



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 306

от 30 апреля 2014 г.

Кишинэу

**О проекте закона о внесении дополнений
в статью 344 Кодекса Республики Молдова о
правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 г.**

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о внесении дополнений в статью 344 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 г.

Премьер-министр

ЮРИЕ ЛЯНКЭ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Валериу ЛАЗЭР

Министр юстиции

Олег Ефрим

Министр финансов

Анатол Арапу

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН****о внесении дополнений в статью 344 Кодекса Республики Молдова
о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 г.**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Статья I. – Статью 344 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 года (Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 3-6, ст.15), с последующими изменениями и дополнениями, дополнить частями (5) и (6) следующего содержания:

«(5) Нарушение требований законодательства, касающихся заключения и выполнения договоров финансово-бытовых услуг на расстоянии через:

а) непредставление конкретной финансовой услуги, перед тем как потребитель заключил договор на расстоянии, или неинформирование о сроках и условиях договора или предварительной информации, за исключением случаев, предусмотренных в части (6) настоящей статьи и части (4) статьи 293² настоящего Кодекса,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 условных единиц и на юридических лиц в размере от 100 до 200 условных единиц;

б) неоплата в течение 30 календарных дней сумм, полученных по договору на расстоянии в случае отзыва договора, за исключением оплаты уже предоставленных финансовых услуг,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 75 до 150 условных единиц и на юридических лиц в размере от 200 до 300 условных единиц;

с) использование средств удаленной связи, других, чем автоматизированная система вызова без участия человека, как аппарат автоматического дозвона, аппарата факсимильной связи в случаях незатребованных коммуникации, если есть четкое отрицание потребителя,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 75 условных единиц и на юридических лиц в размере от 100 до 150 условных единиц;

д) предоставление финансовых услуг на расстоянии потребителю за оплату, без его предварительного запроса, если эта доставка предполагает осуществление оплаты немедленно или в дальнейшем,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 75 условных единиц и на юридических лиц в размере от 100 до 150 условных единиц.

(б) Несообщение поставщиком платежных услуг о сроках и условиях договора или предварительной информации, связанной с платежными услугами, предусмотренными законодательством о заключении и выполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, в том числе:

а) в случае, если 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 конъюнктурных колебаний на финансовых рынках, неподконтрольных поставщику платных услуг, не может быть представлена оценка будущей эволюции относительно результатов предшествующих статистических данных;

б) информация о наличии или возможном наличии дополнительных расходов и сборов, которые не оплачиваются посредством поставщика, или которые не устанавливаются им;

с) любые пределы срока, в течение которого, или дата, до которой предоставленная информация остается действительной;

д) методы оплаты и осуществления платежной услуги;

е) любые дополнительные расходы для потребителя в результате использования средств дистанционной связи, если такие дополнительные расходы взимаются поставщиком платежных услуг на расстоянии;

ф) наличие или отсутствие права отзыва, если это право существует, уточняются сроки и условия для осуществления этого права, в том числе информация о суммах, которые потребитель должен оплатить по предоставленным платежным услугам, а также последствия неосуществления такого права;

г) практические указания по осуществлению права отзыва договора досрочно, с указанием почтового адреса, на который может быть представлено или направлено уведомление об отзыве договора, а также и любого номера факса или электронного адреса, по которому его можно передать;

h) наличие гарантирующих фондов или других механизмов компенсаций, иных, чем предусмотрено законом,

влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 условных единиц и на юридических лиц в размере от 100 до 200 условных единиц.».

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

Председатель Парламента

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту закона о внесении дополнений в статью 344 Кодекса о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 г.

1. Цель разработки:

Целью проекта закона является приведение действующего законодательства в соответствие с проектом закона о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, который был разработан посредством перенятия Директивы 2002/65/ЕЭС Европейского Парламента и Совета от 23 сентября 2002 г. о заключении и исполнении финансово бытовых услуг на расстоянии, и об изменении Директивы 90/619/ЕЭС Совета и Директив 97/7/ЕЭС и 98/27/ЕЭС, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза (JOCE) № L271/16 от 09 октября 2002 г.

2. Основные понятия проекта

Изменяется Кодекс о правонарушениях Республики Молдова № 218-XVI от 24 октября 2008 года (*Мониторул Офичиал*, 2009, № 3-6, ст. 15), статья 344, часть (5), подпункт а)-d) в целях определения санкций за нарушение требований о заключении и выполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, посредством:

а) непредоставления конкретной финансовой услуги, перед тем как потребитель заключит договор на расстоянии, а также неинформирование о сроках и условий договора и предварительной информации, за исключением случаев, предусмотренных в части (6) настоящей статьи и части (4) статьи 293² настоящего Кодекса,

б) неоплаты в течении 30 календарных дней сумм, полученных в соответствии с договором на расстоянии, в случае отзыва договора, за исключением оплаты уже предоставленных эффективных финансовых услуг,

с) использования средств дистанционной связи, другие чем, автоматическая система вызова без участия человека, по типу аппаратов автоматического дозвона, аппарата факсимильной связи, в случаях незатребованных коммуникаций, если есть очевидное несогласие потребителя,

д) предоставление оплаченных финансовых услуг на расстоянии потребителю, без его предварительного запроса, если эта доставка предполагает осуществление оплаты немедленно или в дальнейшем.

Также, в случае установления некоторых связанных санкций и избежание дублирования с другим законопроектом под номером № 114 от 18.05.2012 о платежных услугах и электронных деньгах, предлагаем следующие санкции в часть б) подпункт а)-h), Кодекса о правонарушениях Республики Молдова за:

„Несообщение поставщиком платежных услуг о сроках и условиях договора, предварительной информации связанной с платежной услугой

предусмотренной законодательством о заключении и выполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, именно:

а) по случаю, уведомление, которое укажет 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 конъюнктурных колебаний на финансовых рынках, неподконтрольных поставщику платных услуг, не может быть представлена оценка будущей эволюции относительно результатов предшествующих статистических данных;

б) информация о наличии или возможном наличии дополнительных расходов и сборов, которые не оплачиваются посредством поставщика или которые не устанавливаются им;

в) любые пределы срока, в течение которого, или число, до которого предоставленная информация остается действительной;

г) методы оплаты и осуществления платежной услуги;

д) любые дополнительные расходы для потребителя в результате использования средств дистанционной связи, если такие дополнительные расходы взимаются поставщиком платежных услуг;

е) наличие или отсутствие права отзыва, и в случае если это право существует, уточняются сроки и условия для осуществления этого права, в том числе информация о суммах, которые потребитель должен оплатить по предоставленным платежным услугам, а также последствия, которые вытекают из неосуществления такого права;

ж) практические указания по осуществлению права отзыва договора досрочно, почтовый адрес, на который может быть представлено или направлено уведомление об отзыве договора, а также и любого номера факса или электронного адреса, по которому его можно передать;

з) наличие гарантирующих фондов или других механизмов компенсаций, иных, чем предусмотрено законом.

В качестве Органа по надзору за соблюдением законодательства о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, с правом выявления нарушений и применения санкций предлагается Агентство по защите прав потребителей.

3. Консультации

Проект закона о внесении дополнений в статью 344 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218-XVI от 24 октября 2008 г., который прошел процедуру консультаций и согласований одновременно с проектом закона о заключении и исполнении договоров о потребительских финансовых услугах на расстоянии, представлен на утверждение совместно с основным проектом.

Заместитель Министра

Думитру ГОДОРОЖА