

**Постоянному бюро
Парламента Республики Молдова**

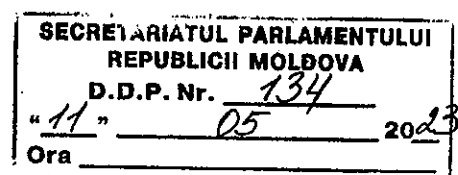
На основании статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента представляется в порядке законодательной инициативы проект закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты.

Прилагаются:

- 1) проект закона;
- 2) пояснительная записка.

Депутаты Парламента:

Р. Мариан
М. Морозова
В. Маник



ЗАКОН

о внесении изменений в некоторые нормативные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. - В Закон о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 117–126BIS), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 4:

в части (1) после слов «профессиональные участники небанковского финансового рынка» дополнить словами «, субъекты регулирования и надзора в области защиты прав потребителей.»;

дополнить статью частью (2¹) следующего содержания:

«(2¹) Субъектами регулирования и надзора в области защиты прав потребителей являются:

- а) субъекты, предусмотренные в части (2);
- б) профессиональные участники страхового рынка согласно Закону о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022;
- с) небанковские кредитные организации;
- д) банки, поставщики платежных организаций, обменные валютные кассы и эмитенты электронных денег.»;

в части (3) слово «профессиональными» заменить словами «предусмотренными в части (2¹)»;

часть (6) изложить в следующей редакции:

«(6) При осуществлении Национальной комиссией своих полномочий, установленных настоящим Законом и специальными нормативными актами, положения Закона об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности № 235/2006, Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011, Закона о внедрении единого окна в осуществлении предпринимательской деятельности № 161/2011 и Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности № 131/2012 не применяются.».

2. В статье 6:

в части (1):

пункты f) и h) изложить в следующей редакции:

«f) сборов в размере до 50 процентов доходов, связанных с управлением Фондом компенсации инвесторам;

h) платежей, выплачиваемых с периодичностью, установленной Национальной комиссией, а именно:

- платежей организаций коллективного инвестирования, осуществленных их управляющими, в размере до 0,1 процента среднегодовой стоимости чистых активов;

- платежей страховых обществ в размере до 0,3 процента начисленных годовых брутто-премий;

- платежей страховых и/или перестраховочных посредников в размере до 0,1 процента полученных комиссионных;

- платежей акционерных обществ в размере до 0,1 процента среднегодовой стоимости дохода от предоставления услуг;

- платежей факультативных пенсионных фондов, осуществленных их управляющими, в размере до 0,5 процента среднегодовой стоимости чистых активов;

- платежей операторов рынка или инвестиционных обществ, обладающих лицензией категории С и использующих многостороннюю торговую систему, регистрационных обществ, инвестиционных консультантов в размере до 1 процента среднегодовой стоимости зарегистрированных доходов;

- платежей небанковских кредитных организаций в размере до 0,05 процента среднегодовой стоимости зарегистрированного остатка небанковских кредитов и финансового лизинга, выданных физическим лицам;

- банковских платежей в размере до 0,05 процента среднегодовой стоимости остатка кредитов, выданных физическим лицам;

- банковских платежей в размере до 0,02 процента среднегодовой стоимости остатка депозитов физических лиц;

- платежей обменных валютных касс, платежных обществ и/или обществ, выпускающих электронные деньги, в размере до 0,1 процента среднегодовой стоимости доходов от оказания услуг;».

3. В статье 8:

пункт а) дополнить словами:

«, участвует в разработке, продвижении и реализации программных документов в области финансовой инклюзии и образования;»;

в пункте і) слова «профессиональных участников,» заменить словами «субъектов, предусмотренных частью (2¹) статьи 4,»;

пункты г) и с) изложить в следующей редакции:

г) разрешает петиции, в том числе путем использования альтернативных методов разрешения споров;

с) осуществляет другие полномочия в соответствии с нормативно-правовой базой, регулирующей деятельность поднадзорных субъектов;».

4. В части (1¹) статьи 20 после слов «административного производства,» дополнить словами «объявление административного производства завершенным в случаях отзыва петиции, констатация молчаливого отказа от производства,».

5. В части (2) статьи 22 дополнить словами «, с соблюдением соответствующей нормативному акту предварительной процедуры.».

6. В статье 23:

в части (1) первое предложение дополнить словами «, только после их оспаривания в Национальной комиссии в порядке предварительной процедуры в течение 30 дней после вручения.»;

в части (1¹):

пункты б) и д) признать утратившими силу;

часть (8) признать утратившей силу;

в части (9) слова «признании нормативного акта Национальной комиссии в части или полностью незаконным» заменить словами «полной или частичной отмены незаконного или установления ничтожности нормативного акта Национальной комиссии»;

часть (10) признать утратившей силу;

в части (12) слова «по процедуре финансового оздоровления,» исключить.

Ст. II. – В Законе о защите прав потребителей № 105/2003 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 176–181, ст.513), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 28:

пункт g) части (1) изложить в следующей редакции:

g) по субъектам, как они предусмотрены в части (2¹) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, – Национальная комиссия по финансовому рынку;»;

пункт h) признать утратившим силу;

пункт g) части (2) изложить в следующей редакции:

«g) по субъектам, как они предусмотрены в части (2¹) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, – Национальная комиссия по финансовому рынку;».

2. В статье 28¹

дополнить статью частью (1¹) следующего содержания:

«(1¹) Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляет контроль за соблюдением положений статей 1069 – 1081 Гражданского кодекса субъектами, как они предусмотрены в части (2¹) статьи 4 Закона о Национальной комиссии финансового рынка № 192/1998, в части, касающейся договоров с потребителями и установления несправедливых условий в договорах, по запросу потребителя или по собственной инициативе, в соответствии с законом.»;

в части (2) после слов «Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей,» дополнить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку,».

в части (3) после слов «Государственная инспекция по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей» дополнить словами «, Национальная комиссия по финансовому рынку.».

Ст. III. – В части (1¹) статьи 404 Кодекса Республики Молдова о правонарушениях № 218/2008 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 78–84, ст.100), с последующими изменениями, слова «статьями 279 и 344,» заменить словами «статьей 279 и частями (3) - (6) статьи 344».

Ст. IV. – В Закон о кредитных договорах с потребителями № 202/2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 191–197, ст.619), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 8 признать утратившей силу.

2. В статье 15:

в части (9) слова «частей (7) и (8) настоящей статьи и пункта б) части (3) статьи 38¹ Закона о деятельности банков № 202/2017» заменить словами «части (7) или части (8) настоящей статьи»;

часть (9¹) изложить в следующей редакции:

«(9¹) Надзорный орган вправе требовать возврата банком всех предусмотренных договором платежей (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежа), за исключением первоначальной суммы, перечисленной по кредитному договору, в случае нарушения части (7) или части (8) настоящей статьи.».

3. В статье 24:

в части (3) слова «в порядке и в сроки, установленные законом» заменить словами «в соответствии с регламентом о механизмах разрешения претензий /жалоб потребителей, который предстоит утвердить кредитору и который должен содержать положения относительно лиц или подразделений, ответственных за рассмотрение петиций в рамках небанковской кредитной организации,

к порядку и срокам рассмотрения петиций и уведомления заявителя об утвержденном решении.»;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

«(5) Кредиторы публикуют на своих веб-страницах регламенты о механизмах разрешения претензий/жалоб потребителей, а также обеспечивают наличие инструмента, предназначенного для решения уравнений с целью определения общей стоимости небанковского кредита/ финансового лизинга. При использовании этого инструмента для продуктов кредитования/ финансового лизинга, которым установлены определенные графики выплат, небанковская кредитная организация обеспечивает расчет по периодам (ежедневно/ ежемесячно/ ежеквартально) в зависимости от частоты платежей по небанковскому кредиту/финансовому лизингу, осуществляемых клиентом (выплата кредита/финансового лизинга, процентных ставок/ лизинговых ставок, комиссионных, иных сборов и т. д.»).

4. Статью 26 изложить в следующей редакции:

«Статья 26. Орган надзора за соблюдением законодательства по кредитным договорам с потребителями

(1) Органом надзора за соблюдением законодательства по кредитным договорам с потребителями является Национальная комиссия по финансовому рынку.

(2) Типовой кредитный договор с потребителями по каждой категории продуктов предварительно представляется в надзорный орган для проверки его соответствия положениям настоящего закона и исключения несправедливых договорных условий.

(3) Национальная комиссия по финансовому рынку в течение 30 рабочих дней после представления типового кредитного договора с потребителями излагает свою позицию в отношении соответствия договора и может предъявить свои возражения и предложения, обязательные для кредиторов.

(4) Положения частей (2) и (3) применяются соответственно в случае внесения изменений в кредитный договор с потребителями.

(5) Процедура соответствия типового кредитного договора с потребителями предусмотрена нормативными актами надзорного органа.

(6) Процедура предварительного рассмотрения типового кредитного договора с потребителями не лишает Национальную комиссию по финансовому рынку права вмешательства в случае обнаружения несоответствия законодательству о кредитных договорах с потребителями после заключения договора.

(7) Кредиторы представляют Национальной комиссии по финансовому рынку специальные отчеты по форме и с периодичностью, установленными ее нормативными актами.».

Ст. V. – В статье 11 Закона о заключении и исполнении договоров на расстоянии о потребительских финансовых услугах № 157/2014 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014 г., № 249–255, ст.572), с последующими изменениями, слова «Государственная инспекция по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей.» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку.»

Ст. VI. – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108–112, ст. 200), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 5:

в части (4) слова «и о механизмах разрешения претензий клиентов.» заменить словами «, которые публикует на своих официальных веб-страницах.»;

части (8) – (12) признать утратившими силу.

2. Часть (3) статьи 7 дополнить пунктом g¹) следующего содержания:

«g¹) Национальной комиссии по финансовому рынку;».

3. Пункты e), e¹) и f) статьи 9 признать утратившими силу.

4. В пункте с) части (4) статьи 23 слова «, а также указанию реальной годовой процентной ставки в информации, представленной до заключения договора, и в самих договорах небанковского кредита» исключить.

5. В статье 24:

в пункте с¹) части (1) слова «и пунктов e), e¹) и f) части (1) статьи 9» исключить;

в части (3) слова «и пунктов e), e¹) и f) части (1) статьи 9» исключить.

Ст. VII. – В Закон о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129–133, ст.229), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 87:

в части (3) после слов «органа надзора» дополнить словами «и Национальной комиссии по финансовому рынку», а после слов «органу надзора» - словами «и Национальной комиссии по финансовому рынку».

2. В статье 89:

в части (2) слова «орган надзора» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку»;

дополнить статью частями (3), (4) и (5) следующего содержания:

«(3) Национальная комиссия по финансовому рынку является органом публичной власти, координирующим на национальном уровне соблюдение законодательства о защите прав потребителей в области страхования, со следующими основными полномочиями:

а) разрабатывает и утверждает методики, инструкции, руководства, методические рекомендации для применения нормативной базы по защите прав потребителей на страховом рынке, на которые выдает заключение орган надзора;

б) внедряет и продвигает стратегии, планы действий и рекомендации в области защиты прав потребителей на страховом рынке;

с) собирает и анализирует данные о страховых услугах и их влиянии на потребителей;

д) выпускает предупреждения и оповещения для потребителей;

е) ведет на страховом рынке мониторинг несоответствующей деятельности, которая может нанести ущерб интересам потребителей;

ф) осуществляет контроль за соблюдением положений законодательства о защите прав потребителей, включая контроль за соблюдением условий страхования, разработанных страховыми или перестраховочными обществами, представленных на рынке при распространении страховых продуктов;

г) осуществляет надзор за соответствием порядка управления ущербом требованиям, установленным нормативными актами и условиями страхования;

h) рассматривает жалобы, в том числе с использованием альтернативных методов разрешения споров, без ущерба для права на обращение в

компетентные судебные инстанции страхователей, застрахованных лиц и пострадавших третьих лиц;

і) констатирует правонарушения, рассматривает дела о правонарушениях и назначает наказания в соответствии с положениями Кодекса о правонарушениях;

к) выносит предписания, обязательные для выполнения профессиональными участниками страхового рынка или национальным бюро;

л) применяет санкционные меры, если на основании анализа документации, предоставленной заявителем и профессиональным участником страхового рынка или национальным бюро, установлены нарушения нормативно-правовой базы без необходимости проведения внеплановой проверки;

м) проводит проверки деятельности профессиональных участников страхового рынка или национального бюро на предмет способа решения поднимаемых в жалобах вопросов и применяет санкционные меры в случае выявления нарушений законодательных положений;

н) в случае применения санкционных мер обращается в орган надзора с целью приостановления действия или отзыва лицензии;

о) регулярно представляет соответствующим органам власти отчеты и сводки о своей работе в области защиты прав потребителей и о результатах надзора за рынком;

р) выполняет другие задачи, предусмотренные нормативно-правовой базой.».

(4) Деятельность Национальной комиссии по финансовому рынку по рассмотрению и разрешению жалоб нацелена на соблюдение профессиональным участником страхового рынка законодательства в области страхования, а также договорных условий.

(5) Нормативные акты, изданные Национальной комиссией по финансовому рынку, обязательны для исполнения.».

3. В статье 90:

в части (2) слова «в орган надзора» заменить словами «в Национальную комиссию по финансовому рынку»;

в части (3) слова «Орган надзора» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку».

4. В части (2) статьи 92 слова «Орган надзора» заменить словами «Орган надзора и Национальная комиссия по финансовому рынку».

5. В части (5) статьи 113 слова «, защиты прав потребителей» исключить.

Ст. VIII. – Закон об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 106/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129-133, ст. 239) внести следующие изменения:

1. Статью 1 дополнить частями (6), (7) и (8) следующего содержания:

«6) Национальный банк Молдовы осуществляет регулирующие, надзорные и контрольные функции в пределах положений настоящего закона в отношении:

а) выдачи, переоформления, приостановления и отзыва лицензии на осуществление деятельности внутреннего обязательного страхования автогражданской ответственности или внутреннего и внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности;

б) страховых взносов по обязательному страхованию автогражданской ответственности;

в) Государственной автоматизированной информационной системы в области обязательного страхования автогражданской ответственности;

г) автоматизированных информационных систем в сфере автоэкспертизы;

е) Национального бюро страховщиков транспортных средств.

(7) Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляет регулирующие, надзорные и контрольные функции в пределах положений настоящего закона в отношении:

а) договора обязательного страхования автогражданской ответственности, покрываемых рисков и исключительных положений договора;

б) мирной констатации транспортного происшествия;

в) категорий потерпевших лиц, их прав и обязанностей;

г) осуществления прав и обязанностей страховщика автогражданской ответственности;

д) процедуры уведомления о наступлении страхового случая и установления ущерба;

е) определения и выплаты страхового возмещения и компенсаций;

ж) прямого урегулирование между страховщиками автогражданской ответственности.

(8) Национальный банк Молдовы обеспечивает внедрение, функционирование, развитие и администрирование Государственной автоматизированной

информационной системы в области обязательного страхования автогражданской ответственности.».

2. В статье 3:

понятие «орган надзора» исключить;

в понятиях «мирная констатация транспортного происшествия» и «незначительный материальный ущерб» слова «орган надзора» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку» в соответствующем падеже;

понятие «базовая страховая премия» изложить в следующей редакции:

«страховая премия, рассчитанная актуарными методами Национальным банком Молдовы на основе статистической информации страховщика АГО, состоящая из расчетной рискованной премии и фактора нагрузки;».

3. В статье 6:

в части (1):

в пункте b) слова «органом надзора» в обоих случаях заменить словами «Национальным банком Молдовы»;

в пункте d) слова «органа надзора.» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

в пункте b) части (2) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

4. В части (6) статьи 7 слова «органу надзора» заменить словами «Национальному банку Молдовы».

5. В статье 8:

в части (1) слова «органа надзора» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку»;

в части (9) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

в части (11) слова «органа надзора» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку»;

в части (14) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

6. В статье 12:

в части (4) слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы»;

в части (5) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

в части (10) слова «органу надзору» заменить словами «Национальному банку Молдовы»

в частях (11), (12) слова «Орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы»;

в части (13) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

в части (14) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»;

в части (15) слова «орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы».

7. В пункте с) части (1) статьи 13 слова «органа надзора;» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку;».

8. В статье 21:

в частях (4) и (5) слова «орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку» в соответствующем падеже.

9. В статье 22:

в частях (2) и (7) слова «органа надзора.» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку.»;

10. В частях (12) и (13) статьи 25 слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

11. В пункте f) части (1) и в части (2) статьи 31 и слова «органа надзора.» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку.».

12. В статье 32:

в частях (3) – (5) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

13. В статье 33:

в пункте h) части (1) слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы»;

в пункте a) части (3) слова «орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы», а в пункте b) слова «органу надзора» - словами «Национальному банку Молдовы».

14. В статье 34:

в пункте e) части (9) слова «орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы»;

в частях (11)-(14) слова «органа надзора» и «Орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальный банк Молдовы» в соответствующем падеже.

15. статьи 35:

в части (3) слова «Орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы», а после слов «НБСАС» дополнить словами «и Национальная комиссия по финансовому рынку»;

в части (7) слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы».

16. В частях (4) и (5) статьи 37 слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

17. В части (3) статьи 38 слова «органа надзора.» заменить словами «Национального банка Молдовы».

18. В частях (2), (4) и (7) слова статьи 39 «орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальный банк Молдовы» в соответствующем падеже.

19. В пункте а) части (2) и в части (3) статьи 40 в слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

20. В статье 42:

в части (1) после слов «органом надзора.» заменить словами «Национальным банком Молдовы.»;

в части (3) слова «органу надзора» заменить словами «Национальному банку Молдовы».

21. В части (5) статьи 43 слова «органом надзора.» заменить словами «Национальным банком Молдовы.».

22. В статье 44:

в части (4) слова «органом надзора» заменить словами «Национальной комиссией по финансовому рынку»;

в частях (5) и (6) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы»

23. В статье 45:

в части (2) слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку»;

в части (3) слова «Органу надзора» заменить словами «Национальному банку Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку».

Ст. IX. – Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 июля 2023 года за исключением положений пункта d) части (2¹) статьи 4 и положений восьмого - десятого подбзацей пункта h) части (1) статьи 6 Закона о Национальной комиссии по

финансовому рынку №192/1998, которые вступают в силу с 1 января 2024 года.

(2) Правительству в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и представить в Парламент предложения по внесению изменений в действующее законодательство с целью обеспечения соответствия настоящему закону.

(3) Национальной комиссии по финансовому рынку в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствии с ним.

(4) До приведения в соответствие с настоящим законом нормативные акты применяются в той мере, в которой они не противоречат настоящему закону.

(5) Административные производства в области защиты прав потребителей, возбужденные на основании заявления или по инициативе правомочного органа в отношении указанных в части (2¹) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 субъектов Государственной инспекцией по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей и не оконченные к 1 июля 2023 года или Национальным банком Молдовы и не оконченные к 1 января 2024 года, возобновляются в соответствии с частью (1) Национальной комиссией по финансовому рынку, с продлением срока завершения административного производства на 15 дней со дня возобновления.

(6) В судебных процессах по вопросам защиты прав потребителей с участием Национального банка Молдовы или Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей в отношении указанных в части (2¹) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 субъектов, проводимых на день передачи полномочий в соответствии с частью (1), Национальная комиссия по финансовому рынку принимает на себя процессуальный статус указанных органов.

(7) До принятия на себя полномочий в области защиты прав потребителей согласно части (1), Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей, Национальному банку Молдовы передать, а Национальной комиссии по финансовому рынку принять административные дела по административным производствам, указанным в частях (5) и (6).

(8) Национальному банку Молдовы и Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей по запросу Национальной комиссии по финансовому рынку обеспечить необходимую помощь для осуществления незавершенных административных и судебных производств, предусмотренных частями (5) и (6).

(9) Ко дню вступления в силу настоящего закона кредиторам по каждой имеющейся категории потребительского кредитного продукта представить в Национальную комиссию по финансовому рынку соответствующий типовой договор в целях установления его соответствия положениям законодательства.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА