



AVIZ
referitor la proiectul de Ordonanță de urgență
privind serviciile de plată

Legea nr. 190
Analizând proiectul de Ordonanță de urgență privind serviciile de plată, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.190 din 12.10.2009,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art.2 alin.1 lit.a) din Legea nr.73/1993, republicată și art.46(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

Avizează favorabil proiectul de ordonanță de urgență, cu următoarele observații și propuneri :

1. Proiectul de ordonanță de urgență are ca obiect de reglementare condițiile de acces la activitatea de prestare a serviciilor de plată și de desfășurarea a acestora pe teritoriul României, supravegherea prudențială a instituțiilor de plată, precum și regimul privind transparența pentru condiții și cerințe de informare pentru serviciile de plată, drepturile și obligațiile corespunzătoare ale utilizatorilor serviciilor de plată și ale prestatorilor acestor servicii, în contextul prestării acestora cu titlu profesional.

Prin proiect se dorește transpunerea Directivei Parlamentului european și a Consiliului nr.2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE, care trebuie realizată până la data de 1 noiembrie 2009.

2. Semnalăm că la data la care ordonanța a fost transmisă Consiliului Legislativ pentru avizare, aceasta era deja publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.685 din 12 octombrie 2009.

3. Din punct de vedere al armonizării proiectului de ordonanță de urgență cu reglementările comunitare și în completarea Notei de Fundamentare prezentată de inițiator, precizăm următoarele:

Legislația comunitară privind serviciile financiare este inclusă în acquisul comunitar ce statuează **libera circulație a capitalului**, fiind **totodată în strânsă conexiune** cu reglementările ce asigură **libera circulație a serviciilor** în cadrul Pieței Interne.

În vederea facilitării integrării piețelor financiare naționale în sistemul Pieței Interne comunitare, de o manieră care să permită alocarea mai eficientă a capitalurilor și ameliorarea rezultatelor economice pe termen lung, la nivelul Uniunii Europene a fost adoptat un cadru juridic necesar consolidării sectorului financiar, în special pentru **ameliorarea performanțelor operatorilor financiari și creșterea lichidităților, concurenței legale și stabilității financiare** în operațiunile transfrontaliere.

Legislația comunitară financiară cuprinde astfel, **un pachet legislativ complex, cu un conținut axat pe trei sectoare de bază: sistemul bancar, asigurările și valorile mobiliare**, perfect racordate, care prezintă un dinamism deosebit, generat de dezvoltarea economică a societății, de fenomenul globalizării, dar și de evoluția tehnicilor informaționale.

Pentru eficientizarea funcționării acestor sectoare s-a considerat necesar adoptarea unui cadru juridic modern și coerent pentru serviciile de plată și crearea unui spațiu unic de plăți în euro care să garanteze condiții concurențiale egale pentru toate sistemele de plăți, pentru a putea păstra posibilitatea consumatorului de a alege procedurile optime.

Acest cadru juridic a fost recent perfecționat prin **Directiva 2007/64 a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieței interne și de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE, și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE**, document care asigură coordonarea dispozițiilor naționale în materie de cerințe prudențiale, de acces pe piață al unor noi prestatori de servicii de plată, de cerințe de informare, precum și în materie de drepturi și obligații ale utilizatorilor și prestatorilor de servicii de plată.

Directiva stabilește norme esențiale pentru executarea operațiunilor de plată în cadrul cărora fondurile sunt constituite din monedă electronică și instituie o autorizație unică pentru toți prestatorii de servicii de plată a căror activitate nu este legată de acceptarea de depozite sau de emisiune de monedă electronică, toate acestea sub rezerva unui set de condiții stricte și complexe.

Datorită mării diversității din domeniul serviciilor de plată, directiva autorizează diverse metode la care se asigură o anumită marjă discreționară în materie de supraveghere, pentru a asigura că aceleași riscuri sunt tratate în același mod pentru toți prestatorii de servicii de plată. În același timp, se prevede că este necesar ca statele membre să desemneze autoritățile naționale responsabile pentru

acordarea de autorizații instituțiilor de plată, pentru efectuarea de controale și pentru luarea deciziilor în privința retragerii acestor autorizații. Directiva include, totodată, în dispozițiile sale o serie de trimiteri la legislația comunitară cu care intră în conexiune sau cu care este tangentă, în scopul realizării unui regim juridic european articulat și fără distorsiuni pe piața capitalului comunitar.

Analizat din perspectiva armonizării cu **Directiva 2007/64/CE** se constată că, proiectul de Ordonanță de Urgență privind serviciile de plată, fără să reprezinte o transpunere integrală a documentului comunitar, **preia cadrul general de reglementare din directivă, urmărind îndeaproape structura actului comunitar și respectând identitatea titlurilor și secțiunilor directivei, cărora le-a conferit, de regulă, același conținut.**

Urmând modelul juridic comunitar, proiectul se racordează și la legislația internă referitoare la instituțiile naționale competente în domeniu, precum și la procedurile legate de sistemele de plată. De asemenea, proiectul creează și cadru juridic necesar transpunerii normelor de detaliu din directivă, prin intermediul art.186.

4. Menționăm că proiectul nu este însoțit de avizul de oportunitate al Departamentului pentru Relația cu Parlamentul privind promovarea unui asemenea demers legislativ, astfel cum prevede art.31alin.(1) din Regulamentul aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.561/2009.

5. Din punct de vedere al structurii, semnalăm că, deși conform normelor de tehnică legislativă, secțiunile și Capitolele ar trebui să fie alcătuite din mai multe articole, în cazul Secțiunii a 8-a a Titlului II și Capitolului V din Titlu IV nu se respectă aceste cerințe, fiind alcătuite dintr-un singur articol.

De asemenea, precizăm că deși în cuprinsul proiectului, capitolele alcătuite din secțiuni sunt grupate în titluri, Titlul II este structurat direct în secțiuni, fără a exista capitole. Sugerăm ca actualele secțiuni ale acestui titlu să constituie, în fapt, capitole.

6. La **art.3 alin.(1)**, deoarece se face trimitere la titluri din cadrul prezentului proiect, sintagma „din prezenta ordonanță de urgență” trebuie eliminată, ca superfluă.

7. La **art.4 alin.(1) lit.g)**, pentru rigoarea redactării, sugerăm înlocuirea sintagmei „documentele, așa cum acestea sunt prezentate la alin.(2)” cu sintagma „documentele prevăzute la alin.(2)”.

La **lit.i)**, care trebuie redată ca alineat nou, și nu în continuarea textului enumerării precedente, expresia „litera h)” trebuie redată abreviat sub forma „lit.h)”.

8. La **art.6 alin.(1)**, pentru rigoarea exprimării, propunem înlocuirea sintagmei „o entitate este societate-mamă” cu sintagma „o entitate are statutul de societate-mamă”.

9. La **art.34 alin.(1)**, semnalăm că, după republicare, Legea nr.82/1991 nu a mai suferit intervenții legislative, fiind necesară eliminarea sintagmei „cu modificările și completările ulterioare”.

10. La **art.84 alin.(2)**, pentru claritatea exprimării, propunem eliminarea datelor privind publicarea Ordonanței Guvernului nr.85/2004, iar sintagma „cu dispozițiile art.91-93 și cu cele ale art.97-99” trebuie înlocuită cu expresia „cu dispozițiile art.91-93 și art.97-99”.

11. La **art.85 alin.(3)**, pentru rigoarea redactării, sugerăm ca sintagma „perceput în conformitate cu alin.(2)” să fie redată sub forma „perceput potrivit dispozițiilor alin.(2)”.

12. La **art.86 alin.(1) lit.a)**, sintagma „prin derogare de la art.97-99 și de la art.111” trebuie înlocuită cu expresia „prin excepție de la prevederile art.97-99 și art.111”, deoarece instituția derogării operează de la un act normativ la altul. Observația este valabilă, în mod corespunzător, pentru toate situațiile similare din proiect.

13. La **art.91**, pentru o mai bună exprimare în context, expresia „condițiile specificate la art.93” trebuie înlocuită cu sintagma „condițiile prevăzute la art.93”. Reiterăm observația pentru toate situațiile similare din proiect.

14. La **art.93 alin.(1)**, pentru respectarea normelor de tehnică legislativă, literele mici ale alfabetului prin care enumerările sunt prezentate distinct, se marchează cu paranteză numai în partea dreaptă.

15. La **art.97 alin.(1)**, întrucât formularea din debutul textului „Cu suficient timp” nu este riguroasă, propunem reformularea textului, astfel :

„(1) Înainte ca utilizatorul să devină parte în contractul-cadru sau la o ofertă, prestatorul de servicii de plată transmite acestuia, cu cel puțin 15 zile înainte, informațiile și condițiile prevăzute la art.99”.

16. La **art.99 pct.2 lit.f)**, pentru rigoarea redactării, sintagma „în conformitate cu art.123 alin.(1)” trebuie redată sub forma „potrivit dispozițiilor art.123 alin. (1)”.

17. La **art.119**, pentru claritatea exprimării, propunem reformularea părții introductive, astfel:

„Art.119. - În cazul monedei electronice, **definită la art.7 alin.(1) pct.6 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, prevederile art.130-135 din prezenta ordonanță de urgență nu se aplică dacă:**”.

18. La **art.177 alin.(2)**, pentru respectarea uzanței normative, sintagma „publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr.790 din 12 decembrie 2001” trebuie eliminată. Observația este valabilă și pentru **art.187**.

19. La **art.181**, este necesar să se indice în mod expres articolele din Titlul III referitoare la transparența pentru condiții și cerințe de informare.

20. Deoarece **art.183 și 184**, prevăd și incriminarea unor fapte drept infracțiuni, titlul actual al secțiunii, respectiv „Contravenții și sancțiuni”, nu este corect, motiv pentru care acesta trebuie reformulat în „**Infracțiuni și contravenții**”.

La **alin.(1) al art.183**, pentru rigoarea redactării, sintagma „de la 1000 la 15.000 lei” trebuie redată sub forma „de la 1000 lei la 15.000 lei”. Observație valabilă și pentru **alin. (2) al aceluiași articol**.

21. La **art.187**, având în vedere că, după republicare, Legea nr.289/2004 a mai suferit unele intervenții legislative, pentru o informare corectă și completă, după termenul „republicată”, trebuie introdusă expresia „**cu modificările ulterioare**”. Observația este valabilă, în mod corespunzător, și pentru **art.190**, în ceea ce privește Ordonanța Guvernului nr.130/2000.

22. La **art.191 alin.(2)**, având în vedere că la **alin.(1)** se instituie obligativitatea corelării contractelor aflate în derulare cu prevederile Titlului III, în termen de 45 zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, sugerăm înlocuirea sintagmei „intră în vigoare” cu expresia „**se aplică**”.

PREȘEDINTE

dr. Dragoș ILIESCU

București

Nr. 1186/14.10.2009.

O.U.G. nr. 99/2006

M. Of. nr. 1027/27 dec. 2006

Ordonanță de urgență privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

¹ modificări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

modifică art. 4 alin. (2), art. 7 alin. (1) pct. 6, art. 13, art. 18 alin. (2), art. 37 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. e), art. 48 alin. (2) lit. c), art. 52 alin. (1), art. 60 alin. (3), art. 63 alin. (1), art. 68, art. 71 alin. (1), art. 74, art. 76 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. d), art. 94 lit. d), art. 106, art. 107, art. 108 alin. (1), (2) și (4), art. 110, art. 112 alin. (1), art. 129 alin. (1), art. 134 lit. b), art. 166 alin. (3), art. 188 alin. (1) lit. a), art. 191 alin. (1) lit. a), art. 196 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. a), e), f), h), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 226 alin. (4), art. 228, art. 229 alin. (1) partea introductivă și lit. c), d), art. 229 alin. (2) și alin. (4), art. 230 alin. (1), art. 232 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 238 alin. (1) lit. a) și f), art. 238 alin. (2) și (3), art. 240 alin. (1) lit. d), art. 244, art. 246 alin. (2) lit. e), art. 247, art. 249 alin. (1), art. 252 alin. (2) partea introductivă, art. 253 alin. (1), (3) și (4), art. 275 alin. (1), art. 315, art. 338 alin. (1), art. 355, art. 356, art. 357, art. 358, art. 367, art. 373 alin. (1) și alin. (2) partea introductivă, art. 383, art. 392 alin. (4), art. 393 alin. (5), art. 412, art. 415 alin. (1);

introduce pct. 14_1 la art. 7 alin. (1) lit. f) la art. 113 alin. (2), alin. (1_1) la art. 196, alin. (3) la art. 373, art. 416_1, alin. (4) la art. 418, art. 421_1, pct. 6 la mențiunea privind transpunerea normelor comunitare;

abrogă art. 152 alin. (3)

² aprobată cu modificări și completări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

³ modificări prin

O.U.G. nr. 215/2008

M. Of. nr. 847/16 dec. 2008

Ordonanță de urgență privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

modifică art. 312 începând cu anul financiar-bancar 2009

aprobată prin L. nr. 67/2009

M. Of. nr. 225/7 apr. 2009

4 modificări prin O.U.G. nr. 25/2009 M. Of. nr. 179/23 mar. 2009
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea
Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
aprobată cu completări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009

modifică art. 5 alin. (1), art. 5 alin. (2) lit. c), art. 6 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 16, art. 21 partea introductivă, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28, art. 31 alin. (1), art. 33, art. 38 alin. (1) lit. a) și f), art. 107 alin. (3), art. 108 alin. (1) și (3), art. 163 lit. c), art. 168 alin. (1), art. 182 alin. (6), art. 226 alin. (2) lit. f), art. 228 partea introductivă, art. 229 alin. (1) lit. c) și d), art. 229 alin. (4), art. 275 alin. (1), art. 367;
introduce pct. 1_1 și 1_2 la art. 7 alin. (1), alin. (1_1) la art. 15, art. 26_1, art. 26_2, alin. (5) la art. 108, alin. (3) la art. 146, alin. (2) la art. 147, art. 222_1, art. 222_2, lit. f) la art. 228, alin. (3) la art. 292;
abrogă art. 9, art. 30, art. 107 alin. (4), art. 118, art. 413

5 modificări prin L. nr. 67/2009 M. Of. nr. 225/7 apr. 2009
Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 215/2008 privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

aprobă O.U.G. nr. 215/2008

6 modificări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobă cu completări O.U.G. nr. 99/2006 și modifică art. 72 alin. (1) partea introductivă, art. 230 alin. (2), art. 231, art. 232;
introduce alin. (3) la art. 230, art. 230_1

L. nr. 297/2004

M. Of. nr. 571/29 iun. 2004

Lege privind piața de capital

¹ promulgată prin D. nr. 517/2004 M. Of. nr. 571/29 iun. 2004
Decret pentru promulgarea Legii privind piața de capital

² modificări prin L. nr. 208/2005 M. Of. nr. 578/5 iul. 2005
Lege pentru modificarea art. 285 din Legea nr. 297/2004
privind piața de capital

modifică art. 285 alin. (2)

³ completat prin O.G. nr. 41/2005 M. Of. nr. 677/28 iul. 2005
Ordonanță privind reglementarea unor măsuri financiare
aprobată cu modificări și L. nr. 97/2006 M. Of. nr. 375/2 mai 2006
completări prin

introduce art. 286_1

⁴ modificări prin L. nr. 97/2006 M. Of. nr. 375/2 mai 2006
Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 41/2005
privind reglementarea unor măsuri financiare

*aprobă cu modificări și completări O.G.
nr. 41/2005 și modifică art. 286_1;
introduce art. 286_2*

L. nr. 59 (D. nr. 1250)/1934

M. Of. nr. 100/1 mai 1934

Legea asupra cecului

v. Devizia I.C.C.J nr. IX/2005 - M. Of. nr. 123/9 feb. 2006 (art. 84 alin. 1 pct. 2); Decizia I.C.C.J. nr. 43/2008 - M. Of. nr. 372/3 iun. 2009 (art. 84); Decizia I.C.C.J. nr. 4/2009 - M.Of. nr. 381/4 iun. 2009 (art. 53);

1 modificări prin ! L394/1943

M. Of. nr. 143/23 iun. 1943

2 modificări prin ! L515/1946

M. Of. nr. 153/5 iul. 1946

3 modificări prin ! DCRESM64/1947

M. Of. nr. 224/29 sep. 1947

4 modificări prin ! DCRESM171/1948

M. Of. nr. 7/9 ian. 1948

5 modificări prin O.G. nr. 11/1993

M. Of. nr. 201/23 aug. 1993

Ordonanță pentru modificarea Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin și a Legii nr. 59/1934 asupra cecului

aprobată cu modificări prin L. nr. 83/1994

M. Of. nr. 292/14 oct. 1994

6 modificări prin L. nr. 83/1994

M. Of. nr. 292/14 oct. 1994

Lege pentru aprobarea unor ordonanțe ale Guvernului, emise în baza Legii nr. 58/1993 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe și autorizarea contractării și garantării unor credite externe, precum și a contractării unor împrumuturi de stat

7 modificări prin O.U.G. nr. 38/2008

M. Of. nr. 284/11 apr. 2008

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului

aprobată cu modificări și L. nr. 127/2009

M. Of. nr. 294/6 mai 2009

completări prin

la 11 mai 2008, modifică art. 11, art. 17, art. 27 alin. 1, art. 30 alin. 1, art. 51 alin. 2, art. 59 alin. 1, art. 62 alin. 1, art. 75; introduce art. 32_1-32_3; abrogă art. 27 alin. 2, art. 29 alin. 2

8 completat prin L. nr. 127/2009

M. Of. nr. 294/6 mai 2009

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 38/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului

aprobă cu modificări și completări O.U.G. nr. 38/2008 și introduce pct. 7 și 8 la art. 1 și alin. 2 la art. 11

L. nr. 58 (D. nr. 1249)/1934

M. Of. nr. 100/1 mai 1934

Cambia și biletul la ordin

Notă: v. Decizia I.C.C.J. nr. 4/2009 - M.Of. nr. 381/4 iun. 2009 (art. 61);

- 1 modificări prin ! D(L)1161/1935 M. Of. nr. 94/20 apr. 1935
- 2 modificări prin ! L739(D3673)/1940 M. Of. nr. 256/1 nov. 1940
- 3 modificări prin ! L394/1943 M. Of. nr. 143/23 iun. 1943
- 4 modificări prin ! L515/1946 M. Of. nr. 153/5 iul. 1946
- 5 modificări prin ! DCRESM64/1947 M. Of. nr. 224/29 sep. 1947
- 6 modificări prin ! DCRESM171/1948 M. Of. nr. 7/9 ian. 1948
- 7 modificări prin ! D247/1950 B. Of. nr. 104/16 nov. 1950
- 8 modificări prin O.G. nr. 11/1993 M. Of. nr. 201/23 aug. 1993
Ordonanță pentru modificarea Legii nr. 58/1934 asupra
cambiei și biletului la ordin și a Legii nr. 59/1934 asupra
cecului
aprobată cu modificări prin L. nr. 83/1994 M. Of. nr. 292/14 oct. 1994
- 9 modificări prin L. nr. 83/1994 M. Of. nr. 292/14 oct. 1994
Lege pentru aprobarea unor ordonanțe ale Guvernului, emise
în baza Legii nr. 58/1993 privind abilitarea Guvernului de a
emite ordonanțe și autorizarea contractării și garantării unor
credite externe, precum și a contractării unor împrumuturi de
stat
- 10 modificări prin O.U.G. nr. 39/2008 M. Of. nr. 284/11 apr. 2008
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii
nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin
aprobată cu modificări și L. nr. 163/2009 M. Of. nr. 322/14 mai 2009
completări prin
*la 11 mai 2008, modifică art. 8, art. 15, art.
59 alin. 2;
introduce art. 46_1-46_3, art. 105_1*
- 11 modificări prin L. nr. 163/2009 M. Of. nr. 322/14 mai 2009
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului
nr. 39/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr.
58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin
*modifică art. 1 pct. 3, art. 8, art. 104 pct.7);
introduce pct.3_1 la art. 1, pct. 8) și 9) la
art. 104*

O.G. nr. 21/1992

M. Of. nr. 212/28 aug. 1992

Ordonanță privind protecția consumatorilor

aprobată cu modificări și completări L. nr. 11/1994
prin

M. Of. nr. 65/14 mar. 1994

1 republicare cu
renumerotare

M. Of. nr. 208/28 mar. 2007

Ordonanță privind protecția consumatorilor

2 modificări prin

L. nr. 363/2007

M. Of. nr. 899/28 dec. 2007

Lege privind combaterea practicilor incorecte ale comercianților în relația cu consumatorii și armonizarea reglementărilor cu legislația europeană privind protecția consumatorilor

*modifică art. 2 pct. 2 și 23, art. 3 lit. e), art. 7 lit. c) liniuța a 4-a, art. 10 lit. g), art. 20 alin. (1), titlul cap. VI, art. 30, art. 31, art. 32 partea introductivă, art. 33, art. 34, art. 35, art. 36 partea introductivă, art. 37 partea introductivă, art. 37 lit. c), art. 38, art. 39 alin. (1) partea introductivă, art. 41, art. 42, art. 43, art. 45 lit. c), art. 47, art. 50 alin. (1) lit. c), art. 55 pct. 2 lit. d), art. 60 alin. (1), art. 66 lit. f), art. 68;
introduce art. 39_1;
abrogă art. 7 lit. a) prima liniuță, art. 7 lit. c) liniuța a 5-a, art. 37 lit. f) și j), art. 66 lit. h)*

3 modificări prin

O.U.G. nr. 174/2008

M. Of. nr. 795/27 nov. 2008

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea unor acte normative privind protecția consumatorilor

*modifică art. 1 alin. (1), art. 2 pct. 18, art. 5, art. 7 lit. a) liniuța a 4-a, art. 7 lit. c) liniuța a 4-a, art. 10 lit. a), b), c), f) și h), art. 12, art. 13, art. 14, art. 15, art. 17, art. 19, art. 20 alin. (1), (2) și (4), art. 36 lit. c), art. 50 alin. (1) lit. a), c) și d), art. 51 alin. (1), art. 53, art. 55 pct. 1 lit. b), art. 56 alin. (2) lit. b), art. 56 alin. (4) lit. d);
introduce pct. 18_1 și pct. 24-30 la art. 2, liniuța a 6-a la art. 7 lit. a), art. 9_1 - 9_11, lit. i) la art. 10, alin. (6) și (7) la art. 20, lit. e) și f) la art. 50 alin. (1), alin. (6) și (7) la art. 51, lit. d) - k) la art. 55 pct. 1, lit. g) și h) la art. 56 alin. (2);
abrogă art. 56 alin. (3) lit. c)*

L. nr. 346/2004

M. Of. nr. 681/29 iul. 2004

Lege privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii

- 1 promulgată prin D. nr. 595/2004 M. Of. nr. 681/29 iul. 2004
Decret pentru promulgarea Legii privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii

- 2 rectificare RECTIFICARE M. Of. nr. 791/27 aug. 2004 *rectifică art. 4 alin. 1*

- 3 modificări prin O.G. nr. 94/2004 M. Of. nr. 803/31 aug. 2004 *abrogă art. 26 alin. (5); introduce art. 26_1*
Ordonanță privind reglementarea unor măsuri financiare
aprobată cu modificări și L. nr. 507/2004 M. Of. nr. 1080/19 nov. 2004
completări prin

- 4 modificări prin O.G. nr. 27/2006 M. Of. nr. 88/31 ian. 2006 *modifică art. 3 alin. (1) lit. b), art. 4 alin. (1), art. 5 alin. (3), (5) și (6), art. 6, art. 7, art. 16 alin. (3), art. 28, art. 32; introduce art. 4_1-4_5, alin. (7) la art. 5, alin. (4) la art. 31, anexele nr. 1 și 2; abrogă art. 3 alin. (1) lit. c) și alin. (2)-(4)*
Ordonanță pentru modificarea și completarea Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii
aprobată cu modificări și L. nr. 175/2006 M. Of. nr. 438/22 mai 2006
completări prin

- 5 modificări prin L. nr. 175/2006 M. Of. nr. 438/22 mai 2006 *modifică art. 2, art. 4 partea introductivă a alin. (1), art. 4_2 alin. (3) lit. a) și d), art. 5 alin. (3) și (6), art. 6 alin. (1) și (4), art. 8, art. 31 alin. (4); introduce alin. (4) și (5) la art. 28.*
Lege privind aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 27/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii

- 6 modificări prin O.U.G. nr. 139/2007 M. Of. nr. 844/10 dec. 2007 *introduce art. 26_2*
Ordonanță de urgență pentru completarea Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii
aprobată prin L. nr. 81/2008 M. Of. nr. 292/15 apr. 2008

- 7 modificări prin L. nr. 81/2008 M. Of. nr. 292/15 apr. 2008 *aprobă O.U.G. nr. 139/2007*
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 139/2007 pentru completarea Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii

- 8 modificări prin L. nr. 175/2009 M. Of. nr. 335/20 mai 2009 *modifică art. 26 alin. (1) la data de 1 ian. 2011*
Lege pentru modificarea alin. (1) al art. 26 din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii

- 9 modificări prin O.U.G. nr. 60/2009 M. Of. nr. 381/4 iun. 2009 *inlocuiește, în cuprinsul legii, denumirea "Agenția Națională pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii și Cooperatie" cu denumirea "Ministerul Întreprinderilor Mici și Mijlocii, Comerțului și Mediului de Afaceri"*
Ordonanță de urgență privind unele măsuri în vederea implementării programului "Prima casă"

L. nr. 93/2009

M. Of. nr. 259/21 apr. 2009

Lege privind instituțiile financiare nebancare

¹ promulgată prin D. nr. 609/2009 M. Of. nr. 259/21 apr. 2009
Decret pentru promulgarea Legii privind instituțiile financiare
nebancare

L. nr. 82/1991

M. Of. nr. 265/27 dec. 1991

Legea contabilității

Notă: v. Decizia Î.C.C.J. nr. V/2007 - M. Of. nr. 732/30 oct. 2007 (art. 6 alin. (2)); Decizia Î.C.C.J. nr. 4/2008 - M. Of. nr. 868/22 dec. 2008 (art. 43);

¹ republicare cu
renumerotare

Legea contabilității

M. Of. nr. 454/18 iun. 2008

O.G. nr. 85/2004

M. Of. nr. 796/27 aug. 2004

Ordonanță privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare

aprobată prin

L. nr. 399/2004

M. Of. nr. 940/14 oct. 2004

¹ republicare cu
renumerotare

M. Of. nr. 365/13 mai 2008

Ordonanță privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare

² modificări prin

O.U.G. nr. 65/2009

M. Of. nr. 412/17 iun. 2009

Ordonanță de urgență pentru modificarea Ordonanței Guvernului nr. 85/2004 privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare

modifică art. 2, art. 3 lit. g), art. 4 alin. (1) lit. c), alin. (2) lit. g) și alin. (3) lit. c) și g), art. 5 alin. (2), art. 6 alin. (2), art. 13 alin. (1);

abrogă art. 11 alin. (2) lit. c), d) și e)

O.U.G. nr. 99/2006

M. Of. nr. 1027/27 dec. 2006

Ordonanță de urgență privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

¹ modificări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

modifică art. 4 alin. (2), art. 7 alin. (1) pct. 6, art. 13, art. 18 alin. (2), art. 37 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. e), art. 48 alin. (2) lit. c), art. 52 alin. (1), art. 60 alin. (3), art. 63 alin. (1), art. 68, art. 71 alin. (1), art. 74, art. 76 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. d), art. 94 lit. d), art. 106, art. 107, art. 108 alin. (1), (2) și (4), art. 110, art. 112 alin. (1), art. 129 alin. (1), art. 134 lit. b), art. 166 alin. (3), art. 188 alin. (1) lit. a), art. 191 alin. (1) lit. a), art. 196 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. a), e), f), h), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 226 alin. (4), art. 228, art. 229 alin. (1) partea introductivă și lit. c), d), art. 229 alin. (2) și alin. (4), art. 230 alin. (1), art. 232 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 238 alin. (1) lit. a) și f), art. 238 alin. (2) și (3), art. 240 alin. (1) lit. d), art. 244, art. 246 alin. (2) lit. e), art. 247, art. 249 alin. (1), art. 252 alin. (2) partea introductivă, art. 253 alin. (1), (3) și (4), art. 275 alin. (1), art. 315, art. 338 alin. (1), art. 355, art. 356, art. 357, art. 358, art. 367, art. 373 alin. (1) și alin. (2) partea introductivă, art. 383, art. 392 alin. (4), art. 393 alin. (5), art. 412, art. 415 alin. (1);

introduce pct. 14_1 la art. 7 alin. (1), lit. f) la art. 113 alin. (2), alin. (1_1) la art. 196, alin. (3) la art. 373, art. 416_1, alin. (4) la art. 418, art. 421_1, pct. 6 la mențiunea privind transpunerea normelor comunitare;

abrogă art. 152 alin. (3)

² aprobată cu modificări și completări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

³ modificări prin

O.U.G. nr. 215/2008

M. Of. nr. 847/16 dec. 2008

Ordonanță de urgență privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

modifică art. 312 începând cu anul financiar-bancar 2009

aprobată prin L. nr. 67/2009

M. Of. nr. 225/7 apr. 2009

- 4 modificări prin O.U.G. nr. 25/2009 M. Of. nr. 179/23 mar. 2009
 Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea
 Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
 aprobată cu completări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009
 modifică art. 5 alin. (1), art. 5 alin. (2) lit. c), art. 6 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 16, art. 21 partea introductivă, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28, art. 31 alin. (1), art. 33, art. 38 alin. (1) lit. a) și f), art. 107 alin. (3), art. 108 alin. (1) și (3), art. 163 lit. c), art. 168 alin. (1), art. 182 alin. (6), art. 226 alin. (2) lit. f), art. 228 partea introductivă, art. 229 alin. (1) lit. c) și d), art. 229 alin. (4), art. 275 alin. (1), art. 367;
 introduce pct. 1_1 și 1_2 la art. 7 alin. (1), alin. (1_1) la art. 15, art. 26_1, art. 26_2, alin. (5) la art. 108, alin. (3) la art. 146, alin. (2) la art. 147, art. 222_1, art. 222_2, lit. f) la art. 228, alin. (3) la art. 292;
 abrogă art. 9, art. 30, art. 107 alin. (4), art. 118, art. 413
- 5 modificări prin L. nr. 67/2009 M. Of. nr. 225/7 apr. 2009
 Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 215/2008 privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național
 aprobă O.U.G. nr. 215/2008
- 6 modificări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009
 Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
 aprobă cu completări O.U.G. nr. 99/2006 și i modifică art. 72 alin. (1) partea introductivă, art. 230 alin. (2), art. 231, art. 232;
 introduce alin. (3) la art. 230, art. 230_1

L. nr. 312/2004

M. Of. nr. 582/30 iun. 2004

Lege privind Statutul Băncii Naționale a României

1 promulgată prin D. nr. 532/2004 M. Of. nr. 582/30 iun. 2004
Decret pentru promulgarea Legii privind Statutul Băncii Naționale a României

2 modificări prin H.G. nr. 1115/2004 M. Of. nr. 694/2 aug. 2004
Hotărâre privind elaborarea în parteneriat a Planului Național de Dezvoltare

completează în mod corespunzător

3 modificări prin O.G. nr. 94/2004 M. Of. nr. 803/31 aug. 2004
Ordonanță privind reglementarea unor măsuri financiare
aprobată cu modificări și L. nr. 507/2004 M. Of. nr. 1080/19 nov. 2004
completări prin

Începând cu data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe și până la data de 1 ianuarie 2005 se suspendă dispozițiile referitoare la perceperea de comisioane pentru toate operațiunile efectuate în conturile Trezoreriei Statului deschise în evidențele Băncii Naționale a României și, respectiv, interzicerea creditării pe descoperit de cont al statului, prevăzute la art. 7 alin. (2), art. 21, 28 și 29

L. nr. 677/2001

M. Of. nr. 790/12 dec. 2001

Lege pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date

- 1 modificări prin L. nr. 102/2005 M. Of. nr. 391/9 mai 2005
Lege privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal
*modifică art. 21 alin. (1);
introduce lit.d_1) la alin. (3) al art. 21,
lit.m) la alin. (3) al art. 21;
abrogă art. 27 alin. (5)*
- 2 modificări prin O.U.G. nr. 36/2007 M. Of. nr. 335/17 mai 2007
Ordonanță de urgență pentru abrogarea Legii nr. 476/2003 privind aprobarea taxei de notificare a prelucrărilor de date cu caracter personal, care cad sub incidența Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și a alin.(7) al art.22 din Legea nr.677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date
abrogă art.22 alin.(7)
- aprobată cu modificări prin L. nr. 278/2007 M. Of. nr. 708/19 oct. 2007
- 3 modificări prin L. nr. 278/2007 M. Of. nr. 708/19 oct. 2007
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 36/2007 pentru abrogarea Legii nr. 476/2003 privind aprobarea taxei de notificare a prelucrărilor de date cu caracter personal, care cad sub incidența Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date
*aprobă cu modificări O.U.G. nr.36/2007 și
abrogă art.22 alin.(7)*

O.G. nr. 6/2004

M. Of. nr. 82/30 ian. 2004

Ordonanță privind transferurile transfrontaliere

aprobată prin

L. nr. 119/2004

M. Of. nr. 357/23 apr. 2004

1 aprobată prin

L. nr. 119/2004

M. Of. nr. 357/23 apr. 2004

Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 6/2004
privind transferurile transfrontaliere

O.G. nr. 130/2000

M. Of. nr. 431/2 sep. 2000

Ordonanță privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor la distanță

aprobată cu modificări și completări L. nr. 51/2003
prin

M. Of. nr. 57/31 ian. 2003

¹ republicare cu
renumerotare

M. Of. nr. 177/7 mar. 2008

Ordonanță privind protecția consumatorilor la încheierea și
executarea contractelor la distanță

² modificări prin

O.U.G. nr. 174/2008

M. Of. nr. 795/27 nov. 2008

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea unor
acte normative privind protecția consumatorilor

*modifică art. 3 alin. (1) lit. c), art. 4 alin. (1)
partea introductivă și lit. a), art. 17, art. 23*

L. nr. 289/2004

M. Of. nr. 611/6 iul. 2004

Lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice

Notă: la data de 1 ian. 2007, dispozițiile art. 3 alin. (1) lit. j) își încetează aplicabilitatea, acest termen putând fi prorogat numai după consultarea Comisiei Europene

¹ republicare cu renumerotare

M. Of. nr. 319/23 apr. 2008

Lege privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice

² modificări prin

O.U.G. nr. 174/2008

M. Of. nr. 795/27 nov. 2008

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea unor acte normative privind protecția consumatorilor

*modifică art. 6, art. 8 lit. b) și c), art. 16, art. 18 alin. (1) lit. b), art. 18 alin. (3) și (5), art. 20, art. 23 alin. (1);
abrogă art. 18 alin. (2)*