

NOTĂ INFORMATIVĂ

Referitor la proiectul de Hotărâre cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate furnizorilor de servicii de finanțare participativă

Denumirea autorului

Comisia Națională a Pieței Financiare

Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite

Proiectul Regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate furnizorilor de servicii de finanțare participativă a fost elaborat în temeiul art. 5 alin. (3), art.30 alin (3) și art. 48 alin. (2) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 272-273 art. 470). Prezentul Regulament are drept scop stabilirea, față de furnizorii de servicii de finanțare participativă, a unor cerințe de evaluare a bonității potențialilor debitori-consumatori, anterior plasării ofertei de finanțare participativă a împrumuturilor de consum pe platformă, inclusiv privind condițiile și modul de evaluare a capacității debitorului-consumator de onorare a obligațiilor asumate.

Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul nu are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Prezentul Proiect de Regulament are drept obiect reglementarea cerințelor de evaluare a bonității potențialilor debitori-consumatori anterior plasării ofertei de finanțare participativă a împrumuturilor de consum pe platformă de către furnizorii de servicii de finanțare participativă (în continuare – furnizori).

Evaluarea bonității unui debitor-consumator reprezintă evaluarea de către furnizor a capacității debitorului-consumator de a-și asuma o anumită obligație în temeiul contractului de împrumut de consum pe care acesta ar putea să o onoreze împreună cu alte obligații financiare și garanții deja asumate. Decizia furnizorului privind plasarea ofertei de finanțare participativă a împrumuturilor de consum pe platformă trebuie să se bazeze pe o evaluare prudentă a capacității debitorului-consumator din care să rezulte capacitatea acestuia de a rambursa valoarea totală plătită pe durata contractului de împrumut de consum.

De asemenea, *Proiectul* prevede că la evaluarea bonității unui potențial debitor-consumator, furnizorul asigură colectarea și evaluarea informațiilor cu privire la:

- 1) veniturile confirmate ale debitorului-consumator, diversitatea, sustenabilitatea, dinamica posibilă a venitului în viitor în baza factorilor obiectiv cunoscuți;
- 2) obligațiile debitorului-consumator în temeiul contractelor de credit în curs de executare cumulate cu obligațiile de plată care pot deriva din oferta de finanțare participativă a împrumuturilor de consum, precum și alte obligații financiare ale acestuia pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la debitorul-consumator și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante;

3) istoria de credit a debitorului-consumator, obligațiile de credit restante și alte informații despre îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor financiare curente sau anterioare de către debitorul-consumator, inclusiv a obligațiilor sub formă de sancțiuni pecuniare (contravenționale, penale etc.);

4) impactul circumstanțelor confirmate de debitorul-consumator sau cunoscute de furnizor asupra situației financiare a debitorului-consumator, precum și al altor factori, care pot afecta capacitatea acestuia de a-și îndeplini obligațiile financiare, inclusiv cele rezultate din obligațiile de plată care derivă din oferta de finanțare participativă a împrumuturilor de consum, care pot provoca probleme financiare sau îndatorarea excesivă a debitorului-consumator.

Suplimentar, sunt stabilite limite aferente:

raportul dintre serviciul datoriei și veniturii (RSDV) - raportul dintre serviciul datoriei și venitul mediu lunar al debitorului, exprimat în % - maxim 40%, iar în cazul unui contract atașat la cursul unei valute - 30%.

Totodată, sunt prevăzute anumite derogări, printre care în cazul imposibilității demonstrării venitului confirmat al debitorului-consumator, mărimea maximă cumulativă a serviciului datoriei lunare a acestuia nu va depăși:

1) 40 la sută din cuantumul minim garantat al salariului în sectorul real, stabilit de Guvernul Republicii Moldova, sau

2) 40 la sută din valoarea medie lunară a costurilor de deservire a creditelor/împrumuturilor/împrumuturilor de consum, achitată de debitorul-consumator cel puțin în 3 luni din ultimele 6 luni până la plasarea ofertei de finanțare participativă a împrumuturilor de consum. Prevederea nu se aplică în cazul în care debitorul-consumator, pe parcursul ultimelor 12 luni până la plasarea ofertei de finanțare participativă a împrumuturilor de consum, a înregistrat cel puțin o plată expirată mai mare de 30 de zile la deservirea oricărui credit/împrumut/împrumut de consum.

Fundamentarea economico-financiară

Proiectul propus nu expune statul (bugetul public național și bugetul autorității de supraveghere) la careva alocări (suplimentare) de resurse financiare.

Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Act normativ nou elaborat în temeiul prevederilor art. 5 alin. (3) și art.30 alin (3) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă.

Avizarea și consultarea publică a proiectului

În virtutea prevederilor art. 32 din Legea nr.100/2017, proiectul Hotărârii, însoțit de Nota informativă, urmează a fi transmis spre avizare autorităților publice, instituțiilor interesate și supus consultărilor publice.

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul Hotărârii urmează a fi plasat pe pagina web oficială a autorității de supraveghere www.cnpf.md în directoriul „cadru normativ”, secțiunea „consultări publice”.

Constatările expertizei anticorupție

În conformitate cu art.28 alin.(9) din Legea integrității nr.82/2017 și art.35 alin.(2) din Legea nr.100/2017, la elaborarea proiectului, s-a ținut cont de Metodologia de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative departamentale aprobată prin Hotărârea Colegiului CNA.

La efectuarea expertizei anticorupție de către autor se constată că proiectul Hotărârii nu conține factori care să genereze riscuri de corupție, prevederile proiectului fiind în corespundere cu scopul declarat și sunt în conformitate cu interesul public.

Intrarea în vigoare

În temeiul art.56 din Legea nr.100/2017 se conturează necesitatea stabilirii termenului de intrare în vigoare a Hotărârii la data publicării în Monitorul Oficial. Totodată, potrivit prevederilor art.22 din Legea nr.192/1998, lege specială, care stabilește că: *„Actele normative ale Comisiei Naționale care sunt obligatorii pentru participanții la piața financiară nebancaară se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv”*.