

CENTRUL NAȚIONAL
ANTICORUPȚIE
AL REPUBLICII MOLDOVA

DIRECȚIA GENERALĂ
PREVENIREA CORUPȚIEI



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
РЕСПУБЛИКИ МОЛDOVA

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОРРУПЦИИ

MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 198
Tel. 24-36-41

Nr. 06/2594 din 22.04. 2013

La nr. 19-3874 din 08.07.2013

Ministerul Economiei

Prin prezenta, Vă remitem atașat Raportul de expertiză anticorupție asupra nivelului coruptibilității proiectului legii privind încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum.

Cu referire la expertiza anticorupție a proiectului legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative, Vă comunicăm că în redacția propusă nu au fost identificați factori de coruptibilitate.

Totodată, este de menționat că prin proiect se propune modificarea și completarea doar Codului contravențional. Astfel denumirea proiectului necesită a fi revizuită, precum și modificările propuse urmează a fi expuse într-un singur articol.

Anexa: 5 file

Șef al Direcției generale
prevenirea corupției

Vitalie VEREBCEANU

Ex.: Tatiana Pavalachi
Tel.: 022-257-421

19-224
24.04.2013

MINISTERUL ECONOMIEI AL REPUBLICII MOLDOVA
Nr. de intrare: 7663
Index: 24 07 13



04.02.2014 Nr 05/1137

La Nr. _____ c in _____

Cancelaria de Stat

Cu referire la proiectele hotărârilor Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum și cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru completarea art. 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova, prezentate spre contrasemnare, reiterăm următoarele.

La proiectul de lege despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum:

Art. 4 alin. (1):

1. La sbp. 1) lit. a) semnalăm că “certificatul de înregistrare” se eliberează organizațiilor necomerciale. Potrivit art. 3 din proiectul în cauză, furnizor este persoana fizică sau juridică, publică sau privată, care în cadrul activității sale profesionale sau comerciale, este furnizorul contractual al serviciilor care fac obiectul contractelor la distanță (instituții financiare, prestatori de servicii de plată alții decât băncile, participanți profesioniști la piața financiară nebancaară). Dintre furnizorii enumerați au statut de organizație necomercială fondurile nestatale de pensii și asociațiile de economii și împrumut, însă, în conformitate cu Legile speciale ce reglementează activitatea acestora, persoanele juridice în cauză se înregistrează în Registrul de stat al persoanelor juridice. Astfel, în temeiul art. 13 alin. (1) din Legea nr. 229-XIV din 25 martie 1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii, înregistrarea de stat a fondului nestatal de pensii se efectuează de către Camera Înregistrării de Stat. La fel, potrivit art. 27 din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139-XVI din 21 iunie 2007 “Asociația se înregistrează în conformitate cu legislația privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali”.

2. La sbp. 3):

Lit. h), ce prevede că „orice modificare a conținutului clauzelor contractuale, va fi transmisă consumatorului cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de aplicarea acestora, printr-o notificare expediată acestuia, cu excepția situațiilor în care consumatorul solicită modificări ale contractului în condițiile prevăzute de prezenta lege” și lit. i), ce stabilește că „orice modificare a condițiilor contractuale de către prestatorul de servicii de plată utilizatorului serviciilor de plată este reglementat de Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”, urmează a fi revăzute, întrucât alin. (1), din care decurg literele respective, stabilește informațiile care vor fi comunicate consumatorului înainte de încheierea contractului la distanță.

3. În titlul și alir. (2) al art. 8 se vor utiliza termenii "revocarea contractului" și, respectiv, „revocării contractelor”, deoarece o persoană nu poate fi revocată din contract, ci ea poate revoca un contract sau unele prevederi ale acestuia.

4. Art. 10 „Comunicații nesolicitate” se va examina suplimentar. Anexa la proiectul legii în cauză stabilește Lista mijloacelor de comunicare utilizate în cadrul contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum: poștă electronică (e-mail), telefon cu intervenție umană (telefonie vocală), telefon fără intervenție umană (automat de apel, audiotext), videofon (telefon cu imagine), videotext (microordinator, ecran Tv cu tastatură sau ecran tactil), telecopiator (fax), televiziune (teleshopping), publicitate tipărită cu bon de comandă, SMS, servicii de mesagerie pe Internet. Alin. (2) al art. 10 stabilește că se interzice utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță, altele decât cele prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, dacă nu a fost obținut acordul consumatorului vizat sau dacă consumatorul a obiectat în mod evident. Totodată, potrivit proiectului legii pentru completarea art. 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova furnizorul va fi pasibil de răspundere contravențională pentru utilizarea de către furnizor a mijloacelor de comunicare la distanță, altele decât sistemul automatizat de apel fără intervenție umană de tipul automatelor de apel, telecopiator sau fax în cazul comunicărilor nesolicitate, dacă nu a fost obținut acordul consumatorului.

Semnalăm că ar fi drastic să fie sancționat contravențional utilizarea oricăror mijloace de comunicare fără acordul consumatorului (spre exemplu, plasarea în cutia poștală a consumatorului a unui pliant cu bon de comandă privind un serviciu financiar). În această ordine de idei remarcăm, că în art. 10 alin. (2) din Directiva 2002/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 septembrie 2002 privind comercializarea la distanță a serviciilor financiare de consum și de modificare a Directivei 90/619/CEE a Consiliului și a Directivelor 97/7/CE și 98/27/CE, se menționează mijloacele de comunicare la distanță care permit *comunicările individuale*.

5. Se va ține cont că în cazul în care se face referință la o normă din cadrul aceluiași articol nu trebuie să fie indicat numărul acestui articol (a se vedea art. 7 alin. (4) și (7)).

6. Alineatele numerotate nu pot fi constituite din alineate independente nenumerotate (a se revizui art. 2 alin. (2)).

7. În art. 7 alin. (3) prevederile ce decurg din lit. a) se vor numerota cu cratime, în conformitate cu art. 32 alin. (6) din Legea nr. 780-XV din 27 decembrie 2001 privind actele legislative.

La proiectul de lege pentru completarea art. 344 din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008:

Lit. c) din art. 344 alin. (5) urmează a fi revăzută în conformitate cu observațiile din pct. 4 al prezentului aviz. Totodată, remarcăm că potrivit art. 10 din proiectul de lege despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum, necesită acordul prealabil al consumatorului utilizarea de către furnizor a sistemelor automatizate de apel fără intervenție umană de tipul automatelor de apel, telecopiator sau fax. Suplimentar, titlul art. 10 este

„Comunicații nesolicitate”, iar în art. 344 alin. (5) lit. c) se utilizează termenul „comunicărilor nesolicitate”, ceea ce contravine cerinței de respectare a unității de terminologie.

Lit. d) este defectuos expusă din punct de vedere al limbajului juridic, or furnizorului i se poate imputa prestarea serviciilor financiare către un consumator contra plată fără cererea sa expresă și prealabilă (a se vedea art. 9 din proiectul legii despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum) și nu „obținerea de servicii pe care consumatorul nu le-a cerut în prealabil și în mod explicit”.

Viceministru



Nicolae EȘANU