



AmCham Moldova
fighting for your business

AP "Camera de Comerț Americană din Moldova"
nr. 3678, cod fiscal 1009620002440
str. Pușkin 45B, MD-2005, Chișinău, Moldova
Tel.: +373 22 211 781, Fax: +373 22 211 782
info@amcham.md, www.amcham.md

În atenția Dlui Vladimir GROSU
Ministrul Justiției

Copie: Dlui Chiril GABURICI
Prim-ministru al Republicii Moldova

Copie: Dlui Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator
Banca Națională a Moldovei

Copie: Dlui Iurie FILIP
Vicepreședinte al Consiliului de administrație
Comisia Națională a Pieței Financiare

Nr. 33 din 2 iunie 2015

Ref.: Posibilitatea înregistrării a creanțelor gajate proprii de către creditorii gajiști în Registrul Garanțiilor Reale Mobiliare

Stimate Dle Ministru,

Prin intermediul scrisorii respective dorim să abordăm repetat reglementările propuse în cadrul proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la crearea „Registrului garanțiilor reale mobiliare” (în continuare „Registru”).

În mod particular, ne referim la punctul 19, din Anexa 1 a proiectului ce prevede că calitatea de operator este incompatibilă cu calitatea de debitor sau creditor al creanței garantate. Adicional stipulându-se că persoanele prevăzute la pct. 15 lit. b)-g), în calitate de operatori, nu pot înregistra, modifica sau radia garanțiile în care au concomitent calitatea de debitor sau creditor al creanței garantate, sau această calitate o au societățile comerciale afiliate. Reprezentanții Ministerului Justiției își argumentează decizia de a interzice posibilitatea creditorilor de ași înregistra propriile creanțe motivându-se conflictul de interese.

Considerăm fictivă presupunerea Ministerului Justiției că debitorii gajiști vor înregistra gajul în Registru, la un operator ce este concurent direct cu creditorul de la care se intenționează a contracta creditul, sabotându-se un element important al reformei gajului ce se dorea a fi implementată.

Astfel, în continuare dorim să Vă prezentăm o serie de argumente în favoarea oferirii posibilității creditorilor de ași înregistra propriile creanțe garantate:

1. În cadrul Notei Informative ce însoțea proiectul de Lege privind modificarea și completarea unor acte legislative (cu privire la garanțiile reale mobiliare), aprobate prin Legea nr. 173 din 25.07.2014, se stipulează că unul din domeniile de reglementare ce necesită reformare este procedura de înregistrare a gajului, fiind drept o: *„procedura existentă, care presupune înregistrare intermediată de un terț (notar licențiat) este nejustificată și costisitoare, în plus prezentând riscul denaturării datelor pe parcursul lanțului de înregistrare”,* ulterior menționându-se că *„practica statelor cu legislația reformată indică asupra beneficiului net al înscrierii garanțiilor reale prin notificare, adică fără participarea intermediarilor.”*. Astfel, concluzionăm că autorul proiectului de lege își propunea inclusiv oferirea posibilității creditorilor de ași înregistra propriile creanțe garantate. Aceleași teze se regăsesc și în „Analiza Impactului de Reglementare (AIR) efectuată la proiectul legii privind modificarea și completarea unor acte legislative (cu privire la garanțiile reale mobiliare)”. Deci, impactul net al normelor noi, la acest capitol, este pozitiv dacă se face posibilă



înregistrarea fără intermediari. În același timp, propunerea Ministerului Justiției constă doar în lărgirea listei operatorilor, și nu eliminarea unei verigi, "intermediarii" din procesul respectiv.

2. Raportul Băncii Mondiale „Îmbunătățirea accesului la credit prin reforma tranzacțiilor garantate”, enunță cele mai bune practici privind implementarea registrului garanțiilor reale mobiliare, prin oferirea creditorilor a posibilității de a-și înregistra în Registrul propriile creanțe gajate. Una din recomandări fiind, permiterea creditorilor să înregistreze direct și electronic garanțiile reale asupra bunurilor mobile, în schimbul faptului de a o face prin notar¹.

3. Ghidul privind implementarea Registrului Garanțiilor a Comisiei Națiunilor Unite pentru Drept Internațional Comercial, recomandă facilitarea înregistrării creanțelor gajate în registrul garanțiilor, fără intervenția terților². Suplimentar, în definirea termenului de registrator al creanțelor gajate, în ghidul precitat se menționează prioritar - creditorul gajist³.

4. Cu referință la argumentul Ministerului Justiției privind conflictul de interese, menționăm că Avizul de înregistrare a gajului trebuie să fie semnat și de debitorul gajist⁴. Înregistrarea abuzivă (în lipsa semnăturii debitorului) este pasibilă de răspundere reală, fapt ce se reglementează în Capitolul VIII, Anexa 2, proiectul de act normativ precitat.

5. Proiectul de regulament stipulează faptul că operatorilor Registrului Garanțiilor Reale Mobiliare li se va atribui un cod de acces individual prin cheie electronică la sistemul informațional de înregistrare a garanțiilor reale mobiliare. Anticipăm că sistemul informațional este proiectat ținându-se cont de cele mai bune practici de securitate în domeniu, permițându-se posibilitatea trasabilității a modificărilor nesanctionate în Registrul, în cazul în care se depistează că acestea au fost operate fără aprobarea debitorului gajist.

Sperăm că autoritățile publice vor ține cont de cele mai bune practici de implementare în domeniu, în vederea realizării reformei gajului nu doar de jure, dar și de facto.

Cu deosebit respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. "Camera de Comerț Americană din Moldova"

¹ Capitolul 4, C. 3.1

² Paragraful 91

³ The registrant may be the secured creditor, its representative (for example, a law firm or other service provider) or another person that is identified in the notice as the secured creditor.

⁴ Art. 39, alin. (2), lit. f), Legea nr.449, din din 30.07.2001