară a atribuirii calității de creditor platformelor de finanțare participativă, în sensul domeniului de reglementare al Legii nr. 202/2013.

În acest context, menționăm că nu este clar în ce măsură platformele de finanțare participativă ar putea corespunde cerințelor specifice înaintate față de creditorii în Legea nr. 202/2013.

Cu referire la definiția revizuită de „investitor”, propunem precizarea prevederii care se referă la „achiziționarea de instrumente admise în scopul finanțării participative”, având în vedere faptul că proiectul de lege privind serviciile de finanțare participativă nu reglementează astfel de instrumente (admise în scopul finanțării participative).

Propunem revizuirea redacțională a art. 8 alin. (4) și (5) din amendament, aferentă sintagmei "debitor-creditor" (presupunem că intenția autorului a fost de a utiliza termenul de "debitor-consumator").

Adițional, propunem examinarea oportunității revizuirii redacției art. 29 alin. (1) din amendament în sensul completării listei documentelor prezentate de către debitor-consumator la solicitarea împrumutului de consum, cu o declarație similară celei prevăzute la art. 28 alin. (1) lit. e), redacția din amendament. La fel, considerăm potrivită revederea normei art. 29 alin. (3), conform căreia debitorul-consumator care va solicita împrumuturi de consum prin platforma de finanțare participativă va prezenta documentele prevăzute la alin. (1) în formă electronică, certificate cu semnătura electronică (în cazul în care intenția autorului nu este de a stabili o obligație fermă ca toți debitorii-consumatori să dețină o astfel de semnătură).

Cu respect,

Octavian ARMAȘU
Guvernator

Ex: I.Bivol
Tel: (022) 822-118