

NOTA DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1. Titlul proiectului de act normativ

Hotărâre privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001

Secțiunea 2. Motivul emiterii actului normativ

Se impune elaborarea unui act normativ în scopul asigurării cadrului legal de aplicare pentru Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001.

Deoarece, la nivel comunitar, Regulamentul (CE) nr. 2.560/2001 a fost abrogat prin Regulamentul (CE) nr. 924/2009, este necesar ca și la nivel național să fie creat un nou cadru legal pentru aplicarea noului Regulament.

1. Descrierea situației actuale

a) În prezent, în ceea ce privește comisioanele pentru plățile transfrontaliere în euro, există, la nivelul Uniunii Europene, Regulamentul (CE) nr. 2.560/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 decembrie 2001 privind plățile transfrontaliere în euro. Pentru a se asigura cadrul legal de aplicare, la nivel național, a fost elaborată Hotărârea Guvernului nr. 1232/2008 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 2.560/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 decembrie 2001 privind plățile transfrontaliere în euro, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 711 din 20 octombrie 2008.

Regulamentul comunitar urmărește facilitarea funcționării pieței interne prin eliminarea diferenței dintre costurile pentru plățile transfrontaliere efectuate în interiorul Uniunii Europene și cele naționale în euro în valoare de până la 50.000 euro. În acest sens, Regulamentul stabilește trei cerințe:

- perceperea, de către instituții, a unor comisioane egale atât pentru plățile transfrontaliere cât și pentru cele naționale în euro. Astfel, ar trebui să se aplice aceleași comisioane indiferent dacă plata este națională sau transfrontalieră;
- instituțiile sunt obligate să îi informeze pe clienții lor

	<p>cu privire la comisioanele percepute pentru plățile în euro, atât pentru cele transfrontaliere cât și pentru cele naționale; de asemenea, instituțiile trebuie să notifice clienților orice modificare a comisioanelor, înainte de aplicarea acestora. În cazul în care instituțiile percep comisioane pentru efectuarea schimbului valutar din și în euro, acestea trebuie să pună la dispoziția clienților lor informații cu privire la toate comisioanele de schimb percepute, atât înainte cât și după perceperea acestor comisioane;</p> <p>- stabilirea de standarde menite să faciliteze sistemul de plăți, standarde cum ar fi Contul Bancar (IBAN) și Codul de Identificare al Băncii (BIC). Băncile trebuie să indice aceste standarde pe extrasul de cont eliberat clientului.</p> <p>Regulamentul se aplică transferurilor transfrontaliere, tranzacțiilor transfrontaliere de plată electronică (cum ar fi retragerilor de numerar printr-un instrument de plată electronică și plăților efectuate prin card).</p> <p>b) Deoarece, pe de o parte, au fost identificate, la nivel comunitar, o serie de probleme în aplicarea Regulamentului mai sus menționat, iar, pe de altă parte a fost necesară corelarea dispozițiilor acestui Regulament cu dispozițiile unui alt act normativ comunitar care oferă cadrul general de reglementare al serviciilor de plată, respectiv <i>Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne</i>, a fost elaborat, în anul 2009, Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001.</p> <p>Este de precizat că Directiva 2007/64/CE a fost transpusă în legislația națională prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată.</p>
<p>2. Schimbări preconizate</p>	<p>Regulamentul (CE) nr. 924/2009 cuprinde definiții modificate și completate iar domeniul de aplicare este extins, în asigurării consecvenței juridice cu Directiva 2007/64/CE.</p> <p>Astfel, se păstrează principiul egalității comisioanelor. În acest scop, se precizează că pentru fiecare categorie de operațiune de plată transfrontalieră ar trebui să fie identificată o plată națională care are caracteristici identice sau foarte</p>

similare cu plata transfrontalieră.

În sensul identificării plății naționale care să corespundă unei plăți transfrontaliere, ar putea fi folosite câteva criterii de identificare, ca de exemplu: canalul de inițiere, de executare și de finalizare a plății, gradul de automatizare, orice formă de garantare a plății, statutul clientului și relația cu prestatorul serviciilor de plată sau instrumentul de plată utilizat.

Regulamentul cuprinde prevederi referitoare la obligația prestatorilor să comunice utilizatorilor de servicii informații suficiente privind codurile IBAN și BIC pentru contul în cauză.

În cazul debitărilor directe transfrontaliere, se stabilește un quantum maxim al comisionului interschimb multilateral perceput pentru fiecare operațiune de plată. Pentru debitările directe naționale realizate în cadrul SEPA, s-ar putea folosi același comision interschimb sau o altă remunerație interbancară agreată între prestatorii de servicii ai beneficiarului și cei ai plătitorului, care există înainte de data aplicării acestui Regulament. Este instituită obligația prestatorilor de servicii de plată de a se asigura că, pentru operațiunile de debitare directă, toate conturile plătitorilor accesibile la nivel național, în conformitate cu schema de debitare directă sunt, de asemenea, accesibile la nivel transfrontalier. Pentru îndeplinirea acestei obligații se prevede o perioadă de tranziție de 1 an de la data punerii în aplicare a Regulamentului pentru prestatorii din statele membre din cadrul zonei euro iar pentru prestatorii din statele membre din afara zonei euro se prevede o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind accesibilitatea de cel mult cinci ani.

Regulamentul prevede că statele membre a căror monedă nu este euro pot extinde aplicarea Regulamentului la plățile transfrontaliere denominate în moneda lor națională, informând în acest sens Comisia.

Extinderea aplicării Regulamentului este importantă în scopul identificării plăților naționale care corespund celor transfrontaliere efectuate în euro, putându-se astfel aplica prevederile Regulamentului referitoare la egalitatea comisioanelor.

Având în vedere cele de mai sus, precum și faptul că

	<p>Regulamentele comunitare sunt de directă aplicare în dreptul intern iar potrivit dispozițiilor Regulamentului, statele membre trebuie să asigure respectarea prevederilor acestuia prin aplicarea de sancțiuni eficiente, proporționale și descurajante, se consideră necesară elaborarea unei Hotărâri de Guvern prin care să se asigure respectarea noului Regulament.</p> <p>În acest sens, proiectul de act normativ stabilește sancțiuni în cazul nerespectării de către instituții a obligațiilor ce le revin conform art. 3, 4, 6-8 din Regulament.</p>
<p>Secțiunea 3. Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</p>	
<p>1. Impactul asupra mediului de afaceri</p>	<p>Proiectul de act normativ ce vizează asigurarea respectării prevederilor Regulamentului (CE) nr. 924/2009 va avea drept consecință alinierea instituțiilor românești la cerințele comunitare.</p>
<p>2. Impactul social</p>	<p>De asemenea, prin asigurarea cadrului legal de aplicare a Regulamentului se încurajează efectuarea plăților transfrontaliere în euro și pregătirea consumatorilor români pentru introducerea monedei unice.</p>
<p>Secțiunea 4. Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (5 ani) - Nu implică costuri</p>	
<p>Secțiunea 5. Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</p>	
<p>1. Acte normative care se abroga.</p>	<p>Hotărârea Guvernului nr. 1232/2008 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 2.560/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 decembrie 2001 privind plățile transfrontaliere în euro, publicata în Monitorul Oficial, Partea I nr. 711 din 20 octombrie 2008.</p>
<p>Secțiunea 6. Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</p>	
<p>1. Informații privind necesitatea avizării proiectului</p>	<p>Consiliul Legislativ</p>

de act normativ de către următoarele instituții: a) Consiliul Legislativ	
Secțiunea 7. Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ	
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ.	În procesul de elaborare a proiectului de act normativ au fost îndeplinite procedurile prevăzute de Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională.
Secțiunea 8. Măsuri de implementare	
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale, înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente.	Instituția publică responsabilă de implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ este Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

HOTĂRÂRE

privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001

În scopul asigurării aplicării în România a prevederilor Regulamentului (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001,

în temeiul [art. 108](#) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. – În scopul protejării intereselor economice ale consumatorilor, se stabilește cadrul instituțional necesar aplicării prevederilor Regulamentului (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 266 din 9 octombrie 2009, denumit în continuare Regulament.

Art. 2. - (1) Se desemnează Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ca autoritate națională responsabilă cu supravegherea respectării aplicării Regulamentului în relația dintre prestatorii de servicii de plată și consumatori, așa cum sunt aceștia definiți în Regulament.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor va informa Comisia Europeană asupra desemnării sale ca autoritate competentă potrivit alin. (1).

Art. 3 – (1) În conformitate cu art. 14 din Regulament, prevederile Regulamentului se aplică și operațiunilor de plată efectuate în lei cu excepția art. 6, 7 și 8 din Regulament.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor va notifica Comisia Europeană cu privire la extinderea aplicării prevederilor Regulamentului și la moneda națională, potrivit alin. (1).

(3) Extinderea aplicării Regulamentului intră în vigoare la 14 zile de la publicarea notificării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

Art. 4. - Constituie contravenții următoarele fapte și se sancționează după cum urmează:

a) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 3 alin. (1) din Regulament, referitoare la nivelul comisioanelor percepute pentru plăți transfrontaliere, cu amendă de la 8.000 lei la 10.000 lei;

b) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 3 alin. (2) din Regulament referitoare la identificarea plății naționale corespunzătoare, cu amendă de la 5.000 lei la 7.000 lei;

c) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia din obligațiile prevăzute la art. 4 alin. (1) din Regulament referitoare la comunicarea datelor și a elementelor cuprinse în articolul menționat, în modalitatea prevăzută în acesta, cu amendă de la 5.000 lei la 7.000 lei;

d) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia din obligațiile prevăzute la art. 4 alin. (3) din Regulament referitoare la situațiile în care pot fi percepute comisioane suplimentare, la stabilirea unor comisioane adecvate și în acord cu costurile, la stabilirea acestor comisioane de comun acord cu utilizatorul serviciilor de plată precum și la informarea, în timp util, a utilizatorului serviciilor de plată cu privire la valoarea comisioanelor suplimentare, cu amendă de la 6.000 lei la 8.000 lei;

e) nerespectarea de către furnizorii de bunuri și servicii a oricăreia din obligațiile prevăzute la art. 4 alin. (4) din Regulament referitoare la comunicarea datelor prevăzute în articolul menționat, cu amendă de la 5.000 lei la 7.000 lei;

f) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia din obligațiile prevăzute la art. 6 din Regulament cu privire la cuantumul comisionului interschimb multilateral pentru operațiunile transfrontaliere de debitare directă, cu amendă de la 8.000 lei la 10.000 lei;

g) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia din obligațiile prevăzute la art. 7 din Regulament cu privire la cuantumul comisionului interschimb multilateral pentru operațiunile naționale de debitare directă, cu amendă de la 8.000 lei la 10.000 lei;

h) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 8 alin. (4) din Regulament referitoare la respectarea oricăreia din cerințele prevăzute la art. 8 alin. (1) și (2) din Regulament după adoptarea de către România a monedei unice, cu amendă de la 8.000 lei la 10.000 lei.

Art. 5. - Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 4 se fac de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

Art. 6. - Contravențiilor prevăzute la art. 4 le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 7. - (1) În vederea asigurării respectării dispozițiilor Regulamentului de către prestatorii de servicii de plată, consumatorii pot fie să sesizeze Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor în legătură cu cazurile de încălcare de către prestatorii de servicii de plată a prevederilor Regulamentului, fie să inițieze acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată.

(2) În vederea soluționării pe cale amiabilă a eventualelor dispute și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ori de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile prezentei hotărâri, consumatorii pot apela la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor fie la Banca Națională a României, fie, în temeiul Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 441 din 22 mai 2006, la mediatori.

(3) Banca Națională a României asigură aplicarea unor proceduri extrajudiciare de reparație adecvate și eficiente pentru soluționarea reclamațiilor cu care este sesizată din partea consumatorilor care se consideră prejudiciați de către prestatorii de servicii de plată ce își desfășoară activitatea pe teritoriul României. Consumatorii pot apela la aceste proceduri de rezolvare a reclamațiilor în mod facultativ.

Art. 8. - La data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, Hotărârea Guvernului nr. 1232/2008 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 2.560/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 decembrie 2001 privind plățile transfrontaliere în euro, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 711 din 20 octombrie 2008, se abrogă.

Art.9. - Prezenta hotărâre intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.