



04 19 2013

Dj-8 nr. 547

A V I Z

la proiectul pentru modificarea și completarea unor acte legislative

(nr.439 din 05.11.2013)

Direcția generală juridică a examinat proiectul de lege nominalizat, conform prevederilor art. 54 din Regulamentul Parlamentului, aprobat prin Legea nr.797-XIII din 02.04.1996 și ale Legii privind actele legislative nr.780-XV din 27.12.2001 și expune următoarele.

1. Proiectul de lege a fost înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvern, aprobat prin Hotărîrea nr.871 din 01.11.2013, fapt ce corespunde prevederilor art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 din Regulamentul Parlamentului.

Potrivit Notei informative scopul proiectului de lege este aducerea în concordanță a legislației cu prevederile Legii cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr.114 din 18.05.2012.

2. În vederea respectării art.47 alin.(6) din Regulamentul Parlamentului și art.20 din Legea nr.780/2001, atenționăm că Nota informativă alăturată proiectului nu include fundamentarea economico-financiară.

3. Cu referire la respectarea procedeeleor tehnicii legislative, la proiectul supus avizării menționăm următoarele:

- La **art.II** din proiect, după cuvintele "*alineatul (1)*" se va introduce cuvintele "*lit.b)*", pentru a concretiza poziția care stabilește licențierea unor genuri de activitate de către Banca Națională a Moldovei;
- La **art.III** din proiect, pct.3, după cuvintele "*la litera c), cuvintele "și adresa" se exclud;*" propunem a se completa cu cuvintele "*la litera f), cuvintele "motivul efectuării plății" se vor substitui cu cuvintele "destinația plății";*
- La **art.IV** din proiect, la litera o), cuvintele "*care prestează servicii de plată*" se vor substitui cu cuvintele "*care activează în conformitate cu Legea poștei*" pentru a fi în concordanță cu terminologia utilizată în art.5 alin.(1) lit.d) din Legea nr.114/2012 (art.19 lit.e) din Legea nr.780/2001);

• La art.V:

- **pct.1**, art.293² **alin.(1)** din Codul contravențional, la stabilirea sancțiunii urmează a se exclude sintagma "în ambele cazuri";
- **alin.(2)**, după cuvintele "furnizorul de servicii poștale" urmează a se introduce cuvintele ", în sensul Legii instituțiilor financiare", întru concretizarea interdicției de acceptare(atragere) de depozite ori de alte fonduri rambursabile;
- la **alin.(5)**, atenționăm asupra necesității de respectare a stilului normelor juridice a Codului contravențional, conform art.36 alin.(1) din Legea nr.780/2001. Astfel, normele de trimitere urmează a fi substituite cu norme ce definesc contravențiile expres;
- **pct.3**, se propune introducerea în alin.(1) al art.408 din Codul contravențional a contravențiilor specificate la art.293² alin.(4) și alin.(5) din același cod. În acest sens, menționăm că, este absolut neclară intenția autorului de a-i atribui funcția de constatare, examinare și de aplicare a sancțiunilor privind contravențiile aferente activității de prestare a serviciilor de plată și de emiteră a monedei electronice **Agenției pentru Protecția Consumatorilor**.

Mai mult ca atât, atenționăm că, Nota informativă nu conține nici o informație privind coordonarea proiectului de lege cu Agenția pentru Protecția Consumatorilor și privind capacitatea administrativă a acesteia de a aplica normele propuse.

Potrivit art.93 din Legea nr.114/2012, ca autorități publice responsabile de supravegherea respectării Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și a actelor normative emise în vederea executării legii date sînt Banca Națională și Ministerul Finanțelor. Astfel, în vederea îndeplinirii atribuției de supraveghere și reglementare a activității prestatorilor de servicii de plată, a emitenților de monedă electronică, *autoritatea de supraveghere este împuternicită să desfășoare, prin intermediul funcționarilor săi și al altor specialiști numiți, potrivit legii, inspecții* la sediul prestatorilor de servicii de plată, emitenților de monedă electronică, filialelor, agenților și furnizorilor funcțiilor operaționale externalizate, să examineze conturile, registrele și documentele acestora (art.94 alin.(1) lit.b)). În cele din urmă, aceasta constată faptele ce constituie încălcări în activitatea societății de plată, a societății emitente de monedă electronică și a furnizorului de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată în baza rapoartelor, dărilor de seamă, a actelor interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, a actelor de evidență contabilă, a actelor de afaceri cu caracter intern și extern și a altor informații și aplică sancțiuni.

De asemenea, potrivit art.28 lit.h) din Legea privind protecția consumatorilor nr. 105/2003, în domeniul serviciilor bancare ca organ al administrației publice abilitat cu funcții de protecție a consumatorilor este Banca Națională.

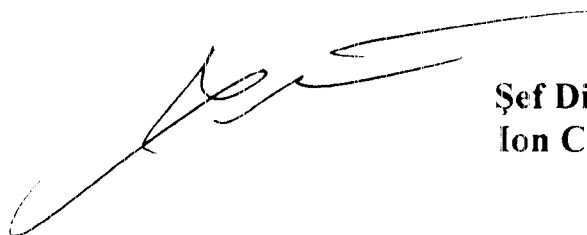
Reieșind din reglementările menționate, constatăm că competențele de aplicare a sancțiunilor pentru contravențiile propuse la art.293² țin de Banca Națională a Moldovei. Însă, în cazul imposibilității de abilitare a Băncii Naționale

cu atribuții de aplicare a sancțiunilor date, propunem ca contravențiile prevăzute la art. 293² din Codul contravențional al Republicii Moldova să fie examinate de organele de control financiar și fiscal ale Ministerului Finanțelor.

Prin urmare, din cele expuse mai sus, urmează a fi exclus pct.3 din art.V din proiect și respectiv, la pct.2, unde se propune completarea alin.(1) al art.402 din Codul contravențional, după cifra "293¹" urmează a se introduce cifra "293²".

- În temeiul art.106 alin.(1) din Legea nr.114/2012, persoanele fizice și juridice pentru încălcarea prevederilor incluse în legea vizată răspund în conformitate cu legislația civilă, contravențională sau penală. Concomitent, și art.100 alin.(11) prevede că, aplicarea sancțiunilor nu exclude răspunderea materială, civilă, contravențională sau, după caz, penală. Însă, prin proiectul în cauză observăm că, s-au propus completări într-un șir de acte legislative, dar nu și în Codul penal. În acest sens, considerăm că atât Legea nr.114/2012, cât și Codul penal Capitolul X *Infracțiuni economice* trebuie să conțină norme referitoare la faptele prejudiciabile aferente activității de prestare a serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice, care constituie infracțiuni săvârșite cu vinovăție și pasibile de pedeapsă penală, cu stabilirea sancțiunilor corespunzătoare. Această necesitate intervine în scopul creării unui cadru juridic consecvent și pentru a exclude tălmăcirile eronate în aplicarea normelor legale. În cazul neinclunderii unor astfel de prevederi, constatăm că pentru încălcarea normelor stabilite în Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114/2012 persoanele fizice și juridice care desfășoară activitate de prestare a serviciilor de plată și de emisie a monedei electronice sunt pasibili doar de răspunderea contravențională.
- La **art.VI pct.1**, norma privind intrarea în vigoare a legii la data publicării, urmează a fi exclusă, ca fiind de prisos.
- La examinarea proiectului de lege se va ține cont de numeroasele proiecte de legi aflate în proces legislativ care conțin modificări la articolele din Codul contravențional și care suportă modificări la etapa de definitivare în ce privește numerotarea articolelor și alineatelor, pentru a exclude eventualele suprapuneri și neconcordanțe de norme.

Fără a diminua importanța și necesitatea proiectului de lege, considerăm că, acesta necesită a fi revăzut prin prisma obiecțiilor invocate, iar oportunitatea adoptării acestuia este prerogativa Parlamentului.



Șef Direcție
Ion Creangă