



Data aplicării

semnăturii electronice nr. 14-03/174/888

La nr. 18-69-12383 din 11 noiembrie 2024

Referitor la proiectul cu nr. unic 978/MF/CNPF/2024

Cancelaria de Stat

copie: Comisia Națională a Pieței Financiare

Suplimentar la scrisoarea MF nr. 14-03/168/823 din 06.06.2025, în temeiul pct. 237 și pct. 238 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, Ministerul Finanțelor prezintă repetat, spre examinare în cadrul ședinței Guvernului, *proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de protecție a drepturilor consumatorilor de servicii financiare) (număr unic 978/MF/CNPF/2024)*, ajustat și definitivat ca urmare a ședințelor interinstituționale din 11 și 12 iunie 2025 (procesele verbale se atașează).

Proiectul prenotat este unul prioritar întrucât prevede realizarea acțiunilor stabilite prin documentele de politici naționale (pct. 181 din Planul național de reglementare pentru anul 2025, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 841/2024), și angajamentelor asumate în cadrul sesiunii de screening bilateral pe Capitolul 9 „Servicii financiare” care a avut loc în perioada 3-4 februarie 2025 la Bruxelles.

Anexe:

- 1) *Proiectul de Lege;*
- 2) *Nota de fundamentare;*
- 3) *Sinteza obiecțiilor și propunerilor;*
- 4) *Tabel comparativ;*
- 5) *Avize, expertize.*

Secretar de stat

Cristina IXARI



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

DECIZIE PROTOCOLARĂ nr. ____/2025

Extras din procesul-verbal nr. (pct.)
al ședinței Guvernului din 2025

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de protecție a drepturilor consumatorilor de servicii financiare).

Prim-ministru

DORIN RECEAN

Aprobat în ședința Guvernului din _____ 2025

Decizia protocolară nr. _____ /2025

Proiect

L E G E

pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de protecție a drepturilor consumatorilor de servicii financiare)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 4:

alineatele (2¹) și (2²) vor avea următorul cuprins:

„(2¹) Subiecți ai raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:

- a) participanții profesioniști;
- b) participanții profesioniști pe piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, precum și asistenții în brokeraj;
- c) organizațiile de creditare nebancară;
- d) băncile, sucursalele înființate în Republica Moldova de băncile din alte state, care activează în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
- e) prestatorii de servicii de plată specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, agenții acestora, precum și unitățile de schimb valutar specificate la art. 41 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară;
- f) asociațiile de economii și împrumut;
- g) cesionarii de creanțe rezultate din contractele de credit sau de leasing cu opțiunea de dobândire a dreptului de proprietate;
- h) intermediarii de credit.

(2²) Comisia Națională exercită atribuțiile de reglementare, supraveghere și control în limitele prevăzute de Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, care se extinde

asupra tuturor subiecților raporturilor juridice ce derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de vehicule.”;

se completează cu alineatul (2⁴) cu următorul cuprins:

„(2⁴) Competențele Comisiei Naționale privind reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor se extind, corespunzător, asupra subiecților care au deținut anterior calitatea prevăzută la alin. (2¹) până la onorarea tuturor obligațiilor sau exercitarea tuturor drepturilor în raport cu consumatorii.”

2. Articolul 6:

la alineatul (1) litera h):

liniuța a doua se completează cu textul „, stabilindu-se diferențiat în funcție de categoria de asigurare”;

liniuța a noua va avea următorul cuprins:

„ – plățile prestatorilor de servicii de plată, specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, ale unităților de schimb valutar specificate la art. 41 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea anuală a venitului din prestarea serviciilor”;

se completează cu o liniuță nouă cu următorul cuprins:

„ – plățile asociațiilor de economii și împrumut, în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului împrumuturilor acordate, în scop de consum, membrilor persoane fizice”;

se completează cu alineatul (2²) cu următorul cuprins:

„(2²) În cazul în care quantumul taxelor și plăților Comisiei Naționale pentru anul următor, din motive care nu pot fi imputate Consiliului de administrație, nu a fost aprobat în termenul prevăzut la alin. (1¹), taxele și plățile se vor percepe, în continuare, potrivit quantumurilor aplicate în anul precedent.”

3. Articolul 8:

la literele b) și i), textul „lit. b)-e)” se substituie cu textul „lit. b)-h)”;

la litera c), cuvintele „acordă autorizații de reorganizare a acestora” se substituie cu textul „ aprobă calitatea de persoană acceptată, de agent delegat și acordă calitatea de consultant de investiții”;

se completează cu litera c²) cu următorul cuprins:

„c²) acordă autorizații de reorganizare emitenților și avize de reorganizare a organismelor de plasament colectiv alternativ și societăților de administrare a investițiilor”;

la litera f¹), după cuvântul „control” se introduce textul „, inclusiv sub forma cumpărăturii de control,”, iar textul „lit. b)-e)” se substituie cu textul „lit. b)-h)”;

litera q) se completează cu cuvintele „ și a fondurilor de pensii facultative”;

la litera t), cuvintele „subiecților supravegheați” se substituie cu textul „participanților la piața financiară nebanară și a subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2¹)”.

4. Legea se completează cu articolele 8¹ și 8² cu următorul cuprins:

„**Art. 8¹.** – (1) În sensul art. 8 lit. f¹), cumpărătura de control se efectuează în conformitate cu actul normativ al autorității de supraveghere, adoptat în condițiile art. 9 alin. (1²), din contul mijloacelor destinate acestui scop, prevăzute în bugetul Comisiei Naționale.

(2) Mijloacele bănești, utilizate în cadrul operațiunilor realizate de angajații Comisiei Naționale care au efectuat cumpărătura de control, sunt restituite integral Comisiei Naționale, fără reținerea unor costuri.

(3) Prin derogare de la art. 26 alin. (4) din Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorului, bunurile materiale se restituie entității supuse controlului.

(4) În cazul contractării unui credit cu titlu de cumpărătură de control, profesionistului i se restituie doar valoarea totală a creditului sau suma inițială debursată (în cazul liniei de credit). Restituirea sumelor de către Comisia Națională se realizează într-un termen restrâns, care nu va depăși 2 zile lucrătoare de la data efectuării cumpărăturii de control. Se exceptează de la cumpărătura de control contractele de credit garantate cu ipotecă.

(5) Drept probe ale faptelor care au avut loc în timpul efectuării cumpărăturii de control pot servi înregistrările audio, foto și video, realizate de către angajații Comisiei Naționale și/sau, după caz, explicația reprezentantului entității supuse controlului.

Art. 8². – (1) În sensul art. 8 lit. q¹), Comisia Națională, în limita competențelor, examinează petițiile conform procedurii și în termenele stabilite de Codul administrativ.

(2) În cazul depunerii unei petiții în adresa Comisiei Naționale, consumatorul trebuie să anexeze la petiție dovada respectării cerinței stabilite la alin. (4).

(3) În cazul petiției depuse cu nerespectarea cerinței stabilite la alin. (4), Comisia Națională expediază originalul petiției în adresa subiectului prevăzut la art. 4 alin. (2¹), vizat în aceasta, cu informarea petiționarului despre acest fapt. Petiția expediată se soluționează în conformitate cu modul stabilit la alin. (5)-(8).

(4) Consumatorul depune o reclamație, inițial, în adresa subiectului prevăzut la art. 4 alin. (2¹), dacă consideră că acesta nu a respectat Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, normele speciale ce reglementează serviciul financiar prestat sau obligațiile asumate în temeiul contractului încheiat.

(5) Cerințele cu privire la modul de administrare a reclamațiilor și de raportare a acestora se stabilesc prin actul normativ al Comisiei Naționale.

(6) Termenul de soluționare a reclamațiilor este de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării reclamației de către subiectul prevăzut la art. 4 alin. (2¹), dacă norma specială nu stabilește un termen special în acest sens.

(7) În cazul refuzului de a soluționa reclamația, subiectul prevăzut la art. 4 alin. (2¹) prezintă consumatorului refuzul în scris. Neprezentarea răspunsului în termenul stabilit la alin. (6) se consideră refuz tacit.

(8) În cazul în care nu este de acord cu rezultatul examinării reclamației de către subiectul prevăzut la art. 4 alin. (2¹), consumatorul este în drept să depună o petiție în adresa Comisiei Naționale sau să se adreseze, conform procedurii civile, în instanța de judecată.

(9) Prezentul articol se aplică corespunzător reclamațiilor depuse de către consumatorii de servicii de asigurare facultativă, de către asigurați și de către persoanele păgubite, indiferent dacă sunt persoane fizice sau juridice, în cazul serviciilor de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.

(10) Prezentul articol nu se aplică cererilor înaintate către asigurator pentru care legea specială prevede termene distincte de soluționare.”

5. Articolul 9:

alineatul (1):

la litera c), cuvântul „bancare” se exclude;

la litera d), cuvintele „să emită prescripții” se substituie cu cuvintele „să adopte decizii”;

se completează cu litera d¹) cu următorul cuprins:

„d¹) să aplice sancțiune sub formă de avertisment în cazul constatării abaterilor de la prevederile cadrului normativ de către participanții la piața financiară nebanară, precum și de către subiecții raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”;

la litera e), textul „lit. b)-e)” se substituie cu textul „lit. b)-h)”;

la alineatul (1¹) cuvântul „bancare” se exclude;

alineatul (1²) se completează cu un enunț cu următorul cuprins:

„În cazul procedurilor administrative de control, care vizează mai mult de o entitate supusă controlului, termenul în care procedura administrativă de control trebuie finalizată nu va depăși 180 de zile.”

6. Articolul 13 se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) În cazul în care membrul Consiliului de administrație este angajatul Comisiei Naționale, în perioada exercitării mandatului de membru al Consiliului de administrație, contractul individual de muncă al acestuia se suspendă de drept, începând cu data intrării în vigoare a Hotărârii Parlamentului cu privire la desemnarea sa în calitate de membru al Consiliului de administrație.

(4) În cazul prevăzut la alin. (3), după încetarea mandatului, angajatul este reîncadrat în funcția precedentă. În cazul inexistenței funcției precedente (lichidarea unității, reducerea sau modificarea statului de personal), angajatul este reîncadrat, cu acordul său, într-o funcție echivalentă sau într-o altă funcție vacantă, iar dacă nu este de acord, raporturile de muncă sunt încetate, în condițiile legii.”

7. Articolul 18 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Deciziile Comisiei Naționale se publică pe pagina web oficială a Comisiei Naționale, în condițiile și în modul prevăzut de prezenta lege și de regulamentul propriu.”

8. La articolul 19 alineatul (2), enunțul al doilea va avea următorul cuprins:

„Prezența membrilor Consiliului de administrație poate fi asigurată fie fizic, fie de la distanță, prin intermediul mijloacelor electronice de comunicare video.”

9. Articolul 20:

la alineatul (2), textul „emite o decizie în care indică încălcările admise, prescrie” se substituie cu textul „adoptă o decizie în care indică încălcările admise”, iar cuvântul „prescripției” se substituie cu cuvintele „măsurilor de înlăturare a încălcărilor”;

la alineatul (3), cuvântul „emiterii” se substituie cu cuvântul „adoptării”, iar cuvântul „prescripției” se substituie cu cuvintele „măsurilor de înlăturare a încălcărilor”;

se completează cu alineatele (6)-(9) cu următorul conținut:

„(6) Deciziile Comisiei Naționale se publică pe pagina web oficială a Comisiei Naționale, în termen de cel mult 10 zile de la data adoptării.

(7) Deciziile care conțin date cu caracter personal, precum și cele care conțin informații care constituie secret bancar, comercial sau medical se publică pe pagina web oficială a Comisiei Naționale, cu anonimizarea datelor aferente petiționarului și a altor date care se consideră de către Comisia Națională că pot afecta interesele acestuia.

(8) Nu se publică pe pagina web oficială a Comisiei Naționale:

a) deciziile prevăzute la alin. (1¹) și (1²);

b) hotărârile Consiliului de administrație, ce vizează aspecte instituționale cu caracter intern;

c) hotărârile Consiliului de administrație, care conțin informații ce constituie secret de stat în conformitate cu Legea nr. 245/2008 cu privire la secretul de stat, precum și cele care întrunesc condițiile prevăzute la art. 9 alin. (1) din Legea nr. 148/2023 privind accesul la informațiile de interes public.

(9) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (6), Consiliul de administrație este în drept să decidă în cadrul ședinței Consiliului de administrație să nu publice decizia adoptată, cu indicarea motivelor în procesul-verbal al ședinței respective.”

10. La articolul 22 alineatul (1), textul „lit. b)-e)” se substituie cu textul „lit. b)-h)”.

11. Articolul 23:

la alineatul (3), după cuvintele „poate fi dispusă de” se introduce textul „Comisia Națională la cererea destinatarului actului administrativ individual sau terțului, ale cărui drepturi sunt afectate de actul administrativ individual, depusă în cadrul procedurii prealabile sau de”;

alineatul (12) va avea următorul cuprins:

„(12) Cererile de contestare a hotărârilor Comisiei Naționale cu privire la aplicarea interdicțiilor și sancțiunilor, la înregistrarea emisiunilor de valori

mobiliare ale emitenților, la suspendarea sau retragerea licenței participanților profesioniști se judecă în termen de 3 luni de la data depunerii.”

Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr. 122-124, art. 195), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2 se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) În măsura în care aplicarea nu este exclusă de particularitățile calității de fidejutor, prezenta lege se aplică corespunzător garantului (fidejutorului) consumator în cazul în care profesionistul (creditorul) înaintează pretențiile garantului (fidejutorului).”

2. La articolul 13 alineatul (17), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) solicitarea unei plăți imediate sau ulterioare pentru produsul care a fost furnizat de comerciant, dar pe care consumatorul nu l-a solicitat, ori solicitarea returnării sau a păstrării în condiții sigure a produsului (vânzare nesolicitată);”

3. La articolul 37 alineatul (2), cuvintele „efectuează controlul respectării” se substituie cu cuvintele „supraveghează respectarea”, iar cuvântul „sesizarea” se substituie cu cuvântul „cererea”.

Art. III. – Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443/2004 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 214-220, art. 704), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 11 se completează cu literele u) și v) cu următorul cuprins:

„u) deciziile Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind obligațiile pecuniare;

v) deciziile Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor emise în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (4) din Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor.”

2. Articolul 37 alineatul (7) se completează cu litera f) cu următorul cuprins: „f) încasarea sumelor în beneficiul consumatorului (creditor).”

Art. IV. – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112-116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 9 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Asociația are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile de la membrii săi care au depuneri de economii sau sunt beneficiari de împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de întreprinzător, industrială, artizanală sau de cea profesională, și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

2. La articolul 10, literele h) și i) se abrogă.

Art. V. – Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 46¹ alineatul (11), textul „art. 293² alin.(4) și (5),” se exclude.

2. Articolul 293²:

la alineatul (4), cuvintele „prevăzute de legislația cu privire la serviciile de plată” se substituie cu textul „în relațiile cu consumatorii, prevăzute la art. 2 alin. (2) pct. 15), art. 35 alin. (1)-(4) și (6), art. 36-40, art. 42 și 43, art. 44 alin. (1), (2)-(7) și art. 45-48 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică”, iar textul „de la 30 la 60 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 60 la 120 de unități convenționale aplicată persoanei juridice” se substituie cu textul „de la 50 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei juridice”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Încălcarea de către prestatorii de servicii de plată, prevăzuți la art. 5 alin. (1) lit. a)-d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, a art. 50 alin. (1)-(5) și (7), art. 52¹ alin. (1) lit. b) și c), alin. (2) lit. a), alin. (3)-(5), art. 52² alin. (1), alin. (3) lit. a)-c) și e)-h), alin. (4) lit. c) și alin. (5), art. 52³ alin. (1), alin. (2) lit. a), b), și d)-f), alin. (3) lit. b) și alin. (4), art. 52⁴ alin. (3)-(5), art. 53 alin. (3)-(5) și (7), art. 55 alin. (1), art. 56 alin. (1), (2) și (3), art. 59 alin. (1), (4) și (6)-(8), art. 60¹, art. 61 alin. (1), (2) și (3), art. 62 alin.(3), (4) și (5), art. 63 alin. (1), (3) și (4), art. 63¹ alin. (3), art. 64 și 65, art. 66 alin. (1), art. 67 alin. (1), (2) și (3), art. 69 alin. (2) și (2¹), art. 70 alin. (2)-(4) și (7¹)-(11), art. 70¹ alin. (1), art. 77 alin. (4), (6) și (7) și art. 104 alin. (2) și (3) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în relațiile cu consumatorii,

se sancționează cu amendă de la 50 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.”

3. Articolul 304³:

în denumirea articolului, cuvântul „nebanară” se exclude;

la alineatul (1):

după cuvântul „nebanară” se introduce textul „și subiecții raporturilor ce țin de controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor, prevăzuți la art. 4 alin. (2¹), (2²) și (2⁴) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare,”;

textul „de la 48 la 150 de unități convenționale” se substituie cu textul „de la 50 la 300 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 300 la 750 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice”;

se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) Prezentarea tardivă și/sau incompletă de către subiecții prevăzuți la alin. (1) către Comisia Națională a Pieței Financiare a informațiilor și a documentelor necesare pentru exercitarea funcțiilor de supraveghere și control, se sancționează cu amendă de la 50 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 600 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.

(1²) Neprezentarea sau prezentarea eronată de către subiecții prevăzuți la alin. (1) către Comisia Națională a Pieței Financiare a informațiilor și a documentelor necesare pentru exercitarea funcțiilor de supraveghere și control, se sancționează cu amendă de la 200 la 450 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 450 la 750 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.”

4. Codul se completează cu articolul 304⁵ cu următorul cuprins:

„**Articolul 304⁵**. Nerespectarea cadrului normativ privind reclamațiile consumatorilor de servicii financiare

Nerespectarea de către subiecții raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul efectuat de către Comisia Națională a Pieței Financiare în domeniul protecției drepturilor consumatorilor a obligațiilor stabilite prin actul normativ, prevăzut la art. 8² alin. (5) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare,

se sancționează cu amendă de la 20 la 50 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 50 la 200 de unități convenționale aplicată persoanei juridice.”

5. Articolul 305 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 305**. Încălcarea regulilor de activitate în domeniul asigurărilor

(1) Nerespectarea de către asigurător a cerințelor legale referitoare la documentele ce se includ obligatoriu în dosarul de daune, potrivit Legii nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule,

se sancționează cu amendă de la 50 la 150 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 150 la 300 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.

(2) Refuzul asigurătorului de a deschide dosarul de daune,

se sancționează cu amendă de la 50 la 150 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 150 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.

(3) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către asigurător a obligațiilor referitoare la constatarea pagubelor și/sau stabilirea și plata despăgubirilor și/sau a indemnizațiilor de asigurare, precum și încălcarea termenelor stabilite pentru aceste proceduri, inclusiv prin tergiversarea nemotivată a achitării despăgubirii și/sau a indemnizațiilor de asigurare,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.

(4) Nerespectarea de către asigurator și intermediarul în asigurări a normelor legale referitoare la furnizarea informațiilor privind produsul de asigurare, conform art. 89¹ din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.

(5) Încheierea de către asigurator sau intermediarul în asigurări a contractelor de asigurare, cu încălcarea normelor legale și/sau cu încălcarea prevederilor condițiilor de asigurare,

se sancționează cu amendă de la 50 la 100 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 100 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice.”

6. Articolele 307 și 310³ se abrogă.

7. Articolul 344:

la alineatul (3) litera d), textul „de la 30 la 60 de unități convenționale aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 60 la 120 de unități convenționale aplicată persoanei juridice” se substituie cu textul „de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice”;

la alineatul (4):

la litera a), cuvintele „sau a informației precontractuale” se exclud;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) încălcarea de către profesionist a cerințelor stabilite la art. 5 și 6 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori la furnizarea informației precontractuale,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice”;

se completează cu litera b¹) cu următorul cuprins:

„b¹) nerespectarea cerințelor stabilite la art. 10 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 500 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice”;

se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) încasarea compensațiilor pentru rambursarea anticipată, cu încălcarea art. 20 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori,

se sancționează cu amendă de la 100 la 200 de unități convenționale, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, cu amendă de la 200 la 600 de unități convenționale, aplicată persoanei juridice”.

8. Articolul 404:

la alineatul (1), textul „art. 279, 300, 302-305, 307, 310¹, 310³” se substituie cu textul „art. 279, art. 293² alin. (4) și (5), 300, 302-305, 310¹”;

la alineatul (1¹), textul „art. 279 și 344” se substituie cu textul „art. 279, art. 293² alin. (4) și (5) și art. 344”.

9. La articolul 408 alineatul (1), textul „art. 293² alin.(4) și (5),” se exclude.

Art. VI. – Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 alineatul (1), după textul „supravegherea prudențială a societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale” se introduce textul „, , supravegherea în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”.

2. Denumirea capitolului VII va avea următorul cuprins:

**„Capitolul VII
SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ.
SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII DE PRESTARE A SERVICIILOR
DE PLATĂ ȘI A ACTIVITĂȚII DE EMITERE A MONEDEI
ELECTRONICE. SUPRAVEGHEREA ÎN DOMENIUL PROTECȚIEI
DREPTURILOR CONSUMATORILOR”.**

3. Articolul 93 se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Supravegherea în domeniul protecției drepturilor consumatorilor ține de competența Comisiei Naționale a Pieței Financiare, care verifică respectarea prevederilor art. 2 alin. (2) pct. 15), art. 35 alin. (1)-(4) și (6), art. 36-40, 42 și 43, art. 44 alin. (1) și (2)-(7), art. 45-48, art. 50 alin. (1)-(5) și (7), art. 51, art. 52 alin. (4) și (5), art. 52¹-52⁴, art. 53 alin. (3)-(7), art. 55, art. 56 alin. (1)-(5) și (7), art. 57, art. 58 alin. (1), (2), (4) și (5), art. 59 alin. (1), (2) și (4)-(8), art. 60 și 60¹, art. 61 alin. (1)-(4), art. 62 alin. (3)-(5), art. 63, art. 63¹ alin. (3), art. 64 și 65, art. 66 alin. (1), art. 67, art. 69 alin. (2) și (2¹), art. 70 alin. (2)-(6) și (7¹)-(11), art. 70¹ alin. (1), art. 77 alin. (4), (6) și (7) și art. 104 alin. (2), (3) și (4), de către prestatorii de servicii de plată, indicați la art. 5 alin. (1) lit. a)-d).”

4. Articolul 98 va avea următorul cuprins:

„Articolul 98. Constatarea încălcărilor

(1) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi se efectuează conform dispozițiilor și termenelor prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și de actele normative ale Băncii Naționale.

(2) În cazul în care este considerată necesară emiterea de urgență a unei decizii cu scopul de a preveni producerea unor prejudicii semnificative în

infrastructurile pieței financiare, Banca Națională constată faptele ce constituie încălcări și aplică prevederile art. 11 alin. (3⁶) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(3) Constatarea faptelor ce constituie încălcări ale prezentei legi, în partea ce ține de competența Comisiei Naționale a Pieței Financiare, se efectuează în conformitate cu Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”

5. La articolul 104, alineatul (4), cuvintele „Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

6. Articolul 106 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 106.** Răspunderea pentru încălcarea prezentei legi

Pentru încălcarea prezentei legi, persoanele fizice și juridice răspund în conformitate cu legislația civilă, contravențională, administrativă sau penală.”

Art. VII. – Legea nr. 171/2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 665), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 41, alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(8) Societatea de investiții are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile clienților obișnuiți și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

2. La articolul 133 alineatul (2), cuvântul „ordonanță”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „decizie”, la forma gramaticală corespunzătoare.

Art. VIII. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 619), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2:

la alineatul (2):

litera a), cuvântul „operațional” se exclude;

litera j) se abrogă;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Prevederile prezentei legi se aplică corespunzător garantului (fidejursorului) consumator în cazul înaintării de către creditor a pretențiilor debitorului-consumator.”

2. La articolul 3:

noțiunea „consumator” va avea următorul cuprins:

„*consumator* – orice persoană fizică astfel după cum este definită în art. 1 din Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor”;

noțiunea „contract de credit legat/unit”, textul „/economică” se exclude;

noțiunea „facilitate de tip «descoperit de cont» (overdraft)”, cuvintele „contului curent” se substituie cu cuvintele „contului de plăți”;

noțiunea „facilitate de tip «descoperit de cont» (overdraft) cu aprobare tacită”, cuvintele „contului curent” se substituie cu cuvintele „contului de plăți”;

noțiunea „rata dobânzii aferente creditului”, cuvintele „sumei trase din credit” se substituie cu cuvintele „la suma nerambursată din credit”.

3. Articolul 4:

la alineatul (1), cuvântul „cifre” se substituie cu cuvintele „numere scrise cu cifre sau litere”;

la alineatul (2), partea introductivă va avea următorul cuprins:

„(2) Informațiile standard trebuie să poată fi citite cu ușurință sau auzite, în mod clar, dacă este cazul, și să fie adaptate la constrângerile de natură tehnică ale suportului utilizat pentru publicitate și să specifice în mod clar, concis și vizibil, următoarele:”.

4. Articolul 5:

la alineatul (3) litera l), cuvintele „ratelor restante” se substituie cu cuvintele „admiterii restanței”;

se completează cu alineatul (6¹) cu următorul cuprins:

„(6¹) În cazul în care creditorul sau intermediarul de credit a furnizat formularul prezentat în anexa nr. 1, se consideră că acesta a respectat cerințele de informare prevăzute de prezentul articol și de art. 4 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum.”

5. La articolul 6 alineatul (3) litera i), cuvintele „ratelor restante” se substituie cu cuvintele „admiterii restanței”.

6. Articolul 10:

la alineatul (1), cuvintele „cu caractere de aceeași dimensiune” se substituie cu textul „cu aceeași dimensiune a caracterelor de minimum 12 puncte, de același stil al fontului”;

la alineatul (3):

partea introductivă se completează cu textul „, cel puțin”;

la litera h), înainte de cuvântul „suma” se introduce textul „graficul de plăți (cu excepția liniei de credit),”;

la litera l), textul „, în cazul plăților expirate” se substituie cu textul „aferente creditului, în cazul admiterii restanței”;

litera m) se completează cu textul „, care conține cel puțin termenul minim la care creditorul poate iniția procedura de executare silită”.

7. La articolul 11 alineatul (1), după cuvintele „aferente creditului” se completează cu textul „cu cel puțin 7 zile”.

8. La articolul 12 alineatul (2) cuvintele „contului curent” se substituie cu cuvintele „contului de plăți”.

9. Articolul 13:

alineatul unic devine alineatul (1);

se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Creditorul poate reduce marja și/sau aplica un nivel mai redus al indicelui de referință, acesta având dreptul ca, pe parcursul derulării contractului de credit, să revină la valoarea marjei menționate în contract sau la nivelul indicelui de referință, stabilit în conformitate cu alin. (1) lit. a).”

10. Articolele 14 și 15 vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 14.** Modul de calcul al ratei lunare

Calculul ratei lunare a dobânzii se va face pe baza anului calendaristic de 365 sau 366 de zile, luând în calcul, la numărătorul fracției formulei, numărul efectiv de zile cuprins între scadențe, iar la numitorul aceleiași fracții – 365 sau, respectiv, 366 de zile.

Articolul 15. Cerințe privind clauzele contractuale

(1) Sunt interzise clauzele contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de consumator.

(2) În cazul modificărilor impuse prin legislație, nesemnarea de către consumator a actului adițional prevăzut la alin. (1) este considerată acceptare tacită. În acest caz, se interzice introducerea în actul adițional a altor prevederi decât cele impuse prin legislație, iar introducerea în actul adițional a oricăror alte prevederi decât cele impuse prin legislație este considerată nulă de drept.

(3) Se interzice introducerea în contractele de credit a clauzelor prin care:

a) consumatorul este obligat să păstreze confidențialitatea prevederilor și a condițiilor contractuale;

b) creditorul poate declara scadent sau poate denunța unilateral contractul ori poate penaliza consumatorul în cazul afectării reputației creditorului;

c) creditorul poate declara scadent anticipat creditul în cazul în care consumatorul nu și-a îndeplinit obligațiile conform altor contracte de credit încheiate cu alți creditori;

d) creditorul impune consumatorului încheierea contractului de asigurare a bunurilor puse drept garanție cu un asigurator agreat de creditor.

(4) Creditorul nu poate pretinde dobânda de întârziere.

(5) Creditorii nu au dreptul să refuze încasarea ratelor de credit în moneda în care s-a acordat creditul.

(6) În condițiile alin. (2), orice notificare cu privire la modificarea conținutului clauzelor contractuale referitoare la costuri va fi transmisă consumatorilor cu cel puțin 15 zile înainte de aplicarea acestora.

(7) În condițiile alin. (1), consumatorul are la dispoziție un termen de 15 zile de la primirea notificării pentru a comunica opțiunea sa de acceptare sau de neacceptare a clauzelor contractuale propuse.

(8) Nerecepționarea unui răspuns din partea consumatorului, în termenul menționat la alin. (7), nu este considerată acceptare tacită și contractul rămâne neschimbat. În cazul în care consumatorul nu acceptă clauzele contractuale

propușe, creditorul nu are dreptul de a penaliza consumatorul sau de a declara creditul scadent.

(9) Creditorul, cu condiția compensării prejudiciului cauzat consumatorului prin clauza contractuală, poate exclude unilateral clauzele contractuale abuzive sau ilegale, constatate astfel prin decizia autorității de supraveghere sau instanței de judecată.

(10) Se interzice:

a) aplicarea ratei dobânzii de credit anuale specificate în contractul de credit dacă aceasta depășește 50%, iar toate celelalte plăți aferente (comisioane, taxe, penalități și orice alt tip de plată), cu excepția dobânzii, pe o zi de credit depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului (valoarea finanțată în cazul contractului de leasing financiar) pentru termenul de utilizare efectivă a creditului de către consumator;

b) stabilirea costului total al creditului (care include dobânzi, comisioane, taxe, penalități și orice alt tip de plată) mai mare decât valoarea debursată conform contractului respectiv (sau valoarea finanțată în contractul de leasing financiar), credit care nu este destinat achiziționării, construcției sau renovării (modernizării) unei locuințe garantate cu un bun imobil în vederea asigurării obligației de plată a creditului respectiv.

(11) În sensul alin. (10), termenul de utilizare efectivă a creditului reprezintă perioada din data în care creditul a fost acordat până în data în care s-a efectuat rambursarea integrală a acestuia, iar în vederea determinării cuantumului maxim al penalității aplicabile în caz de admitere a restanței, acesta reprezintă perioada din data imediat următoare scadenței plății până la data în care s-a efectuat plata.

(12) În cazul acordării creditelor pentru consumatori a căror sumă inițială debursată este de până la 50 de mii de lei (pentru linia de credit, valoarea de referință se va considera suma maximă stabilită în contractul de credit), se interzice, pentru consumatorul care înregistrează întârzieri mai mari de 30 de zile în executarea obligațiilor conform contractului de credit, încheierea oricăror alte acte juridice cu același consumator, care, ca efect, măresc obligația pecuniară totală a acestuia, până la stingerea obligației scadente de rambursare conform contractului de credit curent și expirarea a cel puțin 10 zile lucrătoare de la această acțiune.

(13) În cazul încălcării prevederilor alin. (10) sau (12), creditorul are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de credit acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile și orice alt tip de plăți). Prezenta prevedere se aplică față de creditor pe durata termenului contractului de credit până la încetarea sau declararea scadentă a acestuia și 3 ani după aceasta, inclusiv față de persoana terță în cazul în care creditorul a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit acordat.

(14) În perioada termenului contractului de credit până la încetarea sau declararea scadentă a acestuia și 3 ani după aceasta, autoritatea de supraveghere

este în drept să solicite restituirea de către creditor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de credit, în cazul încălcării prevederilor alin. (10) și/sau (12).

(15) Creditorul este în drept oricând să notifice consumatorului, în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreeată de creditor, reducerea obligațiilor pecuniare față de creditor în urma renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la alin. (10) și/sau (12), fără încheierea unui act adițional.

(16) Aplicarea prevederilor alin. (15) înlătură răspunderea administrativă, contravențională și civilă a creditorului ce derivă din prevederile alin. (13) și (14).

(17) Creditorul nu este în drept să aplice dispozițiile alin. (15) dacă autoritatea de supraveghere:

- a) a inițiat procedura administrativă în vederea efectuării controlului;
- b) a inițiat procedura administrativă în baza petiției consumatorului.

(18) În cazul transmiterii de către creditor unei persoane terțe a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit, suma totală plătită de consumator persoanei terțe nu va depăși suma datoriei acestuia față de creditor, calculată conform contractului de credit respectiv.

(19) Creditorul este în drept să transmită unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit (cu excepția leasingului financiar), precum și să ceară executarea silită de către consumator a părții neachitate din valoarea totală a creditului (cu excepția leasingului financiar), inclusiv prin adresare în instanța de judecată, doar în cazul în care termenul oricăror plăți restante depășește 90 de zile de la data scadenței acestora.

(20) Creditorii au obligația de a avea politici și proceduri adecvate în virtutea cărora să depună eforturi pentru a aplica, dacă este cazul, o restructurare rezonabilă datorată dificultăților financiare înainte de a demara procedura de executare silită.

(21) Măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare țin seama, printre alte elemente, de situația consumatorului și constau în următoarele:

- a) refinanțarea totală sau parțială a contractului de credit;
- b) modificarea termenelor și condițiilor existente ale unui contract de credit, care include:
 - prelungirea duratei contractului de credit;
 - modificarea tipului de contract de credit;
 - amânarea plății tuturor sau a unei părți a ratelor de credit pentru o anumită perioadă;
 - schimbarea ratei dobânzii;
 - oferirea unei perioade fără plăți;
 - plăți parțiale;
 - conversii monetare;
 - casarea parțială a datoriilor.”

11. Articolul 17:

la alineatele (1) și (2), cuvântul „rezilierea” se substituie cu cuvântul „rezoluțiunea”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) În cazul în care creditorul sau un terț, pe baza unui contract încheiat între terț și creditor, prestează un serviciu accesoriu aferent contractului de credit, iar consumatorul își exercită dreptul de rezoluțiune a contractului de credit, potrivit prevederilor din prezenta secțiune, obligațiile consumatorului ce decurg din serviciul accesoriu respectiv încetează.”

12. Articolul 20:

la alineatul (2):

litera a), cuvintele „rezilierea convenită a” se substituie cu cuvântul „încetarea”;

litera b), cuvântul „rezilierea” se substituie cu cuvântul „încetarea”;

la alineatul (4), cuvântul „rezilierea” se substituie cu cuvântul „încetarea”.

13. La articolul 22 alineatul (1) cuvintele „cont curent” se substituie cu cuvintele „cont de plăți”.

14. La articolul 24:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Creditorii au obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile de la consumatori și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”;

alineatul (5), primul enunț va avea următorul cuprins:

„(5) Creditorii asigură, pe site-urile lor web oficiale, existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor de calcul al costului total al creditului.”

15. În anexa nr. 3, cuvântul „rezilierea” se substituie cu cuvântul „rezoluțiunea”.

Art. IX. – Articolul 12 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 249-255, art. 572), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Furnizorii au obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile de la consumatori și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, cel puțin prin aceleași mijloace de comunicare la distanță, similare celor utilizate la încheierea contractului.”

Art. X. – Articolul 97 alineatul (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) furnizarea către Comisia Națională a Pieței Financiare a informației necesare pentru exercitarea atribuțiilor ei;”.

Art. XI. – Articolul 17 din Legea nr. 2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 94-98, art. 142), cu modificările ulterioare, se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) SAI are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile investitorilor – persoane fizice sau juridice – și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

Art. XII. – Articolul 25 din Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 344-351, art. 227) se completează cu alineatul (9) cu următorul cuprins:

„(9) Administratorul are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile de la participanți sau beneficiari și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

Art. XIII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 16 alineatul (10), litera d) se abrogă.

2. Articolul 35 se completează cu alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

„(5¹) Prin derogare de la prevederile art. 65 alin. (11) lit. a) și c) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de către autoritatea de supraveghere a noilor membri aleși de adunarea generală a acționarilor.”.

3. Articolul 43:

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul de a externaliza funcțiile și activitățile legate de activitatea de asigurare sau de reasigurare, inclusiv de a subcontracta activitățile externalizate (externalizare în lanț), cu notificarea prealabilă a autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia”;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Prin derogare de la alin. (3) societatea de asigurare sau de reasigurare are dreptul de a externaliza tehnologiile informației și comunicațiilor, inclusiv de a externaliza în lanț, doar după obținerea aprobării prealabile a autorității de supraveghere, conform cerințelor stabilite în actele normative ale acesteia.”;

la alineatul (9), litera b) se abrogă.

4. Articolul 52:

după textul „și/sau informații” se introduce textul „pe suport de hârtie, în formă electronică ori prin convertirea documentației într-un format electronic ușor accesibil, inclusiv cu utilizarea semnăturii electronice simple,”;

se completează cu textul „În cazul în care informația necesară se regăsește în Registrul de stat al accidentelor rutiere, aceasta va fi obținută de către asigurator sau reasigurator prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), direct din registrul menționat.”.

5. La articolul 88 alineatul (1) litera c), cuvântul „petițiilor” se substituie cu cuvântul „reclamațiilor”.

6. Articolul 89:

la alineatul (1):

în partea introductivă, cuvintele „este obligată” se substituie cu cuvintele „și intermediarii în asigurări sunt obligați”;

la litera d), cuvântul „solicitanților” se substituie cu cuvântul „consumatorilor”, iar textul „și 88” se substituie cu textul „, 88 și 106”;

alineatul (2) se abrogă;

se completează cu alineatele (2¹)-(2⁵) cu următorul cuprins:

„(2¹) Orice contract propus trebuie să corespundă cerințelor și nevoilor de asigurare ale consumatorului, în limita condițiilor de asigurare.

(2²) Atunci când o asigurare este oferită împreună cu un serviciu sau un produs auxiliar, care nu este o asigurare (componente), în cadrul unui pachet sau al aceluiași contract, intermediarul în asigurări informează consumatorul dacă este posibil să cumpere diferite componente separat și, dacă da, îi furnizează o descriere adecvată a diverselor componente ale contractului sau ale pachetului, precum și o evidență separată a costurilor și a cheltuielilor pentru fiecare componentă.

(2³) În circumstanțele menționate la alin. (2²) și atunci când riscurile sau acoperirea de asigurare care rezultă dintr-un astfel de contract sau pachet oferit unui consumator sunt diferite de cele asociate componentelor luate separat, intermediarul în asigurări furnizează o descriere adecvată a diferitelor componente ale contractului sau ale pachetului, precum și a modului în care interacțiunea dintre ele modifică riscul sau acoperirea de asigurare.

(2⁴) Atunci când un produs de asigurare este auxiliar unui bun sau serviciu care nu este o asigurare, în cadrul unui pachet sau al aceluiași contract, intermediarul în asigurări îi oferă consumatorului posibilitatea de a cumpăra bunul sau serviciul separat.

(2⁵) Toate informațiile legate de produsele de asigurare, inclusiv publicitatea adresată de către societatea de asigurare sau intermediarul în asigurări consumatorilor, trebuie să fie corecte, clare și neînșelătoare. Publicitatea trebuie să fie clar identificabilă.”

7. Legea se completează cu articolul 89¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 89¹**. Documentul de informare privind produsul de asigurare

(1) Înainte de încheierea contractului de asigurare, societatea de asigurare sau intermediarul în asigurări:

a) evaluează cerințele și necesitățile consumatorilor, pe baza informațiilor obținute de la aceștia, astfel încât contractele propuse să corespundă intereselor, nevoilor și situației specifice a fiecărui consumator;

b) furnizează consumatorilor informații obiective privind produsul de asigurare propus, într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză;

c) adaptează obligațiile prevăzute la lit. a) și b) în funcție de complexitatea produsului de asigurare propus și tipul de consumator.

(2) Informațiile menționate la alin. (1) se transmit utilizând un document de informare privind produsul de asigurare, pe hârtie sau pe un alt suport durabil. Forma documentului de informare privind produsul de asigurare, modul de furnizare a acestuia și condițiile de informare a consumatorului se reglementează prin actul normativ, emis de Comisia Națională a Pieței Financiare.

(3) Documentul de informare privind produsul de asigurare este elaborat de creatorul produsului care face parte din clasele prevăzute în compartimentul B al anexei.

(4) Documentul de informare privind produsul de asigurare:

a) este un document de sine stătător, expus într-o formă succintă;

b) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile;

c) nu este mai puțin inteligibil în eventualitatea în care, atunci când originalul este color, este imprimat sau fotocopiat în alb și negru;

d) este scris în limba română sau, în temeiul unui acord dintre consumator și societatea de asigurare sau intermediarul în asigurări, într-o altă limbă;

e) este formulat clar și lipsit de ambiguitate;

f) conține titlul „Document de informare privind produsul de asigurare” în partea de sus pe prima pagină;

g) include o declarație că informațiile precontractuale și contractuale complete sunt furnizate în alte documente.

(5) Documentul de informare privind produsul de asigurare conține informații cu privire la:

a) tipul de asigurare;

b) acoperirea prin asigurare, principalele riscuri acoperite, suma asigurată și, dacă este cazul, acoperirea geografică și riscurile excluse, sub forma unui rezumat;

c) metodele de plată a primelor și frecvența plăților;

d) principalele excluderi pentru care nu se achită despăgubiri sau indemnizații de asigurare;

e) obligațiile la începutul contractului;

f) obligațiile pe durata contractului;

g) obligațiile în cazul solicitării de despăgubiri;

- h) perioada de asigurare, inclusiv când începe și când încetează aceasta;
i) modalitatea de rezoluțiune a contractului.”

8. Articolul 90 va avea următorul cuprins:

„Articolul 90. Examinarea reclamațiilor

Societatea de asigurare sau de reasigurare și intermediarii în asigurări au obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării, terților păgubiți și ale altor persoane ale căror drepturi pot fi lezate și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

9. Articolul 106 alineatul (3):

litera c) se completează cu textul „și/sau la Registrul participanților profesioniști pe piața asigurărilor în care a fost înscris și modalitățile prin care se poate verifica dacă este înscris”;

se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins:

„c¹) faptul dacă intermediarul reprezintă consumatorul sau acționează pentru și în numele societății de asigurare și/sau reasigurare”;

se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) alte informații prevăzute la art. 88 alin. (1), solicitate suplimentar la cererea scrisă a clientului.”.

10. Articolul 109 se completează cu alineatul (7) cu următorul cuprins:

„(7) În cazul unui contract de asigurare încheiat prin intermediul unui asistent în brokeraj, brokerul de asigurare în al cărui nume acționează asistentul în brokeraj poartă răspundere pentru toate actele sau omisiunile acestuia.”.

11. La articolul 115 alin. (8) cuvintele „funcțiilor și activităților societăților de asigurare sau de reasigurare” se substituie cu textul „de către societățile de asigurare sau reasigurare a tehnologiilor informației și comunicațiilor, inclusiv externalizarea în lanț, ”.

12. La articolul 123 alineatul (6), litera c) se abrogă.

Art. XIV. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 8, alineatul (6) se completează cu un enunț cu următorul cuprins:

„În cazul autorităților contractante care participă în condițiile Legii nr. 131/2015 privind achizițiile publice la procedura de achiziție publică, polița de asigurare obligatorie RCA și/sau certificatul de asigurare „Carte Verde” pot fi eliberate anterior achitării de către acestea a primei de asigurare.”

2. Articolul 14 se completează cu alineatele (4), (5) și (6) cu următorul cuprins:

„(4) Pagubele produse de o remorcă/semiremorcă se acoperă de asigurarea obligatorie RCA a proprietarului sau a utilizatorului de vehicul-tractor, doar dacă remorca/semiremorca:

- a) este tratată de acest vehicul-tractor; ori
- b) s-a separat de vehiculul-tractor și a continuat să se deplaseze.

(5) Asigurătorul RCA al vehiculului-tractor despăgubește partea prejudiciată și poate exercita dreptul de regres asupra asigurătorului RCA al remorcii/semiremorcii, în cazul în care demonstrează că prejudiciul s-a produs ca urmare a unei defecțiuni tehnice a remorcii/semiremorcii, care nu putea fi identificată de către conducătorul de vehicul-tractor.

(6) Pagubele produse de o remorcă/semiremorcă se acoperă de asigurarea obligatorie RCA a proprietarului sau a utilizatorului acesteia, dacă remorca/semiremorca:

- a) nu este tratată de vehiculul-tractor; sau
- b) este separată de vehiculul-tractor și staționează.”

3. Articolul 20 alineatul (1) litera c) se completează cu textul „În cazul în care informația necesară se regăsește în Registrul de stat al accidentelor rutiere, aceasta va fi obținută de către asigurătorul RCA prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), direct din registrul menționat;”.

4. Articolul 21:

se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Formularul „Constatare amiabilă de accident” poate fi utilizat în relația cu asigurătorii, fără a mai fi necesară întocmirea documentelor de constatare de către organul de poliție, numai dacă este completat și semnat olograf sau electronic sau prin utilizarea mijloacelor electronice agreeate de asigurător și de către ambii conducători de vehicule implicate în accident.”;

la alineatul (3):

litera a) se completează cu textul „(inclusiv cuplul format din vehicul-tractor și remorca tratată de acesta)”;

litera e) va avea următorul cuprins:

„e) conducătorii de vehicule implicați în accident au posibilitatea de a face sau de a prezenta fotografii sau imagini video de la locul accidentului de vehicul, conform cerințelor prevăzute la art. 18 alin. (1) lit. c), liniuța a patra.”;

ultimul enunț se exclude.

la alineatul (4), enunțul al doilea se exclude;

la alineatul (5), enunțul al doilea va avea următorul cuprins:

„Formularul „Constatare amiabilă de accident” se eliberează gratuit asigurătorului odată cu polița de asigurare obligatorie RCA sau la solicitare.”;

alineatul (7) se abrogă;

la alineatul (9):

după cuvintele „În cazul în care asigurătorul RCA” se completează cu textul „constată că nu este întrunită cel puțin una din condițiile de la alin. (3) lit.a) și lit.c)–f) din prezentul articol sau”;

textul „, stabilirea responsabilității și, după caz, încasarea despăgubirii de la asiguratorul RCA al persoanei recunoscute ca fiind responsabilă de accident de către instanța de judecată” se substituie cu cuvintele „și stabilirea persoanei responsabile de comiterea accidentului”;

alineatul (11) se abrogă.

5. La articolul 22:

la alineatul (4), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) documentele de constatare a faptelor și a circumstanțelor în care s-a produs accidentul de vehicul, pe suport de hârtie, în formă electronică ori prin convertirea documentației într-un format electronic ușor accesibil, inclusiv cu utilizarea semnăturii electronice simple, întocmite de către angajații organelor de poliție, ai unităților de pompieri, ai procuraturii, ai instituțiilor medicale, sau formularul „Constatare amiabilă de accident”, însoțit de fotografii și/sau imagini video de la locul accidentului de vehicul, după caz;”.

la alineatul (6):

după cuvintele „utilizatorului de vehicul” se introduc cuvintele „responsabil de producerea accidentului”;

în enunțul al doilea, cuvintele „persoana păgubită” se exclud, iar cuvântul „acesteia” se substituie cu cuvântul „acestora”;

la alineatul (10), cuvintele „cu invitarea persoanelor antrenate la constatarea inițială” se substituie cu textul „în condițiile alin. (6), precum și ale art. 19 alin. (9) și ale art. 20 alin. (1) lit. d)”.

6. La articolul 23 alineatul (1):

după cuvintele „și date” se introduce textul „pe suport de hârtie, în formă electronică ori prin convertirea documentației într-un format electronic ușor accesibil, inclusiv cu utilizarea semnăturii electronice simple;”;

se completează cu textul „În cazul în care informația necesară se regăsește în Registrul de stat al accidentelor rutiere, aceasta va fi obținută de către asiguratorul RCA prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect), direct din registrul menționat.”.

7. La articolul 24 alineatul (8), cuvintele „Dacă în cazul avarierii sau distrugerii bunurilor” se substituie cu textul „Dacă, în cazul avarierii sau distrugerii bunurilor,”.

8. La articolul 25:

alineatul (10):

la litera a), textul „până la 3 ani de la anul producerii” se substituie cu textul „exploatare până la 3 ani, calculată de la data primei înmatriculări sau de la anul fabricației vehiculului, dacă data primei înmatriculări nu poate fi probată”;

la litera b), textul „peste 3 ani de la anul producerii” se substituie cu textul „exploatare peste 3 ani, calculată de la data primei înmatriculări sau de la anul fabricației vehiculului, dacă data primei înmatriculări nu poate fi probată”;

alineatul (11) va avea următorul cuprins:

„(11) În scopul prevăzut la alin. (10), la calculul vechimii vehiculului se vor lua în considerare un număr întreg de ani calculați de la 1 ianuarie a anului primei înmatriculări a vehiculului dacă data primei înmatriculări nu poate fi probată sau din anul fabricației vehiculului, până la data survenirii cazului asigurat.”

9. La articolul 26:

alineatul (4):

în partea introductivă, cuvintele „succesorii acesteia” se substituie cu cuvintele „persoana îndreptățită”;

la litera a), cuvintele „și care aveau dreptul la pensie de întreținere din partea acestuia” se substituie cu textul „sau care, la data decesului acestuia, aveau dreptul la întreținere în condițiile art. 2031 alin. (1) și (2) din Codul civil”;

alineatul (5), cuvintele „succesorii acesteia pot” se substituie cu cuvintele „persoana îndreptățită poate”.

10. La articolul 29 alineatul (2), după textul „5 zile” se introduce cuvântul „lucrătoare”.

11. La articolul 44 alineatul (6), textul „asigurătorul RCA” se substituie cu cuvântul „părți”.

Art. XV. – Articolul 16 alineatul (4) din Legea nr. 181/2023 privind serviciile de finanțare participativă (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 272-273, art. 470) va avea următorul cuprins:

„(4) Furnizorul are obligația de a primi și de a înregistra reclamațiile de la clienți și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor, în condițiile prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

Art. XVI. – Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Articolul I punctul 1, în partea ce ține de completarea cu litera f) a articolului 4 alineatul (2¹) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, articolul I punctul 2, în partea ce ține de completarea articolului 6 alineatul (1) litera h) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare cu o nouă liniuță, articolul IV care prevede modificări în Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, precum și articolul VIII punctul 1, în partea ce ține de abrogarea articolului 2 alineatul (2) litera j) din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, vor intra în vigoare la data de 1 ianuarie 2026.

(2) Articolul XIII punctul 7, care prevede completarea Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare cu articolul 89¹, va intra în vigoare la expirarea a 9 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(3) Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei, în termen de 5 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al

Republicii Moldova, vor adopta și vor aduce actele sale normative în conformitate cu aceasta.

(4) Până la aducerea în conformitate cu prezenta lege, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare se aplică în măsura în care nu contravin prevederilor prezentei legi.

Vizează:

Ministrul finanțelor

Victoria Belous

Secretarul general al Guvernului

Artur Mija

| | Nume, prenume | Subdiviziunea | Semnătura |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Responsabil de proiect | | | |
| Şeful subdiviziunii responsabile | | | |
| Conformitate juridică | | | |
| Conformitate lingvistică | | DRAN | |
| | | | |