

## EXPUNERE DE MOTIVE

În cadrul negocierilor de aderare la Uniunea Europeană pe Capitolul 4 – Libera circulație a capitalurilor, statul român și-a asumat angajamentul preluării în legislația națională, până la sfârșitul anului 2003, a prevederilor *Directivei 97/5/CE privind transferurile credit transfrontaliere* și ale *Recomandării 90/109/CEE* și implementării acestora începând cu anul 2004.

Scopul prevederilor *Directivei 97/5/CE* îl constituie realizarea transferurilor transfrontaliere în cadrul spațiului european, de o manieră rapidă, sigură și economică, precum și asigurarea unui nivel adecvat de informare a clienței, atât înainte, cât și după executarea efectivă a operațiunii. În acest sens, prevederile comunitare stabilesc o serie de obligații minimale impuse instituțiilor care realizează astfel de transferuri între Statele Membre ale Uniunii Europene (referitoare la transparența condițiilor de realizare a transferurilor, la executarea în termenul stabilit sau într-un termen limită a acestora, la îndeplinirea strictă a instrucțiunilor date de client), precum și consecințele juridice ale neîndeplinirii unor astfel de obligații, în plus și independent de răspunderea care incumbea acestor instituții potrivit dreptului comun. De asemenea, actul normativ comunitar prevede obligația fiecărui stat membru de a asigura un cadru instituțional și procedural adecvat și eficient pentru soluționarea plângerilor și repararea prejudiciilor în cazul litigiilor intervenite între instituțiile respective și clienții acestora.

În acest sens, este de menționat faptul că în cursul negocierilor s-a stabilit ca Banca Națională a României să fie desemnată ca autoritate responsabilă pe linia soluționării diferendelor.

Recomandarea 90/109/CEE cuprinde principii aplicabile transferurilor transfrontaliere dintre statele membre, principii care se regăsesc în mare măsură și în cuprinsul *Directivei*, referitoare la transparența condițiilor de executare a transferurilor, obligațiile instituțiilor implicate cu privire la executarea transferurilor și dreptul la despăgubire al clienților, precum și necesitatea creării unei proceduri extrajudiciare, rapide și eficiente, de soluționare a diferendelor.

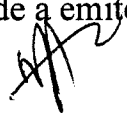
Pentru îndeplinirea angajamentelor asumate și având în vedere faptul că reglementarea transferurilor transfrontaliere a fost cuprinsă în *Legea nr. 559/2003 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe*, a fost promovată Ordonanța privind transferurile transfrontaliere.

Principalele prevederi ale Ordonanței au în vedere următoarele:

- stabilirea categoriei transferurilor transfrontaliere care intra sub incidența Ordonanței;
- instituirea interdicției pentru persoanele fizice de a presta servicii de transfer monetar în baza liberei inițiative;
- definirea notiunilor specifice utilizate în cuprinsul ordonanței;
- stabilirea obligațiilor instituțiilor care efectuează transferuri transfrontaliere de a furniza clienților lor informații cu privire la condițiile de executare a transferurilor, atât anterior, cât și ulterior executării acestora, informații privind termenele necesare executării, comisioanele percepute și modul de calcul al acestora, indicarea cursurilor de schimb utilizate, indicarea procedurii alternative de soluționare a eventualelor diferende care pot apărea;

- instituirea în sarcina institutiilor implicate în executarea unui transfer transfrontalier (institutia ordonatorului, institutia beneficiarului si orice institutie intermediara) a obligatiei de a plati clientilor o compensatie în cazul executarii cu intarziere a transferului si determinarea modului de calcul al acestei compensatii;
- instituirea obligatiei institutiilor implicate de a restitui clientilor orice suma retinuta în mod eronat din valoarea aferenta transferului, cu exceptia cazului în care ordonatorul a specificat ca beneficiarul va suporta total sau partial costurile legate de executarea transferului;
- stabilirea obligatiilor de restituire în favoarea clientilor a sumelor aferente transferului transfrontalier, inclusiv dobanda si alte costuri legate de transfer, în cazul neexecutarii acestuia;
- instituirea principiului potrivit caruia drepturile privind plata compensatiei sau restituirea sumelor potrivit ordonantei nu aduc atingere altor drepturi sau pretentii care pot fi ridicate de partea pagubita potrivit dreptului comun;
- exonerarea de obligatiile prevazute de ordonanta în situatia aparitiei unui caz de forta majora, prevederi care nu aduc atingere obligatiilor pe care le au institutiile din perspectiva legislatiei privind combaterea si sanctionarea spalarii banilor;
- instituirea procedurii alternative de solutionare a diferendelor prin stabilirea Bancii Nationale a Romaniei ca autoritate competenta sa medieze aceste diferende, atributie care va fi realizata prin intermediul unui compartiment specializat organizat în acest sens;
- stabilirea atributiilor principale ale compartimentului specializat din cadrul Bancii Nationale a Romaniei care vor consta în: analiza plangerilor si formularea propunerilor de solutionare a acestora, elaborarea procedurii corespunzatoare de acces la mediere, a instructiunilor necesare pentru aplicarea unitara a prevederilor ordonantei, precum si a unui raport anual privind activitatea de mediere desfasurate la nivelul Bancii Nationale a Romaniei;
- stabilirea obligativitatii pentru institutiile care realizeaza transferuri transfrontaliere, altele decat institutiile de credit, de a utiliza conturi bancare separate pentru operarea sumelor aferente acestor transferuri, conturi care vor fi utilizate exclusiv în acest sens;
- intrarea în vigoare a Ordonantei la 60 de zile de la data publicarii acesteia în Monitorul Oficial al României, termen în care Banca Nationala a Romaniei va emite reglementarile privind procedura specifica de acces la mediere.

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, în vederea aprobării Ordonanței Guvernului privind transferurile transfrontaliere, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare, în temeiul art.1 pct.II poz.7 din Legea nr.559/2003 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe.

  
**PRIM MINISTRU**  
**ADRIAN NĂSTASE**