

Закон О кредитных договорах с потребителями

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон создает правовую основу для применения положений Директивы № 2008/48/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 23 апреля 2008 года о договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза № L133/66 от 22 мая 2008 года.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель закона

Целью настоящего закона является развитие правовой базы, необходимой для обеспечения защиты экономических интересов потребителей путем создания справедливых условий для получения потребительских кредитов, а также путем установления норм ответственного поведения кредиторов при предоставлении кредитов потребителям.

Статья 2. Область регулирования

(1) Областью регулирования настоящего закона являются кредитные договоры с потребителями.

(2) Настоящий закон не распространяется на следующие типы договоров:

- a) договор найма или договор операционного лизинга, согласно которым обязательство приобретения предмета договора не установлено ни самим договором, ни каким-либо отдельным договором; такое обязательство считается установленным, если оно принято кредитором в одностороннем порядке;
- b) кредитные договоры в форме кредитования счета (овердрафта), на основании которых кредит должен быть погашен в течение одного месяца;
- c) кредитные договоры, на основании которых кредит выдается без процентов и без каких-либо иных платежей;
- d) кредитные договоры со сроком погашения три месяца, по которым осуществляется только платеж, предусматривающий выплату процентов в размере, не превышающем базовую процентную ставку, установленную Национальным банком Молдовы на дату предоставления кредита;

е) кредитные договоры, кредит по которым предоставляется работодателем своим работникам в качестве дополнительной услуги, без процентов или с фактической годовой процентной ставкой ниже рыночной и не предоставляется лицам, не являющимся его работниками;

ф) кредитные договоры, заключенные с инвестиционными обществами с целью позволить инвестору совершить сделку, связанную с одним или несколькими финансовыми инструментами, в соответствии с законодательством о рынке капитала;

г) кредитные договоры, являющиеся результатом решения, вынесенного судебной инстанцией или другим органом, созданным в соответствии с законом;

h) кредитные договоры, связанные с бесплатной отсрочкой платежа по существующему долгу;

і) кредитные договоры, связанные с кредитами, предоставленными ограниченному кругу лиц на основании предусмотренного законом положения общего характера, по процентным ставкам, более низким, чем обычные рыночные, или без процентов, или на более выгодных для потребителей условиях, нежели обычные рыночные, и с более низкими, чем практикуемые на рынке в обычном порядке, процентными ставками;

ј) кредитные договоры, заключенные сберегательно-заемными ассоциациями.

(3) В случае кредитных договоров в форме кредитования счета (овердрафта), согласно которым кредит должен быть погашен по требованию или в течение трех месяцев, применяются положения статей 1-3, части (1), пунктов а)-с) части (2) и части (4) статьи 4, частей (1)-(3) статьи 6, статей 7-9, частей (1) и (3) статьи 10, статей 16, 19, 21 и 23-27.

(4) В случае кредитных договоров в форме кредитования счета (овердрафта) по умолчанию применяются положения статей 1-3, 22, 24, 26 и 27.

(5) Применяются положения статей 1-4, 6, 7, 9, части (1) и пунктов а)-і), л) и г) части (3) статьи 10, статей 11, 17, 20 и 22-27 в случае кредитных договоров, которые предусматривают согласование кредитора с потребителем некоторых формальностей относительно отсрочки платежа или способов выплаты, когда потребитель уже нарушил обязательства начального кредитного договора, и если:

а) такие формальности способны предотвратить необходимость предъявления исков в судебную инстанцию в связи с данным нарушением;

b) потребитель тем самым не будет обязан соблюдать менее благоприятные договорные условия, чем установленные в начальном кредитном договоре.

(6) В случае, когда кредитные договоры, предусмотренные в части (5), подпадают под действие части (3), применяются только положения части (3).

(7) Настоящий закон распространяется на кредиты, предоставляемые потребителям через поставщиков услуг коллективного финансирования, которые в смысле настоящей сферы регулирования являются кредиторами. В смысле настоящего закона нормы, регулирующие права и обязанности кредитора, применяются соответствующим образом к поставщику услуг коллективного финансирования.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона следующие основные понятия используются в значении:

кредитоспособность потребителя – способность потребителя погашать в срок кредит в соответствии с кредитным договором, включая проценты и сопутствующие платежи;

потребитель – любое физическое лицо, намеревающееся заказать или приобрести либо заказывающее, приобретающее или использующее продукты, услуги для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью;

кредитор – физическое или юридическое лицо, которое предоставляет или обязуется предоставить кредиты или займы в рамках осуществления своей торговой или профессиональной деятельности;

кредитный договор с потребителем – соглашение, посредством которого кредитор предоставляет или обязуется предоставить потребителю кредит в форме отсрочки платежа, займа или в другой подобной форме, за исключением долгосрочных договоров об оказании услуг или договоров поставки однородных видов товаров, когда потребитель осуществляет периодические платежи за такие услуги или товары в течение всего периода их оказания или поставки;

смежный кредитный договор – кредитный договор, который объективно составляет коммерческую/экономическую единицу и служит исключительно для финансирования договора, предметом которого является поставка определенных товаров или оказание определенной услуги;

общая стоимость потребительского кредита – все платежи, включая проценты, комиссионные, пошлины и другие виды сборов, которые потребитель обязан уплатить в связи с кредитным договором и которые известны кредитору, за исключением нотариальных платежей; платежи за дополнительные услуги, касающиеся кредитного договора, в части среднего размера страховых взносов, включаемые в случае, когда получение кредита или получение его согласно условиям договора и условиям кредитования обусловлено заключением договора на оказание услуг;

фактическая годовая процентная ставка (ФГПС) – полная стоимость потребительского кредита, выраженная как годовой процент от общей суммы кредита, включая, по обстоятельствам, платежи, указанные в части (2) статьи 23 ;

кредитование счета (овердрафт) – определенный кредитный договор, посредством которого кредитор предоставляет потребителю денежные средства, превышающие текущий баланс текущего счета потребителя;

кредитование счета (овердрафт) по умолчанию – кредитование счета (овердрафт), принятое по умолчанию, посредством которого кредитор предоставляет потребителю денежные средства, превышающие текущий баланс текущего счета потребителя, или согласованное кредитование счета (овердрафт);

график платежей по кредитному договору с потребителем – информация о суммах и сроках (периодах) платежей потребителя по кредитному договору, которая согласуется между кредитором и потребителем и является неотъемлемой частью кредитного договора с потребителем;

кредитный посредник – физическое или юридическое лицо, которое не является кредитором, действует в рамках своей торговой или профессиональной деятельности за плату, могущую выражаться в денежной или любой другой согласованной форме, и которое выполняет по меньшей мере один из следующих видов деятельности:

а) представляет или предлагает потребителям заключение кредитных договоров;

б) предоставляет помощь потребителям путем организации предварительных действий по кредитным договорам, кроме предусмотренных в пункте а); или

с) заключает с потребителями кредитные договоры от имени кредитора;

процентная ставка по кредиту – процентная ставка, выраженная в виде фиксированного процента или плавающая, применяющаяся ежегодно к сумме полученного кредита;

фиксированная процентная ставка по кредиту – согласие сторон кредитного договора на одну процентную ставку по кредиту на весь срок действия кредитного договора или на несколько процентных ставок по кредиту в течение отдельных периодов с использованием исключительно фиксированного процента. В случае, когда не все процентные ставки по кредиту фиксируются в кредитном договоре, процентная ставка по кредиту считается фиксированной только в отдельные периоды, для которых процентные ставки по кредиту устанавливаются исключительно в виде особого фиксированного процента, согласованного в момент заключения кредитного договора;

дополнительные услуги – услуги, возникающие в связи с предоставлением, управлением и погашением задолженностей должника;

долговременный носитель – любой инструмент, который позволяет потребителю хранить информацию, адресованную лично ему, в том числе переданную посредством электронного носителя, на случай возможного использования таковой в будущем в течение периода времени, соответствующего целям информации, и который позволяет воспроизвести в точности сохраненную информацию;

общая сумма кредита – все суммы, предоставляемые по кредитному договору;

общая сумма, подлежащая уплате потребителем – сумма, состоящая из общей суммы кредита и общей стоимости потребительского кредита.

Глава II. ИНФОРМАЦИЯ И ДЕЙСТВИЯ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЮ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА С ПОТРЕБИТЕЛЕМ

Статья 4. Стандартная информация, которая должна быть включена в рекламу

(1) Любая реклама, касающаяся кредитных договоров, в которой указываются процентная ставка или любые другие цифры, касающиеся стоимости потребительского кредита, должна включать стандартные сведения в соответствии с настоящей статьей.

(2) Стандартная информация предоставляется в ясной, краткой и понятной форме, в том же поле зрения и символами одного размера, посредством

репрезентативного примера следующее:

- a) процентную ставку по кредиту, фиксированную и/или плавающую, вместе с информацией о любых платежах, включенных в общую стоимость потребительского кредита;
- b) общую сумму кредита;
- c) фактическую годовую процентную ставку, выделенную особым образом (жирным шрифтом);
- d) в случае необходимости, срок, на который предоставляется кредит;
- e) в случае предоставления кредита в форме отсрочки платежа для определенного товара или услуги – цену таковых на текущий момент и размер любого авансового платежа; а также
- f) в случае необходимости, общую сумму, подлежащую уплате потребителем, и размер периодических платежей;
- g) акцентирование кредитором внимания потребителя на ответственности за погашение кредита.

(3) В случае, когда заключение соглашения об оказании дополнительной услуги, касающейся кредитного договора, в частности страхования, является обязательным для получения кредита или для получения его согласно условиям договора и условиям кредитования, а стоимость этой услуги не может быть определена заранее, обязательство о заключении такого соглашения должно быть выражено в ясной, краткой и понятной форме вместе с указанием фактической годовой процентной ставки.

(4) Настоящая статья применяется с учетом норм, регламентирующих рекламу и недобросовестные коммерческие практики.

Статья 5. Преддоговорная информация

(1) Кредитор и, по обстоятельствам, кредитный посредник предоставляют потребителю на основании условий договора и условий кредитования, а также, если это применимо, на основании выраженных потребителем предпочтений и представленных им сведений информацию, позволяющую потребителю сравнить различные предложения, для того чтобы принять осознанное решение о возможном заключении кредитного договора.

(2) Преддоговорная информация предоставляется:

a) заблаговременно, но не менее чем за 15 календарных дней до того, как потребитель заключит кредитный договор или примет предложение. 15-дневный срок может быть сокращен с письменного согласия потребителя;

b) воспроизведенной на бумаге или на другом долговременном носителе, изложенной в ясной и понятной форме, символами одного размера. Если информация предоставлена на бумаге, цветовой фон бумаги, на которой изложена информация, должен быть контрастным цвету шрифта;

c) по форме, представленной в приложении 1.

(3) Преддоговорная информация включает:

a) тип кредита;

b) имя/наименование и местожительство/местонахождение кредитора, а также, по обстоятельствам, вовлеченного кредитного посредника;

c) общую сумму кредита и условия его получения;

d) срок действия кредитного договора;

e) в случае кредита, предоставленного в форме отсрочки платежа для определенного товара или услуги, а также смежных кредитных договоров – указание соответствующего товара или услуги и цены покупки его/ее;

f) процентную ставку по кредиту, условия применения процентной ставки по кредиту, если это уместно, любой индикативный показатель, применимый к первоначальной процентной ставке по кредиту, а также сроки, процедуры и условия, в которых процентная ставка по кредиту может изменяться; если различные процентные ставки по кредиту применяются в различных обстоятельствах, данные сведения указываются в отношении всех применимых ставок;

g) фактическую годовую процентную ставку и общую сумму, подлежащую уплате потребителем, иллюстрированные посредством репрезентативного примера, с указанием всех используемых для расчета этой ставки вариантов; если потребитель проинформировал кредитора относительно одного или нескольких элементов предпочитаемого кредита, таких как срок кредитного договора и общая сумма кредита, кредитор должен принять в расчет эти элементы; если кредитный договор предусматривает различные варианты получения кредита, с различными платежами или разными процентными ставками по кредиту и кредитор использует вариант, предусмотренный в подпункте c) пункта 2 приложения 2, он должен указать, что другие механизмы

получения кредита по этому типу кредитного договора могут привести к применению более высокой фактической годовой процентной ставки;

h) размер, число и периодичность платежей, которые должны производиться потребителем, и, если это применимо, порядок, в соответствии с которым платежи будут распределяться для погашения разных фиксированных непогашенных остатков по различным процентным ставкам по кредиту;

i) где это применимо, платежи за управление одним или несколькими счетами, регистрирующими платежные операции как по погашению кредита, так и по его получению, кроме случаев, когда открытие такого счета является необязательным, платежи за использование средства платежа для осуществления операций как по погашению кредита, так и по его получению, любые другие платежи, проистекающие из кредитного договора, а также условия, при которых эти платежи могут быть изменены;

j) где это применимо, информацию об обязанности потребителя уплачивать нотариальные платежи при заключении кредитных договоров;

k) обязательства относительно заключения соглашения о дополнительной услуге, связанной с кредитным договором, в частности о приобретении страхового полиса, в случае когда заключение такого соглашения является обязательным для получения кредита или получения кредита в соответствии с условиями договора и условиями кредитования;

l) процентную ставку, применимую к просроченным платежам, меры по ее регулированию и, где это уместно, размер применимых санкций в случае просрочки платежей;

m) предупреждение о последствиях невнесения платежей;

n) где это применимо, требуемые гарантии;

o) право отзыва;

p) право на досрочное погашение кредита, если оно предусмотрено, и, где это применимо, информацию о праве кредитора на компенсацию и порядок установления таковой в соответствии со статьей 20;

q) право потребителя на бесплатное получение в соответствии с частью (2) статьи 9 информации о результатах рассмотрения сведений, полученных из базы данных, в целях оценки его кредитоспособности;

r) право потребителя на бесплатное получение, по запросу, копии проекта кредитного договора. Данное положение не применяется в случае, когда

кредитор не желает заключать кредитный договор с потребителем;

s) если это применимо, период времени, в течение которого преддоговорная информация имеет обязательную силу для кредитора.

(4) Любую иную дополнительную информацию кредитор предоставляет потребителю в виде отдельного документа, который может быть приложен к форме, представленной в приложении 1.

(5) В случае получения информации по телефону предоставляемое описание основных характеристик финансовых услуг должно включать по меньшей мере элементы, предусмотренные в пунктах с)–f) и h) части (3), фактическую годовую процентную ставку, иллюстрированную репрезентативным примером, а также общую сумму, подлежащую уплате потребителем.

(6) В случае, когда по заявлению потребителя кредитный договор был заключен с использованием дистанционных средств связи, не позволяющих предоставить информацию в соответствии с частями (1)–(3), кредитор предоставляет потребителю полную преддоговорную информацию с использованием формы, представленной в приложении 1, сразу же после заключения кредитного договора.

(7) По требованию, дополнительно к информации, предусмотренной в приложении 1, потребителю на бесплатной основе предоставляется также один экземпляр проекта кредитного договора.

(8) Кредиторы и, где это применимо, кредитные посредники дают потребителю соответствующие пояснения, чтобы он мог оценить, адаптирован ли предложенный кредитный договор к его потребностям и его финансовому положению, и при необходимости разъясняют:

a) преддоговорную информацию, предоставленную в соответствии с частями (1)–(3);

b) основные характеристики предлагаемых продуктов (процентная ставка, число комиссионных, стоимость кредита, условия досрочного погашения, общая сумма, подлежащая уплате), а также последствия неисполнения условий договора;

c) платежи, являющиеся частью общей стоимости потребительского кредита (платежи за дополнительные услуги, связанные с кредитным договором, в частности средний размер страховых премий).

Статья 6. Требования к преддоговорной информации для договоров в форме кредитования счета (овердрафта), а также для отдельных

специфических кредитных договоров

(1) В случае кредитных договоров, предусмотренных в частях (3) и (5) статьи 2, кредитор и, по обстоятельствам, кредитный посредник предоставляют потребителю на основании условий договора и условий кредитования, предоставленных кредитором, а также, если это применимо, на основании выраженных потребителем предпочтений и представленных им сведений информацию, позволяющую ему сравнить различные предложения, для того чтобы принять осознанное решение о возможном заключении кредитного договора.

(2) Преддоговорная информация предоставляется:

а) заблаговременно, но не менее чем за 15 календарных дней до того, как потребитель заключит кредитный договор или примет предложение. 15-дневный срок может быть уменьшен с письменного согласия потребителя;

б) воспроизведенной на бумаге или на другом долговременном носителе, изложенной в ясной и понятной форме, символами одного размера. Если информация предоставлена на бумаге, цветовой фон бумаги, на которой изложена информация, должен быть контрастным цвету шрифта;

с) по форме, представленной в приложении 3.

(3) Преддоговорная информация должна содержать:

а) тип кредита;

б) имя/наименование и местожительство/местонахождение кредитора, а также, по обстоятельствам, привлеченного кредитного посредника;

с) общую сумму кредита;

д) срок действия кредитного договора;

е) процентную ставку по кредиту и условия ее применения, любой индикативный показатель, применимый к первоначальной процентной ставке по кредиту, платежи, применимые со дня заключения кредитного договора;

ф) фактическую годовую процентную ставку, иллюстрированную посредством репрезентативных примеров, с указанием всех используемых для ее расчета вариантов;

г) условия и процедуру отзыва кредитного договора;

h) в случае заключения кредитных договоров в соответствии с частью (3) статьи 2 – указание, что от потребителя может потребоваться погашение всей суммы кредита в любое время;

i) процентную ставку, применимую к просроченным платежам, меры по ее регулированию и, где это уместно, размер применимых санкций в случае невнесения платежей;

j) право потребителя на бесплатное получение в соответствии с частью (2) статьи 9 информации о результатах рассмотрения сведений, полученных из базы данных, в целях оценки его кредитоспособности;

k) для кредитных договоров по типу указанных в части (3) статьи 2, – информацию о платежах, подлежащих внесению уже со дня заключения кредитного договора, и, если это применимо, условия, при которых эти платежи могут быть изменены;

l) если это применимо, срок действия предложения.

(4) В случае кредитного договора, предусмотренного в части (5) статьи 2, преддоговорная информация должна также включать:

a) размер, число и периодичность платежей, которые должны производиться потребителем, и, где это применимо, порядок, в соответствии с которым платежи будут распределяться для погашения разных фиксированных непогашенных остатков по различным процентным ставкам по кредиту; а также

b) право на досрочное погашение кредита и, где это применимо, информацию относительно права кредитора на компенсацию и порядок, в соответствии с которым таковая будет устанавливаться;

c) срок действия кредитного договора.

(5) Если кредитный договор подпадает под действие части (3) статьи 2, применяются только положения, указанные в частях (1)–(3) настоящей статьи.

(6) В случае получения информации по телефону и в случае, если потребитель требует, чтобы кредитование счета (овердрафт) было доступно незамедлительно, описание основных характеристик предлагаемых финансовых услуг должно включать по меньшей мере элементы, предусмотренные в пунктах с) – f) и h) части (3) настоящей статьи.

(7) Не касаясь отступления, предусмотренного в пункте b) части (2) статьи 2, в случае кредитных договоров в форме кредитования счета (овердрафта), когда кредит должен быть погашен в течение одного месяца, описание основных

характеристик кредита должно включать по меньшей мере элементы, предусмотренные в пунктах с), е), f) и h) части (3) настоящей статьи.

(8) По требованию, дополнительно к информации, предусмотренной в частях (1)–(6) настоящей статьи, потребителю на бесплатной основе предоставляется один экземпляр проекта кредитного договора, содержащего информацию о договоре, предусмотренную в статье 10, в той мере, в которой указанная статья применима.

(9) В случае, когда по заявлению потребителя кредитный договор был заключен с использованием дистанционных средств связи, не позволяющих предоставить информацию в соответствии с частями (2)–(4) настоящей статьи, а также в случаях, указанных в части (6) настоящей статьи, кредитор сразу же после заключения кредитного договора исполняет свои обязательства в соответствии с частями (2)–(4) настоящей статьи путем предоставления потребителю информации о договоре в соответствии со статьей 10 в той мере, в которой указанная статья применима.

(10) В случае договора по типу указанного в части (3) статьи 2 в преддоговорной информации не указывается фактическая годовая процентная ставка.

Статья 7. Отступления от обязательств по преддоговорной информации

Положения статей 5 и 6 не применяются к поставщикам товаров или услуг, действующим как кредитные посредники при оказании вспомогательной услуги. Данное исключение не затрагивает обязательства кредитора удостовериться в получении потребителем преддоговорной информации, предусмотренной в указанных статьях.

Статья 8. - утратило силу.

Глава III. ДОСТУП К БАЗЕ ДАННЫХ

Статья 9. Доступ к базе данных

(1) В целях оценки кредитоспособности потребителей кредиторы используют системы учета и, при необходимости, бюро кредитных историй.

(2) Если заявление о предоставлении кредита отклонено на основании сведений, полученных из базы данных, кредитор должен на бесплатной основе сообщить потребителю в течение 7 календарных дней в письменной форме или, по непосредственному заявлению потребителя, в форме, выбранной им

(электронная почта, факс, телекс) и согласованной с кредитором, о результатах изучения базы данных и характеристиках используемой базы данных.

Глава IV. ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИИ И ПРАВА, ЗАКРЕПЛЕННЫЕ В КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРАХ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ

Статья 10. Требования к кредитным договорам

(1) Кредитные договоры составляются на бумаге или на другом долговременном носителе, в четкой и понятной форме, символами одного размера.

(2) В случае, если договор составлен на бумаге, фоновый цвет бумаги, на которой изложен договор, должен быть контрастным цвету используемого шрифта.

(3) Кредитный договор должен в четкой и краткой форме предусматривать:

а) тип кредита;

б) имя/наименование и местожительство/местонахождение договаривающихся сторон, а также, если это применимо, вовлеченных кредитных посредников;

с) срок действия кредитного договора;

д) общую сумму кредита и условия, регулирующие порядок предоставления кредитного транша;

е) в случае кредита, предоставленного в форме отсрочки платежа для определенного товара или услуги, или в случае смежных кредитных договоров – указание соответствующего товара или услуги и его/ее цену на текущий момент;

ф) процентную ставку по кредиту, условия применения процентной ставки по кредиту и, где это уместно, любой индикативный показатель, применимый к первоначальной процентной ставке по кредиту, а также сроки, процедуры и условия, в которых процентная ставка по кредиту может изменяться; если различные процентные ставки по кредиту применяются в различных обстоятельствах, данные сведения указываются в отношении всех применимых ставок;

г) фактическую годовую процентную ставку и общую сумму, подлежащую уплате потребителем, выделенные особым образом (жирным шрифтом) и исчисленные на момент заключения кредитного договора, с указанием всех

используемых для расчета этой ставки вариантов;

h) размер, число и периодичность платежей, которые должны производиться потребителем и, где это применимо, порядок, в соответствии с которым платежи будут распределяться для погашения разных фиксированных непогашенных остатков по различным процентным ставкам;

i) в случае кредитного договора с фиксированным сроком – право потребителя на получение, по заявлению и на бесплатной основе, в соответствии с установленной в кредитном договоре периодичностью, на бумаге или на другом долговременном носителе, по решению потребителя, выписки со счета/выписки о состоянии платежей в виде графика погашения, который отражает задолженности, сроки и условия их уплаты. График содержит детализацию каждого погашения, чтобы показать общую сумму погашения кредита, проценты, исчисленные на основании процентной ставки по кредиту, и любые дополнительные платежи. В случаях, когда процентная ставка не является фиксированной или когда дополнительные платежи могут изменяться согласно кредитному договору, график погашения должен четко и компактно показывать, что данные, содержащиеся в графике, будут действительными только до последующего изменения процентной ставки по кредиту или дополнительных платежей в соответствии с кредитным договором;

j) в случае, если платежи и проценты должны уплачиваться без возврата какой-либо части общей суммы кредита, – выписку со счета, отражающую периоды и условия уплаты процентной ставки и любых связанных с кредитом платежей;

k) где это применимо, платежи за управление одним или несколькими счетами, регистрирующими платежные операции как по погашению кредита, так и по его получению, кроме случаев, когда открытие такого счета является необязательным, платежи за использование средства платежа для осуществления операций как по погашению кредита, так и по его получению, любые другие платежи, проистекающие из кредитного договора, а также условия, при которых эти платежи могут быть изменены;

l) процентную ставку, применимую в случае просрочки платежей, установленную на момент заключения кредитного договора, меры по ее регулированию и, где это применимо, любые штрафы, подлежащие уплате в случае просрочки платежей;

m) предупреждение о последствиях невнесения платежей;

n) где это применимо, указание о необходимости уплачивать нотариальные платежи и платежи, связанные с заключением, регистрацией кредитного

договора и вспомогательных документов;

о) необходимые гарантии и страхования;

р) право отзыва кредитного договора, период, в течение которого это право может быть осуществлено, и другие условия для осуществления этого права, включая информацию об обязанности потребителя уплатить кредит или полученную сумму кредита и проценты в соответствии с пунктом б) части (3) статьи 18, а также сумму процентов, подлежащую уплате за день;

q) информацию о правах, вытекающих из статьи 19, а также условия для осуществления этих прав;

г) право на досрочное погашение кредита, процедуру досрочного погашения и, где это применимо, информацию о праве кредитора на компенсацию и порядок определения этой компенсации;

с) процедуру, применимую при осуществлении права отзыва кредитного договора;

т) наличие возможности применения внесудебной процедуры обжалования и пути оспаривания для потребителя, а при наличии таковых – способ их использования;

у) по обстоятельствам, наименование и адрес компетентного надзорного органа.

(4) В случае заключения кредитных договоров в форме кредитования счета (овердрафта) по типу предусмотренных в части (3) статьи 2 в них в четкой и краткой форме должна указываться следующая информация:

а) тип кредита;

б) имя/наименование, местожительство/местонахождение и место осуществления деятельности сторон договора, а также, по обстоятельствам, имя и местожительство/местонахождение и/или место осуществления деятельности либо, по обстоятельствам, местожительство вовлеченного кредитного посредника;

с) срок действия кредитного договора;

д) общая сумма кредита и условия его получения;

е) процентная ставка по кредиту, условия ее применения и, где это уместно, любой индикативный показатель, применимый к первоначальной процентной ставке по кредиту, а также сроки, процедура и условия, в которых процентная

ставка может быть изменена; если различные процентные ставки по кредиту применяются в различных обстоятельствах, данные сведения указываются в отношении всех применимых ставок;

f) фактическая годовая процентная ставка и общая сумма потребительского кредита, выделенные особым образом (жирным шрифтом) и исчисленные на день заключения кредитного договора, с указанием всех используемых для расчета этой ставки вариантов в порядке, установленном в части (2) статьи 23, скоординированном со статьей 3 по понятиям «общая стоимость потребительского кредита» и «фактическая годовая процентная ставка»;

g) указание, согласно которому кредитор может потребовать от потребителя возврат всей суммы кредита, но не ранее чем до истечения срока в 15 календарных дней со дня предъявления требования;

h) информация о платежах, применимых уже с момента заключения кредитного договора, а также, если это уместно, условия, при которых эти платежи могут изменяться.

Статья 11. Информация о процентной ставке по кредиту

(1) В случае, когда это уместно, потребитель должен быть проинформирован на бумажном или другом долговременном носителе о любом изменении процентной ставки по кредиту до того, как данное изменение вступит в силу. Информация должна содержать следующее:

a) размер платежей, которые должны будут производиться после вступления в силу новой процентной ставки по кредиту;

b) другую связанную с этим информацию – в случае изменения числа или периодичности платежей.

(2) Стороны могут указать в кредитном договоре, что предусмотренная в части (1) информация должна периодически передаваться потребителю в случаях, когда изменение процентной ставки по кредиту вызвано изменением индикативного показателя и новый индикативный показатель официально опубликован, а информация о нем вывешена в местонахождении кредитора.

Статья 12. Платежи, связанные с кредитными договорами

(1) С учетом положений законодательства по изменению процентных ставок в течение действия кредитного договора не допускается:

a) введение и взимание новых сборов, комиссионных, тарифов или любых других платежей, связанных с договором, за исключением платежей за не

предусмотренные договором дополнительные услуги, прямо запрошенные потребителем, которые не были предложены ему на момент заключения договора. Эти платежи взимаются только на основании дополнительных документов, согласованных с потребителем;

b) увеличение размера платежей, установленных на момент заключения договора;

c) взимание комиссионных за снятие получаемых по кредиту средств;

d) взимание комиссионных, тарифа или любого другого платежа в случае, если потребитель желает изменить дату погашения кредита на срок не более 30 дней;

e) взимание комиссионных в случае, когда потребитель просит изменить гарантии, при условии уплаты потребителем всех платежей, связанных с созданием и оценкой новых гарантий.

(2) Ограничения, предусмотренные пунктом а) части (1), не применяются к платежам, связанным с текущим счетом. Эти платежи должны соответствовать фактическим затратам кредитора, ограничиваться их покрытием и не могут приводить к дополнительной прибыли кредитора.

(3) При любом изменении уровня стоимости кредита в соответствии с условиями договора кредитор обязан уведомить об этом потребителя в письменной форме или, по непосредственному требованию потребителя, иным способом, установленным потребителем и согласованным с кредитором, и предоставить потребителю новый график погашения кредита.

Статья 13. Правила, относящиеся к кредитным договорам с плавающей процентной ставкой

В отношении кредитных договоров с плавающей процентной ставкой применяются следующие правила:

a) процентная ставка должна состоять из индикативного показателя, установленного в соответствии с методологией Национального банка Молдовы, к которому кредитор может добавить определенную фиксированную маржу на весь срок действия договора;

b) метод расчета процентной ставки должен быть прямо указан в договоре с уточнением периодичности изменения и/или условий, при которых наступает изменение плавающей процентной ставки как в сторону ее повышения, так и в сторону понижения;

с) элементы, входящие в формулу расчета плавающей процентной ставки, и их значения должны размещаться на веб-сайтах и во всех офисах кредиторов.

Статья 14. Порядок расчета ежемесячной процентной ставки

(1) Расчет ежемесячной процентной ставки производится исходя из календарного года в 365 или 366 дней с учетом при расчете в числителе формулы фактического количества дней между погашениями, а в знаменателе количества дней в году (365 или соответственно 366).

(2) Проценты за просрочку рассчитываются на основании фиксированного процента и применяются к суммам задолженности в соответствии с кредитным договором, за исключением сумм, проистекающих из расчета процентов.

Статья 15. Требования к договорным условиям

(1) Запрещаются договорные условия, дающие право кредитору изменять их в одностороннем порядке без составления дополнительного акта, согласованного с потребителем.

(2) Кредитор должен доказать, что приложил все усилия для информирования потребителя о необходимости подписания дополнительного акта.

(3) В случае изменений, предписанных законодательством, неподписание потребителем дополнительного акта, предусмотренного в части (1), расценивается как молчаливое согласие. В этом случае запрещается введение в дополнительный акт других положений, кроме предписанных законодательством, а введенное любое другое положение, кроме предписанного законодательством, считается недействительным по праву.

(4) Запрещается введение в кредитные договоры условий посредством которых:

a) потребитель обязан обеспечить конфиденциальность положений и условий договора;

b) кредитор может объявить кредит подлежащим погашению или расторгнуть договор в одностороннем порядке либо может применить санкции к потребителю в случае нанесения ущерба репутации кредитора;

c) кредитор может объявить о необходимости досрочного погашения кредита, если потребитель не выполнил обязательства по другим кредитным договорам, заключенным с другими кредиторами;

d) кредитор навязывает потребителю заключение договора страхования имущества, представленного в качестве гарантии, с приемлемым для кредитора

страховщиком.

(5) Кредиторы не вправе отказаться от погашения ставок по кредитам в валюте, в которой был предоставлен кредит.

(6) Любые уведомления об изменении содержания условий договора, касающихся платежей, должны направляться потребителям не менее чем за 10 календарных дней до вступления их в силу, за исключением ситуаций, когда потребитель требует внесения изменений в договор, которые влекут за собой изменение платежей.

(7) Запрещается:

а) применять предусмотренную кредитным договором годовую процентную ставку, если таковая превышает 50%, а прочие сопутствующие платежи по кредиту за день (комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежа), кроме процентов, превышают 0,04% общей суммы кредита за период фактического использования кредита потребителем;

б) устанавливать общую стоимость кредита (которая включает проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежа), превышающую перечисленную по соответствующему договору сумму (или первоначальную стоимость имущества, указанную в договоре финансового лизинга), – в случае кредита, не предназначенного для приобретения, строительства или реконструкции (модернизации) жилья под залог недвижимого имущества в обеспечение платежного обязательства по соответствующему кредиту.

(8) В случае предоставления потребителям кредита первоначальная перечисленная сумма которого составляет до 50 тыс. леев (для кредитной линии базовой ставкой будет считаться максимальная сумма, установленная в кредитном договоре), запрещается:

а) внесение в договорные условия изменений, в результате которых увеличиваются первоначальные денежные обязательства потребителя;

б) совершение любых других сделок с потребителем, допускающим более чем 30-дневные задержки в исполнении обязательств по кредитному договору, вследствие которых увеличивается его общее финансовое обязательство, до погашения обязательства, срок исполнения которого наступил в соответствии с действующим кредитным договором, и истечения не менее 10 рабочих дней с момента этого действия.

(9) В случае нарушения положений части (7) или (8) кредитор вправе требовать погашения лишь первоначальной суммы, перечисленной в соответствии с предоставленным кредитным договором, без истребования других платежей, предусмотренных в договоре (включая проценты, комиссионные, пошлины, пени, проценты за просрочку и любой другой вид платежей). Настоящее положение применяется также в случае, если кредитор передал третьему лицу право взыскания задолженностей, связанных с предоставленным кредитным договором.

(9-1) Надзорный орган вправе требовать возврата банком всех предусмотренных договором платежей (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежа), за исключением первоначальной суммы, перечисленной по кредитному договору, в случае нарушения частей (7) и (8) настоящей статьи и пункта б) части (3) статьи 381 Закона о деятельности банков № 202/2017.

(9-2) В 60-дневный срок со дня заключения кредитного договора кредитор имеет право уведомить потребителя в письменной форме или по прямому требованию потребителя другим, оговоренным с потребителем и согласованным с кредитором способом, об уменьшении денежных обязательств перед кредитором в результате отказа от сумм, превышающих пределы, установленные в части (7) и/или части (8), без заключения дополнительного акта.

(9-3) Применение положений части (92) освобождает кредитора от административной, правонарушительной и гражданской ответственности, следующей из положений частей (9) и (91).

(94) Кредитор не вправе применять положения частей (92), если надзорный орган:

- а) возбудил административное производство с целью проведения контроля;
- б) возбудил административное производство на основании петиции потребителя.

(10) В случае передачи кредитором третьему лицу права взыскания задолженностей, связанных с предоставленным кредитным договором, общая сумма, выплачиваемая потребителем третьему лицу, не должна превышать сумму долга перед кредитором, рассчитанную согласно соответствующему кредитному договору.

(10-1) Кредитор вправе передать третьему лицу право взыскания задолженностей, связанных с кредитным договором (за исключением

финансового лизинга), а также требовать принудительного исполнения потребителем непогашенной части общей суммы кредита (за исключением финансового лизинга), в том числе путем обращения в судебную инстанцию, лишь в случае, если время любых непогашенных платежей превышает 90 дней по истечении срока их погашения.

Статья 16. Обязательства, применимые в случае кредитных договоров в форме кредитования счета (овердрафта)

(1) Если заключен кредитный договор в форме кредитования счета (овердрафта), потребитель регулярно информируется посредством предоставления ему на бумаге или на другом долговременном носителе выписки со счета/из отчета о платежах, содержащей следующую информацию:

- a) точный период, к которому относится выписка со счета;
- b) размеры и даты снятия денежных средств;
- c) баланс по предыдущей выписке со счета и дата выписки;
- d) новый баланс;
- e) даты и размеры платежей, произведенных потребителем;
- f) применяемая процентная ставка по кредиту;
- g) любые другие платежи, которые были произведены;
- h) если это уместно, минимальный размер платежа.

(2) Дополнительно к предусмотренным в части (1) сведениям потребитель информируется на бумаге или другом долговременном носителе об изменении процентной ставки по кредиту или о других подлежащих внесению платежах до вступления в силу соответствующего изменения.

(3) Стороны могут указать в кредитном договоре, что информация относительно изменения процентной ставки по кредиту предоставляется в соответствии с частью (1) в случаях, когда:

- a) изменение показателей или процентной ставки по кредиту вызвано изменением индикативного показателя;
- b) новый индикативный показатель обнародован через предусмотренные настоящим законом средства;

с) информация о новом индикативном показателе предоставлена в распоряжение и вывешена в местах осуществления деятельности кредитора.

Статья 17. Специфические требования к бессрочным кредитным договорам

(1) Потребитель может принять решение о расторжении бессрочного кредитного договора в любое время, за исключением случая, когда стороны договорились о сроке предварительного уведомления, который не должен превышать одного месяца.

(2) Если это предусмотрено в кредитном договоре, кредитор может принять решение о расторжении бессрочного кредитного договора с уведомлением об этом потребителя в письменном виде не менее чем за два месяца на бумаге или на другом долговременном носителе.

(3) Если это предусмотрено в кредитном договоре, кредитор перечисляет в договоре причины, признанные обоснованными, на базе которых он может отозвать право потребителя на снятие средств.

(4) Объективно обоснованными причинами для отзыва права потребителя на снятие средств может служить подозрение в неразрешенном или мошенническом использовании кредита или значительный риск неспособности потребителя погасить общую сумму кредита. Эти причины не являются исчерпывающими. В порядке исключения кредитор вправе отозвать право потребителя на снятие средств по другим объективно обоснованным причинам, не предусмотренным в договоре, с предварительным уведомлением об этом потребителя.

(5) Кредитор информирует потребителя об отзыве его права на снятие средств и о причинах отзыва на бумаге или на другом долговременном носителе, если это возможно, до или сразу после снятия средств, за исключением случая, когда предоставление такой информации запрещено действующим законодательством или противоречит целям общественного порядка или общественной безопасности.

Статья 18. Право отзыва

(1) Потребитель располагает сроком в 14 календарных дней, в течение которого он может осуществить отзыв кредитного договора без объяснения причин.

(2) Указанный в части (1) срок отзыва начинается:

а) со дня заключения кредитного договора; или

б) со дня, когда потребитель ознакомился с условиями договора и условиями кредитования, а также с информацией, предусмотренной в статье 10, если этот день является последующим по отношению ко дню, указанному в пункте а) настоящей части.

(3) Если потребитель осуществляет свое право отзыва, он обязан:

а) для того, чтобы отзыв был действительным до истечения срока, указанного в части (1), уведомить об этом кредитора на основании информации, предоставленной им в соответствии с пунктом р) части (3) статьи 10, с помощью средств, подтверждающих получение уведомления. Срок считается соблюденным, если соответствующее уведомление было отправлено до его истечения, при условии изложения уведомления на бумаге или на другом долговременном носителе, которым располагает кредитор и который ему доступен; и

б) выплатить кредитору основную сумму кредита и проценты по нему со дня получения кредита до дня его погашения, без какой-либо необоснованной задержки и не позднее 30 календарных дней со дня отправки кредитору уведомления об отказе от кредита. Проценты исчисляются на основе согласованной процентной ставки по кредиту. Кредитор не имеет права ни на какую другую компенсацию от потребителя в случае отзыва таковым кредитного договора, за исключением компенсации за не подлежащие возврату платежи, которые он уплатил органам публичного управления.

(4) В случае предоставления кредитором или третьим лицом дополнительной услуги, касающейся кредитного договора, на основе соглашения между третьим лицом и кредитором потребитель больше не имеет обязательств, проистекающих от оказания этой услуги, если он осуществляет свое право отзыва кредитного договора в соответствии с настоящей статьей.

Статья 19. Право отзыва смежных кредитных договоров

(1) В случае, если потребитель осуществил право отзыва договора о поставке товаров или оказании услуг, он больше не имеет обязательств по смежному кредитному договору.

(2) Если товары или услуги, являющиеся предметом смежного кредитного договора, не поставляются/не оказываются или поставляются/оказываются только частично либо не соответствуют договору о поставке товаров или оказании услуг, потребитель вправе обратиться с претензиями к кредитору в случае, если он уже обращался по этому поводу к поставщику, но не получил удовлетворения своих требований, на которые имеет право согласно

законодательству либо договору о поставке товаров или оказании услуг.

(3) В случае, если потребителю не поставлены товары или не оказаны услуги либо товары или услуги не соответствуют договору о поставке товаров или оказании услуг, он может предъявить претензии коммерсанту в соответствии с Законом о защите прав потребителей № 105-ХV от 13 марта 2003 года.

Статья 20. Досрочное погашение

(1) Потребитель вправе в любой момент погасить полностью или частично свои обязательства по кредитному договору. В этом случае потребитель имеет право на снижение общей стоимости кредита, состоящее из процентов и платежей за период со дня досрочного погашения кредита до дня предусмотренного срока прекращения действия кредитного договора.

(2) В случае досрочного погашения кредита кредитор имеет право на разумную и объективно обоснованную компенсацию за возможные платежи, непосредственно связанные с досрочным погашением кредита, при условии, что досрочное погашение осуществляется в период, в пределах которого процентная ставка по кредиту является фиксированной. Такая компенсация не может превышать:

а) 1% от суммы досрочно погашенного кредита, если промежуток времени между досрочным погашением кредита и согласованной датой расторжения кредитного договора превышает один год;

б) 0,5% от суммы досрочно погашенного кредита, если промежуток времени между досрочным погашением кредита и согласованной датой расторжения кредитного договора не превышает один год.

(3) Компенсация за досрочное погашение кредита не требуется в случае, если:

а) погашение кредита произведено в результате исполнения договора страхования, заключенного с целью страхования риска невыплаты;

б) кредитный договор предоставлен в форме кредитования счета (овердрафта);
или

с) досрочное погашение осуществляется в период, когда процентная ставка по кредиту не является фиксированной.

(4) Любая компенсация не превышает размера процентов, которые потребитель выплатил бы в период между досрочным погашением кредита и согласованной датой расторжения кредитного договора.

Статья 21. Уступка прав

(1) В случае уступки прав кредитора на основании кредитного договора или уступки самого договора третьему лицу потребитель вправе применить в отношении цессионария любые средства защиты, к которым он мог прибегнуть в отношении первоначального кредитора, включая право на компенсацию, если таковая предусмотрена законодательством.

(2) Потребитель информируется об уступке прав, предусмотренной в части (1), посредством направления ему cedentом в течение 10 календарных дней со дня заключения договора об уступке сообщения заказным письмом с уведомлением о вручении, за исключением случаев, когда первоначальный кредитор по согласию с цессионарием продолжает обслуживать кредит.

Статья 22. Кредитование счета (овердрафт) по умолчанию

(1) При наличии соглашения об открытии текущего счета, когда существует возможность предоставить потребителю кредитование счета (овердрафт) по умолчанию, договор должен содержать также информацию, указанную в пункте е) части (3) статьи 6. Во всех случаях кредитор должен периодически предоставлять данную информацию на бумаге или на другом долговременном носителе.

(2) В случае превышения более чем на 15 процентов лимита кредита за период, составляющий более одного месяца, кредитор должен незамедлительно сообщить потребителю на бумаге или на другом долговременном носителе о:

- а) превышении кредитного лимита и сумме превышения;
- б) процентной ставке по кредиту;
- в) любых штрафах, платежах или применимых процентах за просрочку.

Глава V. ФАКТИЧЕСКАЯ ГОДОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

Статья 23. Расчет фактической годовой процентной ставки

(1) Фактическая годовая процентная ставка, равная на протяжении одного года текущей стоимости всех обязательств (получение денежных средств, выплаты по кредиту и платежи), будущих или настоящих, согласованных между кредитором и потребителем, рассчитывается в соответствии с математической формулой, приведенной в приложении 2.

(2) В целях расчета фактической годовой процентной ставки определяется общая стоимость потребительского кредита, за исключением платежей, выплачиваемых потребителем за невыполнение им любых обязательств, предусмотренных в кредитном договоре, а также других платежей, кроме закупочной цены, которую за приобретенные товары или оказанные услуги обязан заплатить потребитель независимо от того, заключена сделка наличными или в кредит. Платежи за управление счетом, регистрирующим как платежные операции, так и операции по снятию средств, платежи за использование платежных средств для осуществления как платежных операций, так и операций по снятию средств, а также другие платежи, осуществляемые за платежные операции, включены в общую стоимость потребительского кредита, за исключением случая, когда открытие счета не является обязательным, а платежи за управление счетом четко и отдельно указаны в кредитном договоре или в любом другом договоре, заключенном с потребителем.

(3) Расчет фактической годовой процентной ставки основывается на допущении, согласно которому кредитный договор остается действительным в течение согласованного периода времени, а кредитор и потребитель будут выполнять свои обязательства в соответствии с условиями и сроками, установленными в кредитном договоре.

(4) В случае кредитных договоров, содержащих условия, позволяющие изменять процентную ставку по кредиту, а также, по обстоятельствам, платежи, включенные в фактическую годовую процентную ставку, но неисчисляемые на момент ее расчета, фактическая годовая процентная ставка рассчитывается на основании допущения, согласно которому процентная ставка по кредиту и другие платежи останутся неизменными относительно начального уровня и будут применяться до прекращения срока действия кредитного договора.

(5) Если это необходимо, при расчете фактической годовой процентной ставки могут использоваться дополнительные варианты, приведенные в приложении 2.

Глава VI. КРЕДИТОРЫ И КРЕДИТНЫЕ ПОСРЕДНИКИ

Статья 24. Специфические обязательства кредиторов перед потребителями

(1) При получении заявления о предоставлении кредита и других необходимых для этого документов кредитор информирует потребителя о получении установленного пакета документов. В ходе рассмотрения заявления кредитор вправе, при необходимости, запросить дополнительные документы, связанные с предоставлением кредита. В течение не более чем 30 календарных дней со дня

подачи пакета документов для получения кредита кредитор должен проинформировать потребителя о предоставлении или непредоставлении кредита. Срок в 30 календарных дней может быть продлен, если потребитель не предоставил кредитору все затребованные таковым дополнительные документы.

(2) На момент подписания договора все договаривающиеся стороны получают по одному экземпляру кредитного договора в оригинале, за исключением договоров, заключаемых на расстоянии.

(3) Кредиторы обязаны принимать и регистрировать жалобы потребителей, предпринимать все необходимые меры для ответа на таковые в порядке и в сроки, установленные законом, а также в соответствии с утвержденным кредитором регламентом о механизмах разрешения поданных потребителями жалоб. Указанный регламент должен содержать положения, касающиеся лиц или подразделений, ответственных за рассмотрение жалоб, порядка и сроков, предусмотренных для рассмотрения жалоб, и информирования потребителя о принятом решении.

(4) При прекращении действия кредитного договора кредитор предоставляет на бесплатной основе потребителю, по непосредственному требованию такового, документ, подтверждающий погашение всех обязательств сторон, вытекающих из соответствующего договора. Любое уведомление, осуществляемое кредитором в отношении потребителя, должно быть подписано, датировано и зарегистрировано.

(5) Кредиторы публикуют на своих официальных веб-страницах регламент о механизмах разрешения поданных потребителями жалоб, а также обеспечивают наличие инструмента, предназначенного для решения уравнений по расчету общей стоимости кредита. При использовании этого инструмента для продуктов кредитования, по которым установлены определенные графики выплат, кредитор обеспечивает расчет по периодам (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально) в зависимости от частоты связанных с кредитом выплат, которые должен осуществить клиент (выплата кредита/финансового лизинга, процентных ставок/лизинговых ставок, комиссионных, сборов и т. д.).

Статья 25. Специфические обязательства кредитных посредников перед потребителями

(1) Кредитный посредник указывает в рекламных материалах и в документах, предназначенных для потребителей, область осуществляемых полномочий, в частности, работает он исключительно с одним или с несколькими кредиторами

либо в качестве независимого брокера.

(2) Если кредитный посредник взимает с потребителя гонорар до заключения кредитного договора, он доводит до сведения потребителя размер такового. Гонорар согласовывается потребителем и кредитным посредником на бумаге или на другом долговременном носителе.

(3) Гонорар, подлежащий уплате потребителем кредитному посреднику, сообщается кредитным посредником кредитору для расчета фактической годовой процентной ставки.

Глава VII. МЕРЫ ПО ВВЕДЕНИЮ В ДЕЙСТВИЕ

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

(1) Органом надзора за соблюдением законодательства в области кредитных договоров с потребителями является Национальная комиссия по финансовому рынку.

(2) До размещения/представления предназначенного потребителям продукта или в срок до 30 дней со дня размещения/представления продукта кредитор должен уведомить об этом Национальную комиссию по финансовому рынку и представить типовой кредитный договор с потребителями (рамочный договор). Обязанность уведомления Национальной комиссии по финансовому рынку возлагается на кредитора в том числе в случае внесения изменений в характеристики предназначенного потребителям продукта и/или в случае внесения изменений в договорные положения (рамочный договор).

(3) Уведомление согласно части (2) не лишает Национальную комиссию по финансовому рынку права вмешательства в случае констатации несоблюдения законодательства в области защиты прав потребителей после заключения договора.

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

Статья 27. Требования по введению в действие настоящего закона

(1) Потребители не могут отказаться от прав, которыми их наделяет настоящий закон.

(2) Кредиторы должны быть в состоянии доказать, что они выполнили требования по информированию, предусмотренные настоящим законом.

Статья 28. Ответственность за нарушение положений настоящего закона

Нарушение положений настоящего закона влечет ответственность, установленную действующим законодательством.

Статья 29. Внесудебное разрешение споров

Споры по кредитным договорам с потребителями могут разрешаться путем процедуры посредничества.

Глава VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 30. Положения настоящего закона не распространяется на...

Положения настоящего закона не распространяется на кредитные договоры, действующие на день вступления его в силу.

Статья 31. Настоящий закон вступает в силу по истечении шести...

Настоящий закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня опубликования.

Статья 32. (1) Правительству в шестимесячный срок со дня опуб...

(1) Правительству в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона:

а) представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом;

б) привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(2) Национальному банку Молдовы в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с ним или, по обстоятельствам, принять нормативные акты, необходимые для исполнения его положений.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021