

L E G E

pentru completarea articolului 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Articolul 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr. 3–6, art. 15), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatele (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(5) Încălcarea cerințelor față de încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum prin:

a) neprezentarea tipului de serviciu financiar înaintea încheierii unui contract la distanță cu un consumator, precum și necomunicarea termenelor și condițiilor contractuale și a informațiilor prealabile, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (6) din prezentul articol și la art. 293² alin. (4),

se sancționează cu amendă de la 10 la 25 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 50 la 100 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere sau cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;

b) nerambursarea de către furnizor, în termen de 30 de zile calendaristice, a sumelor primite conform contractului încheiat la distanță în cazul revocării contractului, cu excepția sumelor pentru serviciul financiar prestat efectiv,

se sancționează cu amendă de la 25 la 75 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 75 la 150 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere sau cu amendă de la 200 la 300 de unități convenționale aplicată persoanei juridice;

c) utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță altele decât sistemul automatizat de apel fără intervenție umană de tip automat de apel, telecopiator sau fax, în cazul comunicărilor nesolicitate, dacă există un refuz evident din partea consumatorului; sau

d) livrarea către consumator a unui serviciu financiar la distanță contra plată, fără o solicitare prealabilă din partea acestuia, dacă această livrare presupune efectuarea unei plăți imediate sau ulterioare,

se sancționează cu amendă de la 10 la 25 de unități convenționale aplicată persoanei fizice, cu amendă de la 50 la 75 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere sau cu amendă de la 100 la 150 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.

(6) Necomunicarea de către prestatorul serviciilor de plată a termenelor și condițiilor contractuale, a informațiilor prelabile aferente serviciilor de plată prevăzute de legislația cu privire la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum, și anume:

a) unde este cazul, a notificării care să indice că serviciul este legat de instrumente ce implică riscuri speciale asociate trăsăturilor lor specifice sau a operațiunilor care trebuie executate, sau al cărui cost depinde de fluctuațiile de pe piețele financiare care nu se află sub controlul prestatorului serviciilor de plată și nu poate fi prezentată o estimare a evoluției viitoare raportată la performanțele statistice precedente;

b) a informației privind existența sau posibilitatea existenței unor taxe și costuri suplimentare care nu se achită prin intermediul prestatorului de servicii de plată sau care nu sînt impuse de acesta;

c) a limitei de timp sau a datei pînă la care informațiile furnizate sînt valabile;

d) a modalităților de plată și de executare a serviciului de plată;

e) a oricărui cost suplimentar pentru consumator, rezultat din utilizarea de către acesta a mijloacelor de comunicare la distanță, dacă astfel de costuri adiționale se percep de către prestatorul de servicii de plată;

f) a informației privind existența sau lipsa dreptului de revocare și, în cazul în care acest drept există, a termenului și a condițiilor de exercitare a acestuia, inclusiv a informațiilor privind sumele pe care consumatorul trebuie să le plătească pentru serviciul de plată prestat în mod efectiv, precum și a consecințelor ce decurg din neexecutarea acestui drept;

g) a modalităților practice de exercitare a dreptului de revocare a contractului înainte de termen, a adresei poștale la care poate fi depusă sau expediată notificarea privind revocarea contractului, precum și a numărului de fax sau a adresei electronice la care aceasta poate fi expediată;

h) a informației privind existența unor fonduri de garantare sau a altor mecanisme de compensare, altele decît cele prevăzute prin lege,

se sancționează cu amendă de la 50 la 100 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere sau cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.”

Art. II. – Prezenta lege intră în vigoare la 6 luni de la data publicării.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

IGOR CORMAN

Chișinău, 18 iulie 2014.

Nr. 159.