



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 307

от 30 апреля 2014 г.

Кишинэу

Об утверждении проекта закона о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить на рассмотрение Парламенту проект закона о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии.

Премьер-министр

ЮРИЕ ЛЯНКЭ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Валериу ЛАЗЭР

Министр финансов

Анатолие Арапу

Министр юстиции

Олег Ефрим

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о заключении и исполнении договоров о потребительских
финансовых услугах на расстоянии**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон создает правовую основу для применения положений Директивы Европейского парламента и Совета № 2002/65/ЕЭС от 23 сентября 2002 г. о дистанционном маркетинге потребительских финансовых услуг и внесении изменений в Директиву Совета № 90/619/ЕЭС и Директивы № 97/7/ЕС и № 98/27/ЕС, опубликованной в Официальном журнале Европейского союза (JOCE) № L271/16 от 9 октября 2002 г.

Глава I**Общие положения****Статья 1. Цель закона**

Целью настоящего закона является развитие правовой базы, необходимой для обеспечения защиты экономических интересов потребителей путем создания условий информирования потребителей до и после заключения договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, а также создании правовых норм, которые уменьшают риски поставщиков при предоставлении такого вида услуг.

Статья 2. Область применения закона

(1) Субъектами настоящего закона являются потребители, поставщики потребительских финансовых услуг, которые реализуют финансовые услуги в схеме продаж или предоставления услуг на расстоянии, управляемой поставщиком и вовлеченными посредниками, участвующими в продаже финансовых услуг. Положения закона, касающиеся обязательств поставщика, особенно связанные с информированием потребителей, применимы и к посреднику, если эти финансовые услуги продаются потребителю через посредника.

(2) Если договоры о потребительских финансовых услугах между поставщиками финансовых услуг и потребителями, включающие первоначальный договор об оказании финансовых услуг на расстоянии с последующими операциями или серией отдельных операций одного и того же вида, исполненные в рассрочку, которые могут быть рассмотрены как

одно целое, положения настоящего закона распространяются только на первоначальный договор об оказании финансовых услуг на расстоянии. В случае, если не существует первоначального договора о предоставлении финансовых услуг на расстоянии, заключенного между сторонами, но между теми же сторонами договора исполняются последовательные операции или отдельные операции того же вида, в рассрочку, которые могут быть рассмотрены как в одно целое, положения пунктов 1)-3) части (1) и части (5) статьи 4 настоящего закона применяются только тогда, когда выполняется первая операция. В случае непроведения подобной операции в течение более одного года, следующая операция, представленная к исполнению будет считаться первой из новой серии операций, а положения пунктов 1)-3) части (1) и части (5) статьи 4 настоящего закона применяются соответствующим образом.

(3) Настоящий закон не регулирует финансовые услуги, предоставляемые строго случайно и вне пределов коммерческой структуры, предназначенные для заключения договоров на расстоянии.

(4) Положения настоящего закона не затрагивают законных положений, регулирующих заключение договоров, в том числе электронных договоров.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

продажа финансовых услуг на расстоянии – метод продажи или предоставления финансовых услуг на расстоянии, который предполагает использование средств связи и который не требует одновременного физического присутствия поставщика и потребителя;

потребитель – любое физическое лицо, намеревающееся заказать или приобрести либо заказывающее, приобретающее или использующее потребительские финансовые услуги, продаваемые посредством средств дистанционной связи для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

согласие – соглашение, выраженное любыми средствами связи, предоставляемое потребителем поставщику финансовых услуг в рамках заключения договоров на расстоянии;

договор, заключенный посредством дистанционных средств связи (договор на расстоянии) – договор об оказании финансовых услуг на расстоянии, заключенный между поставщиком и потребителем, посредством организованной схемы продаж или предоставлении услуг на расстоянии, управляемом поставщиком, который использует исключительно одно или несколько средств дистанционной связи для заключения договора;

первоначальный договор оказания финансовых услуг на расстоянии – договор, заключенный между поставщиком и потребителем, и который

способствует открытию платежного счета, приобретения платежной карты, заключения договора на управление портфелем;

поставщик – физическое или юридическое лицо, государственное или частное, которое в ходе своей профессиональной или коммерческой деятельности указано в дистанционном договоре в качестве поставщика услуг в рамках договора на расстоянии (*финансовые учреждения, небанковские поставщики платежных услуг, профессиональные участники нефинансового рынка*);

посредник – физическое или юридическое лицо, которое в ходе своей профессиональной или коммерческой деятельности на этапе продажи на расстоянии потребительских финансовых услуг осуществляет следующие виды деятельности:

а) представляет или предлагает потребителям потребительский финансовый пакет услуг;

б) помогает потребителям путем организации действий до и после заключения договора на расстоянии по продаже финансовых услуг;

с) заключает с потребителями договоры на расстоянии, касающиеся потребительских финансовых услуг от имени поставщика;

средства дистанционной связи – любые средства, которые, без одновременного физического присутствия обеих сторон, потребителя и поставщика, могут быть использованы для продажи на расстоянии потребительской финансовой услуги между этими сторонами (перечень средств дистанционной связи в рамках потребительских финансовых услуг представлен в приложении к настоящему закону);

оператор средств дистанционной связи – любое физическое или юридическое лицо, государственное или частное, чья профессиональная или коммерческая деятельность состоит в обеспечении поставщиков одного или нескольких средств дистанционной связи;

последовательные операции сходного характера – операции по оказанию финансовых услуг, которые определяют внесение или снятие наличных денег на/с платежного счета, оплату посредством платежных карт, сделки, осуществляемые в рамках договора на управление портфеля, подписку на новые единицы одного и того же органа коллективного вложения и т.д.

финансовая услуга оказываемая на расстоянии – любая банковская услуга, кредитования, предоставления займов профессиональными участниками финансового небанковского рынка, страхования, индивидуальных частных пенсий, инвестиционные услуги и деятельность в рамках закона о рынке капитала, платежные услуги, предоставляемые небанковскими поставщиками платежных услуг;

прочный носитель – инструмент (бумажный носитель, CD, DVD, жесткие диски персональных компьютеров, флэш-карты памяти, адрес электронной почты и т.д.), позволяющий потребителю хранить

информацию, адресованную ему персонально, способом не позволяющим последующие консультации и точное ее воспроизведение.

Глава II

Требования к информации, касающейся договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии

Статья 4. Информирование для потребителя до заключения договора на расстоянии

(1) Прежде чем потребитель заключит договор на расстоянии, он должен получить следующую информацию о:

1) поставщике:

а) имени/названии поставщика, организационно-правовой форме, сфере деятельности, местонахождении, а также местожительстве и других соответствующих адресах, если поставщик является физическим лицом, и о способах связи с ним (телефон, факс, электронная почта), номер и дате принятия решения о регистрации и идентификационный код IDNO для юридических лиц/IDNP для физических лиц;

б) имени/названии представителя поставщика, сфере деятельности, местонахождении и, при необходимости, местожительстве и способах связи с ним (телефон, факс, электронная почта), решении о регистрации и идентификационном коде IDNO/IDNP, если есть такой представитель;

с) названии посредника, сфере деятельности, местонахождении и, при необходимости, местожительстве и способе связи с ним (телефон, факс, электронная почта), решении о регистрации и идентификационном коде IDNO/IDNP, если потребитель установил первоначально отношения с посредником;

д) названии, местонахождении, идентификационный код IDNO для юридических лиц органа, выдавшего разрешение или лицензию, номер и дате выдачи разрешения/лицензии, сроке действия и способе связи с органом, выдавшим разрешение или лицензию, в том числе номер факса и адрес электронной почты в случае, когда деятельность поставщика подлежит авторизации или лицензированию.

2) финансовой услуге:

а) описание основных характеристик финансовой услуги (виды сделки, сопутствующие финансовым услугам расходы, условия оплаты и т.д.);

б) общая стоимость, которую должен оплатить потребитель за приобретенную финансовую услугу, включая все сборы, комиссии и любые другие расходы, оплачиваемые потребителем, или оплачиваемые через поставщика, а в случае, если нет возможности указать общую стоимость соответствующей финансовой услуги, поставщик обязан

проинформировать потребителя о методах расчета, позволяющих ему проверить общую стоимость;

с) уведомление о том, что финансовая услуга связана с инструментами, которым присущи особые риски, обусловленные их характерными особенностями или операциями, которые должны быть осуществлены или цена которых зависит от колебаний конъюнктуры на финансовых рынках, не подконтрольных поставщику, а также уведомление о том, что показатели за прошлые периоды не могут быть использованы для определения будущих показателей;

д) наличие или вероятность наличия дополнительных расходов и сборов, которые не оплачиваются посредством поставщика или которые не устанавливаются им;

е) пределы срока или дата, до которого/которой предоставленная информация остается действительной;

ф) методы оплаты и осуществления финансовой услуги;

г) любые дополнительные расходы для потребителя в результате использования средств дистанционной связи, если такие дополнительные расходы взимаются поставщиком финансовых услуг на расстоянии.

3) договоре на расстоянии:

а) наличие или отсутствие права отзыва в соответствии со статьей 7 настоящего закона и, если это право существует, уточняются срок и условия для осуществления этого права, в том числе информация о суммах, которые потребитель должен оплатить в соответствии с частью (1) статьи 8 настоящего закона, а также последствия неосуществления такого права;

б) минимальный срок, на который заключается договор на расстоянии в случае продажи некоторых финансовых услуг на постоянной или регулярной основе;

с) информация о любых правах сторон по досрочному расторжению договора или расторжению в одностороннем порядке на основе договора на расстоянии;

д) любые санкции, налагаемые по договору, в случае неисполнения обязательств или его одностороннего расторжения после истечения срока отзыва;

е) практические указания по осуществлению права отозвать договор досрочно, с указанием почтового адреса, на который может быть представлено или направлено уведомление об отзыве договора, как и любой номер факса или электронный адрес, по которому его можно передать;

ф) положение договора, предусматривающего законодательства, применимое к договору на расстоянии, и суд компетентный в разрешении любых споров между сторонами;

г) языковой режим, который предусматривает, на каком языке сформулированы сроки и условия договора, предварительная информация,

предусмотренная в настоящей статье, а также языковой режим, в соответствии с которым поставщик обязуется общаться в течение срока действия договора на расстоянии по согласию с потребителем;

h) возможность применения внесудебных процедур перед обращением потребителем, который является стороной договора, в судебную инстанцию, а также возможности потребителя по использованию этих процедур;

i) существование гарантийных фондов или других компенсационных механизмов, кроме тех, которые предусмотрены законом.

(2) Информация, указанная в части (1) настоящей статьи, чья коммерческая направленность должно быть ясной, доводится до сведения потребителя в четкой и понятной форме, соответствующей средству дистанционной связи, с соблюдением принципа добросовестности в коммерческих сделках.

(3) Если финансовые услуги предлагаются на территории Республики Молдова, информация, предусмотренная в части (1), должна быть предоставлена на государственном языке и на тех языках, на которых поставщик решает общаться в период договора на расстоянии, только с согласия потребителя.

(4) Поставщик обязан информировать потребителя о том, что любую другую дополнительную информацию можно получить по запросу, а также указать характер этой информации. В любом случае поставщик предоставляет полную информацию, когда он выполняет обязанности в соответствии со статьей 6 настоящего закона.

(5) Информация о договорных обязательствах, которая должна быть доведена до потребителя на преддоговорном этапе, должна соответствовать договорным обязательствам, которые вытекают из закона, применимому к договору на расстоянии, если данный договор был бы заключен.

(6) В случае если к финансовым услугам, являющихся предметом настоящего закона, применяются положения Закона № 114 от 18 мая 2012 года о платежных услугах и электронных деньгах, требования, предусмотренные в пункте 1) и подпунктах а)-b) пункта 2), подпункт b), c), d), f), g) и h) пункта 3) части (1) настоящей статьи, заменяются требованиями статей 38 и 42 Закона № 114 от 18 мая 2012 года о платежных услугах и электронных деньгах.

Статья 5. Информирование потребителя в случае коммуникации посредством голосовой телефонной связи

(1) Если средством дистанционной связи является телефон или любое другое средство, которое предполагает речевое общение, в начале любого разговора, начатого поставщиком, он обязан в полной мере, правильно и точно сообщать следующие подробности:

а) свои идентификационные данные и

b) коммерческую цель звонка.

(2) При прямом согласии потребителя поставляется следующая информация:

a) идентификационные данные лица, находящегося в контакте с потребителем и в связи с поставщиком;

b) описание основных характеристик финансовой услуги;

c) общая стоимость, которую должен оплатить потребитель за приобретенную финансовую услугу, включая все комиссионные сборы, и любые другие расходы, оплачиваемые непосредственно потребителем или оплачиваемые через поставщика, а в случае если нет возможности указать общую стоимость соответствующей финансовой услуги, поставщик обязан проинформировать потребителя о методах расчета, позволяющих ему проверить общую стоимость;

d) уведомление о возможности наличия дополнительных расходов и сборов, которые не оплачиваются через поставщика, или налагаемых ими;

e) наличие или отсутствие права отзыва в соответствии со статьей 7 настоящего закона, и если это право существует, уточняются срок и условия для осуществления этого права, в том числе информация о суммах, которые потребитель должен оплатить в соответствии с частью (1) статьи 8 настоящего закона, а также последствия неосуществления такого права.

Статья 6. Сообщение сроков и договорных условий и предварительных информаций

(1) Поставщик информирует потребителя полностью о сроках и условиях договора и передает информацию в соответствии с частями (1) и (6) статьи 4 настоящего закона, на бумажном или любом прочном носителе доступном потребителю, в установленное время, до того, как он возьмет на себя обязательства в результате подписания соответствующего договора на расстоянии, соответствующего финансовой услуге на расстоянии.

(2) Поставщик исполняет обязательства, предусмотренные в части (1), сразу же после заключения договора на расстоянии, в случае, если договор был заключен по просьбе потребителя, путем использования средств дистанционной связи, которые не позволяют передачу сроков и условий договора и информации, в соответствии с частью (1) настоящей статьи.

(3) В любое время в течение договорных отношений потребитель имеет право на получение, по запросу, сроков и условий на бумажном носителе. Дополнительно потребитель имеет право изменить используемое средство дистанционной связи, кроме тех случаев, когда оно несовместимо с заключенным договором или с характером предоставляемой финансовой услуги.

(4) Любое изменение в договорных положениях будет отправлено потребителю по крайней мере за 10 календарных дней до его применения,

путем отправленного потребителю уведомления, за исключением случаев, когда потребитель требует изменений договора в условиях, предусмотренных настоящим законом.

(5) Любое изменение условий договора поставщиком платежных услуг пользователю платежных услуг регулируется Законом № 114 от 18 мая 2012 года о платежных услугах и электронных деньгах.

Глава III

Требования к правам о договорах потребительских финансовых услуг на расстоянии

Статья 7. Право отзыва

(1) Потребитель располагает сроком в 14 календарных дней для отзыва договора без штрафных санкций и без объяснения причин. В случае дистанционных договоров, предметом которых является индивидуальные договоры по страхованию жизни, договоров касающихся частных пенсионных операций, срок, при котором потребитель может воспользоваться правом на отзыв, составляет 20 календарных дней с даты информирования потребителя о подписании договора страховщиком. Эти положения не применяются к договорам страхования жизни длительностью до 6 месяцев включительно.

(2) Срок отзыва начинается со дня:

а) заключения договора на расстоянии, за исключением случаев, когда предметом договора является страхование жизни, в случае, когда срок начинается с даты, когда потребитель был проинформирован, что заключен договор на расстоянии;

б) когда потребитель уведомляется о сроках и договорных условиях и получает информацию, предусмотренную в частях (1) и (2) статьи 6 настоящего закона, если этот день является последующим по отношению ко дню, указанному в пункте а) настоящей части.

(3) Право отзыва не распространяется на договора:

а) в случае финансовых услуг, стоимость которых зависит от колебаний на финансовом рынке вне контроля поставщика, которые могут возникнуть в период отзыва, например, услуги, связанные с:

валютными операциями;

инструментами денежного рынка;

оборотными ценными бумагами;

долей участия в организации коллективного инвестирования;

финансовыми фьючерс договорами, включая подобные договора, предусматривающие наличный расчет;

форвардными договорами по процентным ставкам;

договорами swap по процентным ставкам, обменным курсам и акциями (equity swaps);

опционами на покупку или продажу каких-либо финансовых инструментов, перечисленных в настоящем пункте, включая подобные инструменты, предусматривающие наличный расчет. К этой категории относятся, в частности, варианты на обменный курс и процентные ставки.

b) на страховые полисы для поездок и багажа или другие страховые полисы с максимальной продолжительностью в 30 календарных дней;

c) на договора, по которым обе стороны полностью выполнили свои обязательства до осуществления потребителем предоставленного ему права отказа от исполнения договора.

(4) Если потребитель использует право отзыва договора, он уведомляет об этом поставщика в соответствии с информацией, полученной от него в соответствии с подпунктом d) пункта 3) статьи 4, не позднее срока, установленного в части (1) настоящей статьи, с помощью средств, подтверждающих получение уведомления. Срок считается выполненным, если уведомление отправлено до истечения срока, сформулированного на бумаге или на другом прочном носителе, доступном получателю.

(5) В целях настоящего закона уведомление об отзыве договора на расстоянии действительно, если сделано:

a) в письменной форме;

b) на другом прочном носителе, доступном потребителю, которые независимо от способа выражения, указывает на намерение потребителя аннулировать договор.

(6) Уведомление об отзыве договора действительно тогда, когда потребитель предпринимает одно из следующих действий:

a) оставляет его под роспись по последнему адресу поставщика, известному потребителю и адресованное на имя поставщика;

b) отправляет его по почте с рекомендованным уведомлением по последнему адресу поставщика, известному потребителю, на имя поставщика;

c) отправляет его по факсу на номер факса поставщика, последний известный потребителю;

d) отправляет его по электронной почте на адрес электронной почты поставщика, последний известный потребителю;

e) отправляет через другие средства коммуникации на расстоянии, предусмотренные в приложении к настоящему закону, по адресу в интернете или официальном сайте, о котором поставщик уведомил потребителя, что может использоваться для этой цели.

(7) В случае, если к договору на расстоянии по одному из финансовых услуг прибавляется другой договор услуг, предоставляемых поставщиком или третьим лицом на основании договора между третьим лицом и поставщиком, этот дополнительный договор на расстоянии отзывается без уплаты штрафов или дополнительных расходов в случае,

если потребитель осуществил право отзыва, в соответствии с частью (1) настоящей статьи.

(8) Положения настоящей статьи не влияют на законодательные акты и нормы, которые предусматривают отмену, расторжение или неприменение договора на расстоянии или право потребителя выполнять договорные обязательства до истечения срока, предусмотренного в договоре на расстоянии. Данные положения применяются независимо от условий расторжения договора и его юридические последствия.

Статья 8. Оплата предоставляемых услуг до отзыва договора на расстоянии

(1) В случае, когда потребитель реализует право отзыва, в соответствии с частью (1) статьи 7 настоящего закона, ему может быть предъявлено требование оплатить в течение 30 календарных дней только действительно предоставленные поставщиком финансовые услуги, в соответствии с договором на расстоянии. Исполнение договора может начаться только после того, как потребитель дал согласие. Стоимость предоставленных услуг:

- а) не должна превышать сумму, пропорциональную уже оказанной услуге, в сравнении с общей оплатой договора на рассмотрении;
- б) ни в коей мере не должна быть истолкована как предъявление штрафной санкции.

(2) В порядке отступления от положений части (1) настоящей статьи, в случае отзыва страховых договоров применяются положения законодательства о страховании к финансовой услуге на расстоянии, предоставленной до отзыва договора.

(3) Поставщик не может потребовать от потребителя оплатить сумму, в соответствии с частью (1) настоящей статьи в случае, если он не может доказать, что этот потребитель был проинформирован соответствующим образом об обязанности платежа, в соответствии с подпунктом а) пункта 3) части (1) статьи 4 настоящего закона. Потребитель не обязан оплатить сумму в соответствии с частью (1) настоящей статьи, если поставщик начал выполнение заключенного договора до истечения срока об отзыве, в соответствии с частью (1) статьи 7 настоящего закона, без наличия ясного предварительного заявления потребителя.

(4) В течение 30 календарных дней поставщик обязан вернуть потребителю любые суммы, полученные по договору на расстоянии, за исключением суммы, указанной в части (1) настоящей статьи. Этот срок начинается со дня, когда поставщик получает уведомление об отзыве договора.

(5) Потребитель обязан вернуть поставщику любые суммы или имущество, полученное от поставщика, в течение 30 календарных дней.

Этот срок начинается со дня, когда потребитель отправляет уведомление об отзыве договора.

Статья 9. Незатребованные услуги

(1) В случае, когда потребитель получает услуги, которые не были им затребованы заранее и в ясном виде, он не обязан платить за эти услуги. Отсутствие ответа от потребителя не является эквивалентом его согласия.

(2) Предоставление финансовых услуг потребителю без его согласия запрещается в случае, если предоставление включает выполнение незамедлительной или последующей оплаты.

Статья 10. Незатребованные сообщения

(1) Требуется предварительное согласие потребителя на использование поставщиком следующих средств дистанционной связи:

а) автоматической системы вызова абонента без участия человека (аппарата автоматического дозвона);

б) аппарата факсимильной связи.

(2) Средства дистанционной связи, кроме предусмотренных в части (1) настоящей статьи, позволяющие индивидуальные сообщения:

а) не авторизованы, если не было получено согласие соответствующего потребителя;

б) могут быть использованы, если потребитель явно не возражал.

(3) Невыполнение поставщиком положений частей (1) и (2) настоящей статьи не влечет за собой затрат для потребителей.

Глава VII

Меры по введению в действие

Статья 11. Орган надзора за соблюдением законодательства по заключению и исполнению договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии

Органом надзора за соблюдением законодательства по заключению и исполнению договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии является Агентство по защите прав потребителей.

Статья 12. Требования по введению в действие настоящего закона

(1) Потребители не могут отказаться от прав, которыми их наделяет настоящий закон.

(2) Договора на расстоянии, касающиеся потребительских финансовых услуг, не могут содержать даже при непосредственном согласии потребителя, условий отказа от прав, предусмотренных настоящим законом.

Статья 13. Ответственность за нарушение положений настоящего закона

За нарушение положений настоящего закона физические и юридические лица отвечают в соответствии с гражданским и административным законодательством.

Статья 14. Внесудебное разрешение споров

Споры, возникающие при заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, могут разрешаться путем процедуры медиации.

Статья 15. Бремя доказывания

(1) Бремя доказывания выполнения поставщиком обязательств по информированию потребителя, а также бремя доказывания существования согласия потребителя на заключение договора или, при необходимости, его исполнения несет поставщик.

(2) Любой срок или договорное условие, которые предусматривают, что бремя доказывания полного или частичного соблюдения поставщиком обязательств, вытекающих из этого закона, возлагается на потребителя, будет считаться неправомерным условием, в условиях, предусмотренных Законом № 256 от 9 декабря 2011 года о неправомерных условиях в договорах, заключенных с потребителями.

Глава VIII

Заключительные и переходные положения

Статья 16. Вступление закона в силу

Настоящий закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

Статья 17. Регулирование нормативно-правовой базы

Правительство в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

- а) представит Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;
- б) приведет свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

Председатель Парламента

Приложение**ПЕРЕЧЕНЬ СРЕДСТВ СВЯЗИ,
используемых в рамках договоров о потребительских
финансовых услугах на расстоянии**

- 1) электронная почта (e-mail);
- 2) телефон с вмешательством человека (голосовая телефония);
- 3) телефон без вмешательства человека (автоматический вызов, аудиотекстовый);
- 4) видеосвязь (телефон с изображением);
- 5) видеотекст (микроординатор, ТВ экран с клавиатурой или сенсорный экран);
- 6) аппарат факсимильной связи (факс);
- 7) телевидение (телемагазин);
- 8) печатная реклама с закупочным талоном;
- 9) SMS;
- 10) услуги Интернета для отправки сообщений.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту закона о заключении и исполнении договоров о
потребительских финансовых услугах на расстоянии

1. Основание для разработки

Постановление Правительства № 1026 от 28.12.2012 об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2013 год, пкт. 13, Опубликован: (*Мониторул Официал*, 11.01.2013, № 6-9, ст. № 36).

2. Цель разработки

Целью проекта закона является создания условий для заключения и исполнения договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, включая и небанковские, между финансовыми учреждениями, поставщиками платежных услуг, профессиональными участниками нефинансового рынка и потребителями. Кроме того, проект устанавливает требования по информированию потребителей до и после заключения договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, а также создание правовых норм, которые снизило риск поставщиков для предоставления такого рода услуг.

3. Общие положения

Настоящий закон создает правовую основу для применения положений Директивы Европейского Парламента и Совета № 2002/65/ЕЭС от 23 сентября 2002 г. о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, и изменение Директивы Совета № 90/619/ЕЭС и Директивы № 97/7/ЕЭС и № 98/27/ЕЭС, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза (JOCE) № L271/16 от 09 октября 2002 г.

4. Сущность проекта

Согласно законопроекту, положения закона будут применяться к финансовыми услугами предоставляемые в розницу, такие как банковские услуги, кредитование, страхования, по оплате и инвестициям, включая индивидуальные частные пенсионные фонды, которые оговариваются сторонами с помощью средств, которые не требуют одновременного физического присутствия договаривающихся сторон. Тем не менее, следует отметить что поставщики финансовых услуг и потребители всё-таки должны встретиться для подписания договора, и информация будет храниться на прочном носителе таким образом чтобы не было возможности каких либо изменений.

Нынешняя ситуация по использованию средств общения на расстоянии для потребителей, и предоставление банковскими и небанковскими учреждениями единообразной информации на этапе до заключения договора, демонстрирует ряд проблем. Поэтому, проект устанавливает ясные и единые

требования в отношении информирование потребителя до заключения договора на расстоянии, об условиях предоставления этих услуг, создание прозрачных правил связанные с расчетом стоимости, которые позволят проверить общую сумму оплаты за предоставленные финансовые услуги, чтобы потребители могли сравнить и сделать правильный выбор.

Субъектами настоящего закона являются потребители, поставщики финансовых услуг которые реализуют финансовые услуги в схемах продаж и предоставления услуг на расстоянии поставщиками или посредниками, участвующих в торговле финансовыми услугами.

Таким образом, в целях настоящего закона следующие основные понятия используются в значении:

продажа финансовых услуг на расстоянии - метод продажи или предоставления финансовых услуг на расстоянии, которые включает в себя использование средств связи и которое не требует одновременного физического присутствия поставщика и потребителя;

средства дистанционной связи - любые средства, которые, без одновременного физического присутствие обеих сторон, потребителя и поставщика, может быть использовано для продажи на расстоянии потребительских финансовых услуг между этими сторонами;

финансовая услуга оказываемая на расстоянии - любое банковское обслуживание, кредитование, предоставление займом профессиональными участниками нефинансового рынка, страхования, индивидуальные частные пенсионные фонды, инвестиционные услуги и деятельность в рамках закона о рынке капитала, платежные услуги предоставляемых другими поставщиками платежных услуг чем банками;

Настоящий закон не регулирует финансовые услуги, предоставляемых по случаю и за пределами коммерческих структур, предназначенных заключению договоров на расстоянии, кроме того не регулируют требования по заключению договоров, в том числе электронных договоров.

Структуру закона состоит из трех основных разделов:

Глава I «**Общие положения**», в которой приведены цель закона и область регулирования, термины и определения.

„**Требования по информированию до заключения договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии**” включают те обязательства введенные правовых норм которые на предварительном этапе до заключения такого договора, потребитель должен получить соответствующую информацию что позволит ему адекватно оценить предложенную финансовые услуги и сделать такой выбор исходя из стоимости услуг и доступности использование различных средств общения на расстоянии.

На этом этапе поставщик обязан предоставить потребителю ясную, краткую и правильную информацию о договоре на расстоянии, процедуре доступа и условия безопасности, информирование о сроках, о праве отзыва, возмещения убытков и т.д..

„**Право отзыва**” положение, такое же как и в законе о кредитных договорах с потребителями и которое обеспечивает потребителю в срок в 14

дней на право отзыва из договора без санкции и предоставления объяснений причин отзыва.

Необходимо отметить, что закон устанавливает что право отзыва не применяется для тех видов финансовых услуг стоимость которых зависит от колебаний на финансовом рынке и находятся вне контроля поставщика.

Также, стоит отметить и положения касающиеся на прав потребителей и обязанности поставщика по оплате услуг до окончания договора. В этом случае, поставщик может потребовать от потребителя заплатить в течение 30 календарных дней, только те финансовые услуги, которое были предоставлены на самом деле в соответствии с договором на расстоянии.

„Меры по внедрению” проекта закона предусматривает в статье «Органы надзора за соблюдением законодательства по заключению и исполнению договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии» что органом по установлению нарушений и применению санкций является Агентство по защите прав потребителей.

В целях определения санкций за нарушение требований по законодательства касающихся заключения и исполнения договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, а также несообщение поставщиком платежных услуг о сроках и условий договора или предварительной информации связанных с платежной услугой предусмотренными законодательством о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, дополняются *ст. 344 частью 5) подпункт а)-d) и частью б) подпункт а)-h)*, Кодекс о правонарушениях Республики Молдова № 218-XVI от 24 октября 2008 года.

5. Институционные и организационные меры, предполагаемые разработанным актом.

При внедрении соответствующего проекта закона, не предусматривает создание некоторых новых, или реорганизацию существующих учреждений. Разработанный акт не предполагает институционные меры.

Организационные меры по реализации закона о договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, будут направлены на изучение и однозначное понимание требований закона и информирование потребителей о вытекающих из соответствующего закона правах потребителей.

6. Консультирование проекта закона

Процесс консультаций, проводимый заинтересованными сторонами, был начат с этапа анализа последствий регулирования предпринимательской деятельности. Для определения методов решений была создана рабочая группа заинтересованных сторон (Национального банка, Национальной комиссии по финансовому рынку, Ассоциации банков Молдовы, ОО «Центр по защите прав потребителей, Американской торговой палаты, Государственная налоговая служба, Ассоциация иностранных инвесторов, Союз страховщиков Молдовы, Министерством экономики и Министерством финансов).

Были проведены 4 рабочих заседания, в ходе которых обсуждались предложения по проекту 180 предложений, и из них около 25 мотивированно не приняты, выдвинутые представителями предпринимательской среды, заинтересованными органами и учреждениями, общественными организациями.

Предварительный анализ последствий регулирования на предпринимательскую деятельность и проект закона были рассмотрены и получили положительное заключение Рабочей группы по регулированию предпринимательской деятельности (протокол № 10. из 17.04.2013 и № 23 из 18.09.2013).

Проекты прошли публичные дискуссии на платформе www.particip.gov.md с 5 июня 2013. Более того, проекты были широко распространены в главных национальных экономических журналов „Экономист” издание от 12 июня 2013 и „Capital Market” издание от 10 июля 2013 года.

Заместитель Министра

Думитру ГОДОРОЖА