



Республика Молдова

ПАРЛАМЕНТ

ЗАКОН № LP170/2026
от 30.07.2026

о сопоставимости комиссий по платежным счетам, смене платежных счетов и доступе к платежным счетам с основными услугами

Опубликован : 26.08.2026 в MONITORUL OFICIAL № 394-397 статья № 424 Data intrării în vigoare

UE

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон перелагает Директиву Европейского парламента и Совета (ЕС) 2014/92 от 23 июля 2014 года о сопоставимости комиссий по платежным счетам, смене платежных счетов и доступе к платежным счетам с основными услугами, опубликованную в Официальном журнале Европейского Союза L 257 от 28 августа 2014 года, CELEX: 32014L0092.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует права и обязанности потребителей и поставщиков платежных услуг при оказании платежных услуг по платежным счетам, режим прозрачности и сопоставимости комиссий, взимаемых с потребителей за принадлежащие им платежные счета, порядок смены платежных счетов и содействия трансграничному открытию таких счетов для потребителей, доступ к платежным счетам с основными услугами, а также надзор за деятельностью поставщиков платежных услуг в части применения и соблюдения положений настоящего закона.

(2) Целью настоящего закона является установление правовой основы для усиления защиты потребителей и содействия их финансовой интеграции путем обеспечения прозрачности и сопоставимости комиссий по платежным счетам, упрощения процедуры смены таких счетов и гарантирования доступа к платежным счетам с основными услугами.

Статья 2. Сфера применения закона

(1) Действие настоящего закона распространяется на платежные счета, посредством которых потребители могут осуществлять по меньшей мере следующие

операции:

- а) внесение денежных средств на платежный счет;
- б) снятие наличных денежных средств с платежного счета;
- с) совершение в пользу третьих лиц и прием от третьих лиц платежных операций, включая кредитовые переводы.

(2) Положения статей 4-24 применяются к поставщикам платежных услуг.

(3) Положения статей 25-32 применяются к банкам Республики Молдова и созданным в Республике Молдова отделениям банков иностранных государств, осуществляющим деятельность в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

(4) Действие настоящего закона не распространяется на Национальный банк Молдовы и Государственное казначейство Министерства финансов, а также на услуги, предоставляемые ими в соответствии с законодательством.

Статья 3. Понятия

Используемые в настоящем законе понятия имеют значения, предусмотренные Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и законодательством о кредитных договорах с потребителями. В дополнение к ним определяются следующие понятия:

1) *надзорный орган* – Национальная комиссия по финансовому рынку (далее – *Национальная комиссия*), уполномоченная осуществлять функцию надзора за соблюдением настоящего закона в соответствии с частью (1) статьи 33;

2) *банк* – юридическое лицо в значении, определенном статьей 3 Закона о деятельности банков № 202/2017;

3) *комиссия* – совокупность издержек и неустоек (при наличии), подлежащих уплате потребителем поставщику платежных услуг за предоставление услуг по платежным счетам или в связи с предоставлением таких услуг;

4) *потребитель* – физическое лицо в значении, определенном статьей 1 Закона о защите прав потребителей № 105/2003;

5) *финансово уязвимый потребитель* – физическое лицо, которое в соответствии с законом получает выплаты социального характера, осуществляемые из бюджета государственного социального страхования, включая, помимо прочего, пенсии, пособия, социальные выплаты и социальную помощь, и среднемесячный доход (фактически полученный доход из любых источников, который может быть подтвержден документально) которого за последние шесть месяцев не превышает размер минимальной месячной заработной платы по стране, установленный Правительством на текущий год;

6) *платежное поручение на осуществление запланированных кредитовых переводов* – распоряжение, данное плательщиком поставщику платежных услуг, который ведет платежный счет плательщика, об осуществлении кредитовых переводов с регулярной периодичностью или в заранее установленные даты;

7) *поставщик платежных услуг* – любой из субъектов, предусмотренных частью (1) статьи 5 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, за исключением Национального банка Молдовы и Государственного казначейства Министерства финансов;

8) *передающий поставщик платежных услуг* – поставщик платежных услуг, который передает информацию, необходимую для осуществления смены счетов;

9) *принимающий поставщик платежных услуг* – поставщик платежных услуг, которому передается информация, необходимая для осуществления смены счетов;

10) *кредитная процентная ставка* – ставка, по которой потребителю выплачиваются проценты на денежные средства, хранящиеся на платежном счете;

11) *резидент* – физическое лицо (гражданин Республики Молдова, иностранный гражданин или лицо без гражданства), имеющее место жительства в Республике Молдова, подтвержденное соответствующим удостоверяющим личность документом, в том числе лицо, временно находящееся за рубежом, либо потребитель без постоянного места жительства, лицо, ходатайствующее о предоставлении убежища, в значении, предусмотренном Законом об убежище в Республике Молдова № 270/2008, а также потребитель, которому не предоставляется вид на жительство, но высылка которого невозможна по фактическим или юридическим основаниям;

12) *законный резидент Европейского Союза* – физическое лицо, имеющее право на проживание в государстве-члене в соответствии с законодательством Европейского Союза или национальным законодательством, в том числе лицо без постоянного места жительства или лицо, ходатайствующее о предоставлении убежища на основании Женевской конвенции о статусе беженцев от 28 июля 1951 года и Протокола к ней от 31 января 1967 года, а также других соответствующих международных договоров, стороной которых является Республика Молдова;

13) *смена счетов (услуга по смене счетов)* – выполняемая по запросу потребителя передача от одного поставщика платежных услуг другому информации обо всех или отдельных платежных поручениях на осуществление запланированных кредитовых переводов, о регулярных операциях прямого дебетования и регулярных входящих кредитовых переводах, осуществляемых по платежному счету, либо перевод положительного остатка средств (при его наличии) с одного платежного счета на другой, либо выполнение обоих указанных действий с закрытием или без закрытия прежнего платежного счета;

14) *платежная услуга* – любой из видов деятельности, предусмотренных статьей 4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

15) *услуги по платежным счетам* – услуги, связанные с открытием, ведением и

закрытием платежного счета, включая платежные операции, предусмотренные пунктом 7) части (2) статьи 2 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, а также кредитование счета (овердрафт) и кредитование счета (овердрафт) по умолчанию;

16) *государство-член* – государство, являющееся членом Европейского Союза или участником Европейского экономического пространства.

Глава II

СОПОСТАВИМОСТЬ КОМИССИЙ

ПО ПЛАТЕЖНЫМ СЧЕТАМ

Статья 4. Перечень наиболее типичных услуг

по платежным счетам, за которые взимается

комиссия, и стандартизированная терминология

(1) Надзорный орган на основании данных, предоставленных Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг, составляет и утверждает нормативным актом перечень наиболее типичных услуг по платежным счетам, указанных в части (3) (далее – *Перечень*). Перечень публикуется на официальном веб-сайте надзорного органа.

(2) Перечень включает от 10 до 20 наиболее типичных услуг, за которые взимается комиссия и которые предоставляются на национальном уровне по меньшей мере одним поставщиком платежных услуг. Перечень содержит термины и определения для каждой из указанных услуг.

(3) Перечень включает услуги:

а) которыми наиболее часто пользуются потребители в связи с их платежными счетами;

б) которые влекут наибольшие издержки для потребителей как в совокупности, так и из расчета на каждую отдельную услугу.

(4) При составлении Перечня надзорный орган в приоритетном порядке включает в него услуги, которые одновременно соответствуют условиям, предусмотренным частью (3). Если после применения такого порядка приоритетности количество включаемых в Перечень услуг превышает пределы, установленные частью (2), учитываются также услуги, соответствующие только одному из условий, предусмотренных частью (3).

(5) Каждые четыре года со дня утверждения Перечня надзорный орган проводит его оценку и при необходимости обновляет его на основании данных, предоставленных Национальным банком Молдовы и поставщиками платежных услуг, соответствующих условиям, установленным частью (3).

(6) Надзорный орган направляет результаты оценки и по обстоятельствам обновленный Перечень Европейской комиссии и Европейскому банковскому органу.

(7) Перечень должен соответствовать регулирующим техническим стандартам в отношении принятой Европейской комиссией стандартизированной терминологии, применяемой к наиболее типичным услугам по платежным счетам.

(8) Надзорный орган обновляет Перечень в течение трех месяцев со дня вступления в силу акта об обновлении на уровне Европейского Союза стандартизированной терминологии, применяемой к наиболее типичным услугам по платежным счетам.

(9) При предоставлении информации потребителям поставщики платежных услуг используют термины и определения, содержащиеся в обновленном Перечне.

Статья 5. Информационный документ о комиссиях

(1) Без ущерба для положений пункта 3) части (1) статьи 42 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и законодательства о кредитных договорах с потребителями поставщики платежных услуг до заключения рамочного договора с потребителем предоставляют ему на бумажном или ином долговечном носителе информационный документ о комиссиях, содержащий стандартизированные термины, включенные в Перечень.

(2) Если поставщик платежных услуг предоставляет одну или несколько предусмотренных Перечнем услуг, он указывает размер комиссии, взимаемой за каждую услугу.

(3) Информационный документ о комиссиях должен:

a) быть изложен в краткой форме и составлен отдельно от других документов;

b) быть представлен и размещен на странице таким образом, чтобы обеспечивались его ясность и легкость для восприятия, с использованием шрифта удобочитаемого размера;

c) сохранять ясность и удобочитаемость при распечатке или фотокопировании цветного оригинала в черно-белом варианте;

d) быть составлен на румынском языке или на любом ином языке, согласованном между потребителем и поставщиком платежных услуг;

e) содержать точную, достоверную, не вводящую в заблуждение информацию, а также информацию, выраженную в валюте платежного счета или – по согласованию между потребителем и поставщиком платежных услуг – в иной валюте;

f) содержать в верхней части первой страницы, рядом с единым символом, заголовок «Информационный документ о комиссиях», позволяющий отличить этот документ от других информационных материалов;

г) включать заявление поставщика платежных услуг о том, что документ содержит сведения о комиссиях за наиболее типичные услуги по платежному счету, а также о том, что преддоговорная и договорная информация обо всех услугах предоставляется в иных документах.

(4) Если одна или несколько услуг предоставляются в составе пакета услуг по платежному счету, в информационном документе о комиссиях указываются размер комиссии за весь пакет, включенные в пакет услуги, а также количество таких услуг.

(5) Если количество операций, осуществляемых в рамках одной или нескольких услуг, включенных в пакет, превышает количество операций, покрываемых комиссией, установленной за пакет, в информационном документе о комиссиях указывается размер дополнительной комиссии, установленной за каждую из таких услуг.

(6) Форма информационного документа о комиссиях утверждается нормативным актом надзорного органа.

(7) Предусмотренная частью (6) форма должна соответствовать имплементационным техническим стандартам в отношении стандартизированного формата представления информационного документа о комиссиях и его единого символа, принятым Европейской комиссией.

(8) Надзорный орган обновляет форму информационного документа о комиссиях, предусмотренную частью (6), в пятимесячный срок со дня вступления в силу акта об обновлении стандартизированной терминологии на уровне Европейского Союза.

Статья 6. Глоссарий

(1) Поставщики платежных услуг предоставляют потребителям глоссарий, содержащий по меньшей мере стандартизированные термины, включенные в Перечень, и определения таких терминов.

(2) Глоссарий, предоставляемый согласно части (1), а также по обстоятельствам иные определения не должны вводить в заблуждение и должны быть изложены ясным, лишенным двусмысленности языком, без использования технических терминов.

Статья 7. Доступность информационного

документа о комиссиях и глоссария

Поставщики платежных услуг предоставляют потребителям информационный документ о комиссиях и глоссарий:

а) в любое время;

б) легкодоступным способом, в том числе лицам, не являющимся их клиентами, в электронной форме на своих официальных веб-сайтах, а также в помещениях своих офисов и отделений;

с) по запросу потребителей – бесплатно на бумажном или ином долговечном

носителе.

Статья 8. Отчет о комиссиях

(1) Без ущерба для положений статей 47 и 48 Закона о платежных услугах и электронных деньгах №114/2012 и законодательства о кредитных договорах с потребителями поставщики платежных услуг бесплатно предоставляют потребителям не реже одного раза в год отчет обо всех комиссиях, уплаченных в течение последних 12 месяцев, а также - в соответствующих случаях - информацию о процентных ставках, предусмотренных пунктами d) и e) части (1) статьи 9, за предоставление услуг по платежным счетам.

(2) Поставщики платежных услуг используют стандартизированные термины, включенные в Перечень.

(3) Поставщик платежных услуг и потребитель по взаимному согласию определяют средство связи, используемое при предоставлении отчета о комиссиях. Независимо от согласованного средства связи по запросу потребителя отчет о комиссиях предоставляется на бумажном носителе.

Статья 9. Требования к отчету о комиссиях

(1) Отчет о комиссиях, предусмотренный статьей 8, должен содержать по меньшей мере следующие сведения:

a) размер комиссии, взимаемой за каждую услугу, и количество случаев использования такой услуги в течение последних 12 месяцев;

b) размер комиссии, взимаемой за весь пакет услуг, количество случаев взимания комиссий в течение последних 12 месяцев и размер дополнительной комиссии, взимаемой за любую услугу, предоставленную сверх количества услуг, покрываемого комиссией, взимаемой за весь пакет, если услуги предоставляются в составе одного пакета;

c) общая сумма комиссий, уплаченных в течение последних 12 месяцев за каждую услугу, за каждый предоставленный пакет услуг и за услуги, предоставленные сверх количества услуг, покрываемого комиссией, взимаемой за весь пакет;

d) процентная ставка по кредитованию счета (овердрафту), применяемая к платежному счету, и общая сумма процентов, уплаченных в связи с кредитованием счета (овердрафтом) в течение последних 12 месяцев, если применимо;

e) кредитная процентная ставка, применяемая к суммам, имеющимся на платежном счете, и общая сумма процентов, начисленных в течение последних 12 месяцев, если применимо;

f) общая сумма комиссий, уплаченных за все услуги, предоставленные в течение последних 12 месяцев.

(2) Отчет о комиссиях должен:

а) быть представлен и размещен на странице таким образом, чтобы обеспечивались его ясность и легкость для восприятия, с использованием шрифта удобочитаемого размера;

б) содержать точную, достоверную, не вводящую в заблуждение информацию, а также информацию, выраженную в валюте платежного счета или – по согласованию между потребителем и поставщиком платежных услуг – в иной валюте;

с) содержать в верхней части первой страницы, рядом с единым символом, заголовок «Отчет о комиссиях», позволяющий отличить этот документ от других информационных материалов;

д) быть составлен на румынском языке или на любом ином языке, согласованном между потребителем и поставщиком платежных услуг.

(3) Форма отчета о комиссиях утверждается нормативным актом надзорного органа.

(4) Предусмотренная частью (3) форма должна соответствовать имплементационным техническим стандартам в отношении стандартизированного формата представления отчета о комиссиях и его единого символа, принятым Европейской комиссией.

(5) Надзорный орган обновляет форму отчета о комиссиях, предусмотренную частью (3), в пятимесячный срок со дня вступления в силу акта об обновлении стандартизированной терминологии на уровне Европейского Союза.

Статья 10. Информация для потребителей

(1) Поставщики платежных услуг при необходимости используют в предназначенной для потребителей преддоговорной, договорной, коммерческой и рекламной информации стандартизированные термины, включенные в Перечень.

(2) Поставщики платежных услуг могут использовать в информационном документе о комиссиях и в отчете о комиссиях товарные знаки в качестве дополнительного обозначения соответствующих услуг при условии, что такие товарные знаки используются в дополнение к стандартизированным терминам, включенным в Перечень.

(3) Поставщики платежных услуг могут использовать товарные знаки для обозначения своих услуг в предназначенной для потребителей преддоговорной, договорной, коммерческой и рекламной информации при условии, что такие товарные знаки четко соотносены в необходимых случаях с соответствующими стандартизированными терминами, включенными в Перечень.

(4) До заключения с потребителями рамочного договора поставщики платежных услуг информируют потребителей в ясной и недвусмысленной форме об имеющемся у них праве выбора между любым платежным счетом и платежным счетом с основными услугами из числа предусмотренных статьей 26, а также о расходах, связанных с

соответствующими платежными счетами.

Статья 11. Веб-страница для сравнения комиссий

(1) Надзорный орган обеспечивает потребителям бесплатный доступ к специальной веб-странице, на которой можно сравнить комиссии, взимаемые поставщиками платежных услуг по меньшей мере за услуги, включенные в Перечень.

(2) Поставщики платежных услуг предоставляют надзорному органу информацию о комиссиях, включенных в Перечень, по его запросу, а также при каждом изменении комиссий – не позднее чем за 10 дней до дня вступления соответствующего изменения в силу.

(3) Порядок и процедура предоставления информации, предусмотренной частью (2), устанавливаются нормативными актами надзорного органа.

(4) Веб-страница для сравнения комиссий, предусмотренная частью (1):

а) содержит информацию, изложенную в ясной и недвусмысленной форме, с использованием стандартизированных терминов, включенных в Перечень;

б) содержит четкое указание на то, что она ведется надзорным органом;

с) устанавливает четкие и объективные критерии сравнения и обеспечивает применение равного подхода при отображении результатов поиска;

д) предоставляет четкую и актуальную информацию с указанием даты ее последнего обновления;

е) включает широкий спектр предложений по платежным счетам, охватывающих значительную долю рынка платежных услуг, а если представленная информация не отражает полную картину этого рынка, дает четкое указание на данное обстоятельство перед отображением результатов;

ф) предусматривает процедуру уведомления о недостоверной информации, касающейся опубликованных комиссий;

г) представляет информацию также с использованием альтернативных способов информирования в доступной для лиц с ограниченными возможностями форме в соответствии с положениями Закона о социальной интеграции лиц с ограниченными возможностями № 60/2012;

h) представляет данные в открытом формате в соответствии с положениями Закона о доступе к общественно значимой информации № 148/2023.

(5) В целях обеспечения информирования общественности о наличии веб-страницы для сравнения комиссий, предусмотренной частью (1):

а) надзорный орган осуществляет мероприятия по повышению узнаваемости и информированию, в том числе путем проведения кампаний по информированию и

финансовому просвещению потребителей;

б) поставщики платежных услуг размещают на своих веб-сайтах по меньшей мере одну заметную ссылку на веб-страницу для сравнения комиссий, которая ведется надзорным органом.

Статья 12. Платежные счета, предлагаемые

в составе одного пакета вместе

с иным продуктом или иной услугой

Если платежный счет открывается в составе одного пакета вместе с иным продуктом или иной услугой, не связанными с платежным счетом, поставщик платежных услуг информирует потребителя в ясной и недвусмысленной форме:

а) о возможности отдельного открытия платежного счета и в случае положительного ответа предоставляет отдельную информацию о расходах и комиссиях, связанных с каждым иным продуктом и с каждой иной услугой, предоставляемыми в составе соответствующего пакета, которые могут быть приобретены отдельно;

б) о праве потребителя выбрать между любым платежным счетом и платежным счетом с основными услугами из числа предусмотренных статьей 26.

Глава III

СМЕНА СЧЕТОВ

Статья 13. Услуга по смене счетов

(1) Поставщики платежных услуг предоставляют услуги по смене счетов в соответствии с положениями настоящей главы в случае платежных счетов, открытых в одной и той же валюте, любому потребителю, открывающему или имеющему платежный счет у поставщика платежных услуг, лицензированного в Республике Молдова.

(2) Услуга по смене счетов инициируется принимающим поставщиком платежных услуг по запросу потребителя.

(3) Услуга по смене счетов не предоставляется в случае установления любого из обстоятельств, предусмотренных пунктом 5) статьи 16.

Статья 14. Процедура предоставления

разрешения на смену счетов

(1) Принимающий поставщик платежных услуг осуществляет услугу по смене счетов после получения разрешения от потребителя. Если счет принадлежит двум или более владельцам, разрешение предоставляется каждым из них.

(2) Разрешение составляется в письменной форме на бумажном носителе либо с использованием электронных средств, при этом потребителю выдается копия разрешения.

(3) Разрешение предоставляет потребителю возможность:

а) дать прямое согласие передающему поставщику платежных услуг на выполнение каждого из действий, предусмотренных статьей 15;

б) дать прямое согласие принимающему поставщику платежных услуг на выполнение каждого из действий, предусмотренных статьей 18;

с) четко определить входящие кредитовые переводы, платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов и поручения на прямое дебетование, в отношении которых производится смена счета;

д) указать дату, начиная с которой платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов и операции прямого дебетования должны исполняться по платежному счету потребителя, открытому или имеющемуся у принимающего поставщика платежных услуг.

(4) Дата, предусмотренная пунктом d) части (3), устанавливается с соблюдением минимального срока в шесть рабочих дней со дня получения принимающим поставщиком платежных услуг документов, направленных передающим поставщиком платежных услуг в соответствии с положениями статьи 16.

(5) Разрешение составляется на румынском языке или на любом ином языке, согласованном между потребителем и поставщиком платежных услуг.

(6) Форма разрешения на смену платежного счета утверждается нормативным актом надзорного органа.

(7) Поставщик платежных услуг и потребитель по взаимному согласию определяют ясным и недвусмысленным образом средство связи, используемое в процессе смены счетов.

Статья 15. Инициирование процесса

смены счета

В течение двух рабочих дней со дня получения разрешения, предусмотренного статьей 14, принимающий поставщик платежных услуг обращается к передающему поставщику платежных услуг с запросом о выполнении следующих действий, если они предусмотрены предоставленным потребителем разрешением:

а) направить принимающему поставщику платежных услуг, а также потребителю – по его прямому запросу – перечень действующих платежных поручений на осуществление запланированных кредитовых переводов и имеющуюся информацию о поручениях на прямое дебетование, в отношении которых производится смена счета;

б) направить принимающему поставщику платежных услуг, а также потребителю – по его прямому запросу – информацию о регулярных входящих кредитовых переводах и операциях прямого дебетования, инициированных получателем платежа и осуществленных по платежному счету потребителя в течение последних 13 месяцев;

с) прекратить прием операций прямого дебетования и входящих кредитовых переводов начиная с даты, указанной в разрешении, если передающий поставщик платежных услуг не предоставляет систему автоматического перенаправления входящих кредитовых переводов и операций прямого дебетования на платежный счет потребителя у принимающего поставщика платежных услуг;

д) аннулировать платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов начиная с даты, указанной в разрешении;

е) в указанный потребителем день перевести на платежный счет потребителя, открытый или имеющийся у принимающего поставщика платежных услуг, любой положительный остаток средств, имеющийся на платежном счете потребителя;

ф) в указанный потребителем день закрыть его платежный счет, имеющийся у передающего поставщика платежных услуг.

Статья 16. Обязанности передающего поставщика

платежных услуг

При получении запроса от принимающего поставщика платежных услуг передающий поставщик платежных услуг обязан выполнить следующие действия, если они предусмотрены предоставленным потребителем разрешением:

1) в течение пяти рабочих дней направить принимающему поставщику платежных услуг информацию, указанную в пунктах а) и б) статьи 15;

2) прекратить прием входящих кредитовых переводов и операций прямого дебетования начиная с даты, указанной в разрешении, если передающий поставщик платежных услуг не предоставляет систему автоматического перенаправления входящих кредитовых переводов и операций прямого дебетования на платежный счет потребителя, открытый или имеющийся у принимающего поставщика платежных услуг;

3) аннулировать платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов начиная с даты, указанной в разрешении;

4) в указанный в разрешении день перевести имеющийся положительный остаток средств с платежного счета потребителя на его платежный счет, открытый или имеющийся у принимающего поставщика платежных услуг, за исключением случаев приостановления операций по счету, ареста или блокировки денежных средств на счете органами, наделенными этим правом согласно закону, либо применения иных обеспечительных мер;

5) без ущерба для положений статьи 45 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 закрыть платежный счет в указанный в разрешении день, а связанный с ним карточный счет – не позднее 30 дней со дня предоставления потребителем разрешения, за исключением случаев, когда:

а) у потребителя имеются непогашенные обязательства по соответствующему платежному счету – при условии выполнения действий, предусмотренных пунктами 1), 2) и 4);

б) счет используется в связи с другими услугами, в отношении которых с потребителем заключены договоры;

с) операции по счету приостановлены, или денежные средства на счете арестованы либо заблокированы органами, наделенными этим правом согласно закону, или применены иные обеспечительные меры.

Статья 17. Информирование об отказе в приеме

платежной операции или о невозможности

закрытия платежного счета

(1) В случае, предусмотренном пунктом 2) статьи 16, передающий поставщик платежных услуг в течение двух рабочих дней со дня отказа в приеме поступлений информирует плательщика или получателя платежа о причине отказа в приеме платежной операции.

(2) Если закрытие платежного счета подпадает под исключения, предусмотренные пунктом 5) статьи 16, передающий поставщик платежных услуг незамедлительно, но не позднее дня, указанного в разрешении, уведомляет об этом потребителя.

Статья 18. Обязанности принимающего поставщика

платежных услуг

(1) В течение пяти рабочих дней со дня получения информации, запрашиваемой у передающего поставщика платежных услуг, предусмотренной статьей 15, принимающий поставщик платежных услуг обязан в соответствии с разрешением, а также на основании данных, предоставленных потребителем или передающим поставщиком платежных услуг, выполнить следующие действия:

а) определить платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов, запрашиваемых потребителем, и исполнять их начиная с даты, указанной в разрешении;

б) осуществить необходимые подготовительные действия для приема операций прямого дебетования и принимать их начиная с даты, указанной в разрешении;

с) информировать потребителя в соответствующих случаях об имеющихся у него

правах в соответствии с положениями Регламента о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденного Национальным банком Молдовы;

d) информировать указанных в разрешении плательщиков, осуществляющих регулярные платежи посредством кредитового перевода на платежный счет потребителя, о реквизитах его платежного счета у принимающего поставщика платежных услуг и направить плательщикам копию предоставленного потребителем разрешения;

e) информировать указанных в разрешении получателей платежей, пользующихся услугой прямого дебетования для списания денежных средств с платежного счета потребителя, о реквизитах платежного счета потребителя у принимающего поставщика платежных услуг и о дате начала прямого дебетования с соответствующего платежного счета, а также направить получателям платежей копию предоставленного потребителем разрешения.

(2) Обязанности, предусмотренные частью (1), применяются исключительно в той мере, в какой соответствующие услуги предоставляются всем потребителям, имеющим платежные счета.

Статья 19. Предоставление недостающей информации

(1) В случаях, предусмотренных пунктами d) и e) части (1) статьи 18, если принимающий поставщик платежных услуг не располагает всей информацией, необходимой для информирования плательщика или получателя платежа, он обращается к потребителю или по обстоятельствам к передающему поставщику платежных услуг с запросом о предоставлении недостающей информации.

(2) Если потребитель предпочитает самостоятельно предоставить плательщикам или получателям платежей информацию, предусмотренную пунктами d) и e) части (1) статьи 18, вместо предоставления в соответствии со статьей 14 специального согласия принимающему поставщику платежных услуг на выполнение этих действий принимающий поставщик платежных услуг направляет потребителю в срок, предусмотренный частью (1) статьи 18, стандартные письма, содержащие реквизиты платежного счета и указанную в разрешении дату, начиная с которой должны осуществляться регулярные входящие кредитовые переводы и операции прямого дебетования.

Статья 20. Обеспечение непрерывности платежных услуг в процессе смены счетов

Без ущерба для положений части (2) статьи 53 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 передающий поставщик платежных услуг не блокирует платежные инструменты до даты, указанной в разрешении, чтобы обеспечить непрерывность предоставления платежных услуг потребителю в процессе

предоставления услуги по смене счетов.

Статья 21. Содействие трансграничному открытию

платежных счетов для потребителей

(1) Если потребитель намерен открыть платежный счет у поставщика платежных услуг в другом государстве-члене, он информирует об этом своего поставщика платежных услуг, который выполняет следующие действия:

а) бесплатно предоставляет потребителю перечень всех действующих на соответствующий момент платежных поручений на осуществление запланированных кредитовых переводов и поручений на прямое дебетование, данных плательщиком, если таковые имеются, а также имеющуюся информацию о регулярных входящих кредитовых переводах и операциях прямого дебетования, инициированных получателем платежа и осуществленных по платежному счету потребителя в течение последних 13 месяцев;

б) за исключением случаев приостановления операций по счету, ареста или блокировки денежных средств на счете органами, наделенными этим правом согласно закону, переводит имеющийся положительный остаток средств с платежного счета потребителя на платежный счет потребителя, открытый или имеющийся у нового поставщика платежных услуг, при условии, что запрос содержит полную информацию, позволяющую идентифицировать нового поставщика платежных услуг и платежный счет потребителя;

с) при необходимости закрывает платежный счет потребителя.

(2) Перечень, предусмотренный пунктом а) части (1), не влечет для нового поставщика платежных услуг обязанности по внедрению услуг, которые им не предоставляются.

(3) Без ущерба для положений статьи 45 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 и при отсутствии обстоятельств, указанных в пункте 5) статьи 16, исключающих возможность закрытия платежного счета, поставщик платежных услуг, у которого потребитель владеет соответствующим платежным счетом, выполняет действия, предусмотренные частью (1), в указанную потребителем дату, но не ранее чем через шесть рабочих дней со дня получения соответствующим поставщиком платежных услуг запроса потребителя, если иное не согласовано между потребителем и поставщиком платежных услуг.

(4) Если закрытие платежного счета подпадает под исключения, предусмотренные пунктом 5) статьи 16, поставщик платежных услуг уведомляет об этом потребителя незамедлительно, но не позднее указанной потребителем даты.

Статья 22. Комиссии за услугу по смене счетов

(1) Потребители пользуются правом бесплатного доступа к своей персональной информации о существующих платежных поручениях на осуществление

запланированных кредитовых переводов, о регулярных входящих кредитовых переводах и операциях прямого дебетования, имеющейся у передающего поставщика платежных услуг или принимающего поставщика платежных услуг.

(2) Передающий поставщик платежных услуг бесплатно предоставляет информацию, запрашиваемую принимающим поставщиком платежных услуг, в соответствии с пунктом 1) статьи 16.

(3) Если передающий поставщик платежных услуг взимает с потребителя комиссии за закрытие его платежного счета, размер таких комиссий устанавливается в соответствии с положениями частей (2), (3) и (5) статьи 45 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012.

(4) Если передающий поставщик платежных услуг или принимающий поставщик платежных услуг взимает с потребителя иные комиссии, кроме указанных в частях (1)-(3), за любую услугу, предоставляемую в соответствии с положениями статей 13-20, размер таких комиссий не должен превышать размер фактических затрат соответствующего поставщика платежных услуг.

Статья 23. Финансовые убытки потребителей

(1) Все финансовые убытки, включая комиссии и проценты, понесенные потребителем и возникшие непосредственно вследствие несоблюдения любым из поставщиков платежных услуг, участвующих в процессе смены счетов, обязанностей, возложенных на него в соответствии с положениями статей 13-20, возмещаются потребителю поставщиком платежных услуг, ответственным за причинение таких убытков, незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней со дня их возникновения.

(2) Ответственность, предусмотренная частью (1), не наступает при наличии оправдывающего препятствия, которое находится вне контроля поставщика платежных услуг, ссылающегося на такое препятствие, и последствия которого не могли бы быть предотвращены, несмотря на все приложенные усилия, или если на поставщика платежных услуг возложены иные обязанности, предусмотренные законом.

(3) Положения части (2) применяются соответствующим образом в случае, если на поставщика платежных услуг возложены обязанности, предусмотренные правовыми актами Европейского Союза.

Статья 24. Информация об услуге по смене

платежных счетов

(1) Поставщик платежных услуг предоставляет потребителям следующую информацию об услуге по смене платежных счетов:

а) функции и обязанности передающего поставщика платежных услуг и принимающего поставщика платежных услуг на каждом этапе процесса смены платежных счетов в соответствии с положениями статей 13-20;

b) срок завершения каждого этапа смены платежного счета;

c) комиссии, взимаемые за услугу по смене платежных счетов, если такие комиссии предусмотрены;

d) процедуры разрешения споров, предусмотренные частью (2) статьи 35;

e) сведения, которые будут запрашиваться у потребителя.

(2) Информация, предусмотренная частью (1), предоставляется бесплатно на бумажном или ином долговечном носителе во всех доступных для потребителей офисах поставщика платежных услуг, а также постоянно доступна в электронной форме на его официальном веб-сайте и направляется потребителям по их запросу.

Глава IV

ДОСТУП К ПЛАТЕЖНЫМ СЧЕТАМ

Статья 25. Равное отношение при доступе

к платежным счетам

(1) При открытии или использовании платежного счета, включая платежный счет с основными услугами, потребители, являющиеся резидентами Республики Молдова, не подвергаются прямой или косвенной дискриминации со стороны банков, в том числе по признаку национальной принадлежности, места жительства или на основании любого из критериев, установленных Законом об обеспечении равенства № 121/2012.

(2) Положения части (1) применяются соответствующим образом и к потребителям, являющимся законными резидентами Европейского Союза.

Статья 26. Право доступа к платежному счету

с основными услугами

(1) Все банки предлагают потребителям платежные счета с основными услугами, предусмотренными статьей 28, в целях гарантирования доступа к ним всех потребителей Республики Молдова.

(2) Потребители, не имеющие на момент подачи запроса в любом ином банке Республики Молдова платежного счета, позволяющего им пользоваться услугами, предусмотренными частью (1) статьи 28, а также потребители, которым было направлено уведомление о закрытии такого счета, имеют право на открытие платежного счета с основными услугами.

(3) При проверке соответствия условиям, предусмотренным частью (2), банки могут руководствоваться декларацией под свою ответственность, подписанной потребителем, или сведениями, полученными посредством доступа к данным публичных реестров, включая Реестр платежных и банковских счетов, банковских

ячеек физических и юридических лиц, который ведется Государственной налоговой службой. Если отказ в открытии счета основан на данных публичного реестра, поставщик платежных услуг не несет ответственности за неточность или неактуальность данных, содержащихся в соответствующем реестре, при условии, что он надлежащим образом использовал доступную официальную информацию.

(4) Потребители, являющиеся резидентами Республики Молдова, в том числе потребители без постоянного места жительства и лица, ходатайствующие о предоставлении убежища, а также потребители, которым не предоставляется вид на жительство, но высылка которых невозможна по фактическим или юридическим основаниям, имеют право на открытие и использование платежного счета с основными услугами, предлагаемыми банками.

(5) Положения части (4) применяются соответствующим образом к потребителям, являющимся законными резидентами Европейского Союза.

(6) Процедура, выполняемая потребителем для открытия и использования платежного счета с основными услугами, не должна быть более сложной или обременительной для него, чем процедура открытия платежного счета, отличного от платежного счета с основными услугами.

(7) Если установлено, что процедура, которую потребитель должен выполнить для открытия и использования платежного счета с основными услугами, является сложной или обременительной для него, надзорный орган предписывает принятие обязательных для исполнения мер.

(8) Банки открывают платежные счета с основными услугами или по обстоятельствам отказывают в удовлетворении заявления потребителя об открытии платежного счета с основными услугами без необоснованной задержки, в срок не более 10 рабочих дней со дня получения надлежащим образом оформленного заявления.

(9) Доступ к платежным счетам с основными услугами не может быть обусловлен приобретением дополнительных услуг или акций банка, за исключением случая, когда их приобретение является обязательным условием для всех клиентов банка.

(10) Открытие и использование платежного счета с основными услугами в соответствии с настоящим законом осуществляются без ущерба для положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(11) Любая ссылка в настоящей главе на банки считается ссылкой на банки Республики Молдова и отделения, созданные в Республике Молдова иностранными банками, осуществляющие деятельность в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017.

Статья 27. Отказ в открытии платежного счета

с основными услугами

(1) Банк отказывает в удовлетворении заявления об открытии платежного счета с основными услугами в следующих случаях:

а) у потребителя уже имеется платежный счет в одном из банков Республики Молдова, позволяющий ему пользоваться услугами, перечисленными в части (1) статьи 28, за исключением случая, когда потребитель заявляет, что ему было направлено уведомление о закрытии такого счета;

б) открытие такого счета противоречит положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(2) В случае отказа в удовлетворении заявления банк после принятия соответствующего решения:

а) в срок, не превышающий двух рабочих дней со дня принятия решения, бесплатно уведомляет потребителя в письменной форме об отказе в удовлетворении заявления и конкретной причине отказа, за исключением случаев, когда такое уведомление противоречит целям национальной безопасности и общественного порядка или положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017;

б) консультирует потребителя о процедуре подачи жалобы на банк, отказавший в предоставлении права доступа к платежному счету с основными услугами, а также о праве потребителя обратиться в надзорный орган и/или орган альтернативного разрешения споров с указанием соответствующих контактных данных.

(3) Отказ банка в открытии платежного счета с основными услугами не затрагивает право потребителя подать новое заявление в случае устранения причин, послуживших основанием для отказа. Новое заявление рассматривается с соблюдением положений части (10) статьи 26.

Статья 28. Характеристики платежного счета

с основными услугами

(1) Платежный счет с основными услугами включает услуги, позволяющие:

1) осуществлять все необходимые операции по открытию, ведению и закрытию платежного счета;

2) вносить денежные средства на платежный счет;

3) снимать наличные денежные средства с платежного счета на территории Республики Молдова или Европейского Союза в кассах банка или через банкоматы как в рабочее, так и в нерабочее время банка;

4) осуществлять следующие платежные операции на территории Республики Молдова или Европейского Союза:

а) операции прямого дебетования;

б) платежные операции с использованием платежной карты, включая оплату товаров и услуг коммерсантам в режиме онлайн;

с) кредитовые переводы, включая платежные поручения на осуществление запланированных кредитовых переводов, через банковские терминалы, в кассах банка или по обстоятельствам посредством онлайн-сервисов банка.

(2) Услуги, предусмотренные частью (1), предлагаются банками в той мере, в какой такие услуги уже предоставляются ими потребителям, имеющим платежные счета, отличные от платежных счетов с основными услугами.

(3) Банки предлагают платежные счета с основными услугами как минимум в национальной валюте.

(4) Доступ к платежным счетам с основными услугами позволяет потребителям осуществлять неограниченное количество операций с использованием услуг, предусмотренных частью (1), при условии соблюдения положений Закона о валютном регулировании № 62/2008 и Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(5) Банк обеспечивает потребителю возможность инициировать и осуществлять платежные операции по принадлежащему ему платежному счету с основными услугами в помещениях банка и/или по обстоятельствам посредством его онлайн-сервисов.

(6) Без ущерба для положений законодательства о кредитных договорах с потребителями банк может по прямому запросу потребителя осуществлять кредитование счета (овердрафт) по платежному счету с основными услугами.

(7) Доступ к платежному счету с основными услугами или его использование не ограничивается и не обуславливается приобретением услуг по кредитованию, указанных в части (6).

Статья 29. Комиссии по платежному счету

с основными услугами

(1) В случае финансово уязвимых потребителей банки бесплатно предоставляют услуги, предусмотренные:

а) пунктами 1) и 2) части (1) статьи 28;

б) пунктом 3) части (1) статьи 28, если они предоставляются в кассах или через банкоматы сети соответствующего банка;

с) подпунктом б) пункта 4) части (1) статьи 28.

(2) В случае потребителей, не подпадающих под определение финансово уязвимого потребителя, банки могут взимать обоснованные комиссии за услуги, предусмотренные частью (1) статьи 28.

(3) Банки посредством собственных прозрачных процедур устанавливают механизмы проверки соответствия потребителей критерию финансовой уязвимости.

(4) В целях проведения проверки, предусмотренной частью (3), банки вправе просматривать соответствующие данные о доходах потребителя, содержащиеся в публичных реестрах, к которым у них имеется доступ.

(5) При оценке обоснованности комиссий учитываются по меньшей мере:

а) среднемесячный чистый заработок в Республике Молдова согласно данным, предоставленным Национальным бюро статистики;

б) средний размер комиссий, взимаемых банками Республики Молдова с потребителей за соответствующую услугу, предоставляемую по платежным счетам.

(6) Пеня, начисляемая потребителю за неисполнение обязанностей, возложенных на него рамочным договором, не должна превышать за каждый день просрочки 0,01 процента от размера минимальной заработной платы по стране на текущий год – в случае, предусмотренном частью (1), или, соответственно, от размера среднемесячной заработной платы по экономике на текущий год – в случае, предусмотренном частью (2).

Статья 30. Рамочные договоры

Рамочные договоры, обеспечивающие доступ к платежному счету с основными услугами, подпадают под действие Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, за исключением случаев, предусмотренных частями (1) и (2) статьи 31 настоящего закона.

Статья 31. Расторжение рамочного договора

(1) Банк может в одностороннем порядке принять решение о расторжении рамочного договора только при установлении наличия по меньшей мере одного из следующих обстоятельств:

а) потребитель умышленно использовал платежный счет с основными услугами в незаконных целях;

б) по платежному счету не было совершено ни одной операции в течение более 24 месяцев подряд;

с) потребитель предоставил недостоверные или ложные сведения при открытии платежного счета с основными услугами, при этом предоставление достоверных сведений повлекло бы отказ в удовлетворении заявления об открытии такого счета;

д) потребитель более не является резидентом Республики Молдова или законным резидентом Европейского Союза;

е) потребитель впоследствии открыл второй платежный счет в одном из банков Республики Молдова, который позволяет ему пользоваться услугами, перечисленными

в части (1) статьи 28.

(2) В случаях, предусмотренных пунктами b), d) и e) части (1), банк бесплатно уведомляет потребителя в письменной форме о расторжении рамочного договора не позднее чем за два месяца до даты расторжения с указанием причин и правовых оснований. Уведомление может также содержать информацию о возможности сохранения платежного счета на стандартных условиях, предусмотренных коммерческим предложением банка. Если потребитель до истечения срока предварительного уведомления не обращается с запросом о сохранении счета, рамочный договор расторгается в указанный в уведомлении день. Положения настоящей части не применяются в случае, если предоставление информации, указанной в первом предложении, противоречит целям национальной безопасности или общественного порядка либо положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017.

(3) В случае принятия банком решения о расторжении рамочного договора в соответствии с положениями пунктов а) и с) части (1) расторжение вступает в силу незамедлительно.

(4) В уведомлении о расторжении рамочного договора банк также предоставляет потребителю информацию:

а) о процедуре обжалования решения о расторжении, если применимо;

б) о праве потребителя обратиться в надзорный орган и/или в орган альтернативного разрешения споров с указанием соответствующих контактных данных.

Статья 32. Общая информация о платежных счетах

с основными услугами

(1) В целях обеспечения информирования общественности об услугах по платежным счетам с основными услугами:

а) надзорный орган предоставляет потребителям, в частности потребителям, не пользующимся банковскими услугами, финансово уязвимым и мобильным потребителям, в ясной и понятной форме информацию об их праве на открытие и использование платежного счета с основными услугами, а также о праве обратиться в надзорный орган и о процедурах альтернативного разрешения споров в связи с нарушением поставщиками платежных услуг положений настоящего закона;

б) банк бесплатно оказывает потребителям содействие и предоставляет им доступную информацию о конкретных услугах по платежному счету с основными услугами, об общих условиях тарификации, а также о процедурах, необходимых для осуществления права доступа к платежным счетам с основными услугами.

(2) Предусмотренная пунктом б) части (1) информация должна содержать четкое указание на то, что для получения доступа к платежному счету с основными услугами

приобретение дополнительных услуг не требуется.

Глава V

НАДЗОРНЫЙ ОРГАН

И АЛЬТЕРНАТИВНОЕ РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Статья 33. Надзорный орган

(1) Органом, осуществляющим надзор за соблюдением настоящего закона, является Национальная комиссия.

(2) Национальная комиссия уведомляет Европейскую комиссию и Европейский банковский орган о своем назначении в качестве надзорного органа.

(3) Надзорный орган один раз в два года предоставляет Европейской комиссии информацию:

а) о соблюдении поставщиками платежных услуг положений статей 5–10;

б) о соблюдении требований по обеспечению создания и функционирования веб-страницы для сравнения комиссий в соответствии со статьей 11;

с) о количестве платежных счетов, по которым была осуществлена смена счета, и о процентной доле отклоненных заявлений о смене платежных счетов;

д) о количестве банков, предлагающих платежные счета с основными услугами, количестве таких открытых счетов, и процентной доле отклоненных заявлений об открытии платежного счета с основными услугами.

(4) Для целей применения положений части (3) поставщики платежных услуг предоставляют надзорному органу необходимую информацию в порядке и в сроки, установленные нормативным актом надзорного органа.

Статья 34. Сотрудничество надзорного органа

с компетентными органами государств-членов

(1) Надзорный орган является контактным органом, обеспечивающим сотрудничество с компетентными органами государств-членов.

(2) В качестве контактного органа Национальная комиссия информирует Европейскую комиссию и государства-члены о том, что она уполномочена получать запросы об обмене информацией или о сотрудничестве.

(3) Надзорный орган сотрудничает с компетентными органами государств-членов во всех случаях, когда это необходимо для исполнения полномочий, предусмотренных настоящим законом.

(4) Надзорный орган оказывает содействие компетентным органам государств-

членов, в том числе посредством обмена информацией и сотрудничества при проведении расследований или осуществлении надзора за финансовым рынком и его участниками.

(5) Национальная комиссия без необоснованной задержки направляет аналогичным органам государств-членов информацию, необходимую для исполнения полномочий, предусмотренных настоящим законом, а также напрямую запрашивает у них такую информацию.

(6) Национальная комиссия при обмене информацией с другими компетентными органами может указать, что соответствующая информация не подлежит разглашению без прямого согласия комиссии, и в этом случае такая информация может быть передана исключительно в целях, на которые комиссия дала свое согласие.

(7) Национальная комиссия вправе передавать другим компетентным органам информацию, полученную от компетентных органов других государств-членов. Национальная комиссия передает соответствующую информацию другим организациям либо физическим или юридическим лицам только при условии прямо выраженного согласия предоставивших информацию компетентных органов и исключительно в целях, на которые соответствующие компетентные органы дали свое согласие. В порядке исключения в надлежащим образом обоснованных случаях информация может быть передана без предварительного согласия, о чем Национальная комиссия незамедлительно информирует контактный орган, передавший соответствующую информацию.

(8) Национальная комиссия в качестве контактного органа не может отказать в удовлетворении запроса о сотрудничестве при проведении расследования или осуществлении надзора либо в обмене информацией в соответствии с положениями частей (5)–(7), за исключением случаев, когда:

а) в Республике Молдова уже возбуждено судебное производство по тем же фактам и в отношении тех же лиц;

б) в Республике Молдова уже вынесено окончательное судебное решение по тем же фактам и в отношении тех же лиц;

с) проведение расследования, проверки на месте, надзорная деятельность или обмен информацией могут нанести ущерб суверенитету Республики Молдова, национальной безопасности или общественному порядку.

(9) В случае отказа по основаниям, предусмотренным частью (8), Национальная комиссия в качестве контактного органа информирует об этом компетентный орган другого государства-члена, направивший запрос, в максимально подробной форме.

(10) Надзорный орган может обратиться в Европейский банковский орган за содействием в случае, если запрос о сотрудничестве, в частности об обмене информацией, был отклонен или не был удовлетворен в течение 45 дней. В этом случае любое обязательное для исполнения решение, принятое Европейским банковским органом, подлежит исполнению отклонившим запрос компетентным органом

независимо от того, является ли он членом Европейского банковского органа.

Статья 35. Альтернативное разрешение споров

(1) Если потребители устанавливают, что поставщики платежных услуг действуют с нарушением положений настоящего закона, они имеют право подавать жалобы таким поставщикам. Поставщики платежных услуг принимают и регистрируют жалобы потребителей и дают ответ на них в порядке, предусмотренном Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998.

(2) В целях разрешения по взаимному согласию возможных споров и без ущерба для права потребителей предъявлять судебные иски к поставщикам платежных услуг, нарушившим положения настоящего закона, или права обращаться в надзорный орган потребители могут прибегать также к альтернативному разрешению споров в соответствии с положениями Закона о защите прав потребителей № 105/2003 и Закона о медиации и статусе медиатора № 9/2026.

Глава VI

НАРУШЕНИЯ И САНКЦИИ

Статья 36. Обязательные для исполнения

меры и санкции

(1) Нарушение положений настоящего закона влечет административную и гражданскую ответственность поставщика платежных услуг или по обстоятельствам его должностного лица в соответствии с законодательством.

(2) В случае несоблюдения положений настоящего закона надзорный орган может применить:

- а) письменное предупреждение;
- б) штраф;
- с) обязательные для исполнения меры.

(3) Санкция, предусмотренная пунктом а) части (2), применяется, если в течение последнего года, предшествующего совершению нарушения, поставщик платежных услуг не привлекался к ответственности за то же или аналогичное нарушение настоящего закона и если оно не повлекло причинение потребителям ущерба.

(4) Штрафы, наложенные на основании настоящей главы, перечисляются в государственный бюджет.

(5) Обязательные для исполнения меры, предусмотренные пунктом с) части (2), могут применяться одновременно с санкциями, предусмотренными пунктами а) и б) части (2).

(6) В целях применения положений части (5) надзорный орган вправе распорядиться о применении к поставщикам платежных услуг любых обязательных для исполнения необходимых и соразмерных мер для прекращения нарушений, приведения их деятельности в соответствие с настоящим законом и устранения последствий для потребителей, в том числе путем восстановления положения, существовавшего до нарушения, и возврата сумм, взысканных при отсутствии на то законных оснований.

(7) На должностное лицо поставщика платежных услуг налагается штраф в пределах, предусмотренных статьей 39, в случае если поставщик платежных услуг повторно совершил нарушение, за которое к нему была ранее применена санкция в виде штрафа, и новое нарушение совершено в пределах применимого срока давности, исчисляемого со дня совершения первого нарушения.

Статья 37. Истечение срока давности привлечения

к административной ответственности

(1) Истечение срока давности исключает ответственность, предусмотренную настоящей главой.

(2) Общий срок давности привлечения к ответственности, предусмотренной настоящей главой, составляет 36 месяцев.

(3) Срок давности исчисляется со дня совершения нарушения. В случае длящегося нарушения срок давности исчисляется со дня прекращения нарушения.

(4) В случае совершения тем же лицом нового нарушения срок давности исчисляется по каждому нарушению отдельно.

Статья 38. Индивидуализация санкций

(1) Применяемые надзорным органом санкции должны быть эффективными и соразмерными тяжести нарушения и должны оказывать сдерживающее воздействие.

(2) При определении вида санкции и размера штрафа надзорный орган рассматривает соответствующие обстоятельства совершения нарушения, учитывая при необходимости следующие аспекты:

а) тяжесть и продолжительность нарушения;

б) ущерб, причиненный потребителям и иным лицам, чьи права были нарушены, в той мере, в какой он может быть определен;

с) степень сотрудничества с надзорным органом;

д) ранее совершенные нарушения;

е) любые возможные системные последствия совершенного нарушения.

Статья 39. Штраф

(1) Штраф налагается следующим образом:

а) нарушение поставщиком платежных услуг положений части (9) статьи 4, частей (1)–(5) статьи 5, статей 6–8, частей (1) и (2) статьи 9, статьи 10, части (2) и пункта б) части (5) статьи 11, статей 12–20, частей (1), (3) и (4) статьи 21, статьи 22, части (1) статьи 23 и статьи 24 влечет наложение штрафа в размере от 5000 до 25 000 леев;

б) нарушение банками положений статьи 25, частей (1), (2), (4)–(6), (8) и (9) статьи 26, частей (1) и (2) статьи 28, частей (1)–(3), (5) и (6) статьи 29, статьи 31 и пункта б) части (1) статьи 32 влечет наложение штрафа в размере от 5000 до 25 000 леев.

(2) В случае, предусмотренном частью (7) статьи 36, на должностное лицо поставщика платежных услуг налагается штраф в соответствии с частью (1) настоящей статьи.

Статья 40. Опубликование решений

о применении санкций

(1) Надзорный орган публикует на своем официальном веб-сайте решение о применении санкций за несоблюдение положений настоящего закона в срок, не превышающий 10 дней со дня принятия решения. Если решение о применении санкций было обжаловано в соответствии с законом, надзорный орган также публикует информацию о ходе и результате обжалования.

(2) Решения, содержащие персональные данные, а также информацию, составляющую банковскую, коммерческую или врачебную тайну, публикуются на официальном веб-сайте Национальной комиссии с обезличиванием данных, относящихся к заявителю, а также иных данных, которые, по мнению Национальной комиссии, могут затрагивать его интересы.

Глава VII

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 41. Заключительные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 12 месяцев со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) В отступление от положений части (1):

а) положения главы III вступают в силу по истечении 24 месяцев со дня опубликования настоящего закона;

б) со дня присоединения Республики Молдова к Европейскому Союзу вступают в

силу положения части (6) статьи 4, статьи 21, части (3) статьи 23, части (2) статьи 25, части (5) статьи 26, пунктов 3) и 4) части (1) статьи 28 – в части, касающейся услуг по платежному счету с основными услугами, предоставляемых на территории Европейского Союза, положения пункта d) части (1) статьи 31 – в части, касающейся условий одностороннего расторжения рамочного договора с потребителями, являющимися законными резидентами Европейского Союза, а также положения частей (2) и (3) статьи 33 и статьи 34.

(3) Национальной комиссии в 12-месячный срок со дня опубликования настоящего закона:

а) утвердить нормативные акты, необходимые для введения в действие настоящего закона;

б) предоставить потребителям доступ к веб-странице для сравнения комиссий, предусмотренной статьей 11.

(4) Правительству в 12-месячный срок со дня опубликования настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с ним.

Статья 42. Переходные положения

Положения настоящего закона, за исключением положений статей 26-32, применяются также к рамочным договорам в значении, предусмотренном Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, действующим на день вступления в силу настоящего закона.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА Игорь ГРОСУ

№ 170. Кишинэу, 30 июля 2026 г.