



GUVERNUL ROMÂNIEI
ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

**pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009
privind serviciile de plată și a Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare
nebancare**

Având în vedere angajamentul Guvernului de a continua reformele economice și financiare în vederea menținerii stabilității economice în contextul crizei financiare globale actuale și de a asigura îmbunătățirea corespunzătoare a cadrului legislativ relevant, inclusiv prin integrarea acquis-ului comunitar în legislația națională,

ținând seama că prin adoptarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, s-a realizat transpunerea Directivei 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 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 este o directivă de maximă armonizare,

întrucât instituțiilor de plată le este permis și accesul la alte activități comerciale, inclusiv activitatea de creditare, cu respectarea legislației naționale ce reglementează activitățile în cauză,

luarea acestor măsuri în regim de urgență se impune având în vedere că neadoptarea cu celeritate a modificărilor legislative preconizate, astfel încât să se asigure corelarea legislației naționale în domeniul activității de creditare în termenul prescris pentru asigurarea continuității activității entităților care desfășoară astfel de activitate, respectiv 30 aprilie 2011, luând în considerare și aspectele inerente de natură contabilă, conduce la



instabilitate legislativă cu crearea de dezechilibre pe segmentul instituțiilor financiare nebancare autorizate deja și cu impact negativ asupra stabilității financiare, cum ar fi posibila migrare a unei activități reglementate spre un cadru legislativ lipsit de instrumente ce țin de adoptarea unei conduite prudente și responsabile în desfășurarea activității de creditare și de evitare a supra-îndatorării populației,

În temeiul art.115 alin.(4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Art. I. - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.685 din 12 octombrie 2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 11, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În scopul aplicării alin.(1), Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor furnizează Băncii Naționale a României, la cererea acesteia, informații cu privire la persoane și entități expuse la risc de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism.”

2. La articolul 11, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (3), cu următorul cuprins:

„(3) În vederea luării unei decizii privind cererea de autorizare, Banca Națională a României poate consulta și alte autorități cu competențe relevante.”

3. La articolul 22, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) Instituțiile de plată desfășoară activitatea de creditare prevăzută la alin.(1) în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase, cu respectarea prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicare.”



4. La articolul 22, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Instituțiile de plată pot acorda alte credite decât cele prevăzute la alin. (1) cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare.”

5. La articolul 27, alineatele (2), (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) Hotărârea Băncii Naționale a României cu privire la retragerea autorizației se comunică în scris instituției de plată, împreună cu motivele care au stat la baza hotărârii, și se publică de către Banca Națională a României în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și în cel puțin două cotidiane de circulație națională.

(3) Acționarii sau asociații instituției de plată pot hotărî renunțarea la autorizație și, dacă e cazul, dizolvarea entității, numai dacă pentru instituția de plată nu s-a deschis procedura insolvenței.

(4) În aplicarea alin. (3), instituția de plată comunică Băncii Naționale a României hotărârea adunării generale a acționarilor, respectiv, a asociaților, însoțită de un plan care să asigure stingerea integrală a obligațiilor față de utilizatorii serviciilor de plată.”

6. La articolul 27, după alineatul (4) se introduc cinci noi alineate, alin. (5), (6), (7), (8) și (9) cu următorul cuprins:

„(5) Banca Națională a României aprobă solicitarea de renunțare la autorizație numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (3) și (4).

(6) Autorizația unei instituții de plată își încetează de drept valabilitatea în următoarele situații:

a) a avut loc o fuziune sau o divizare a instituției de plată în urma căreia aceasta își încetează existența;

b) s-a pronunțat o hotărâre de declanșare a procedurii falimentului instituției de plată.



(7) Încetarea valabilității autorizației în situația prevăzută la alin.(6), precum și hotărârea prin care se aprobă solicitarea de renunțare la autorizație (pentru că la alin.(5) nu putem vorbi despre o încetare a valabilității ci despre o hotărâre B.N.R. prin care se aprobă solicitarea de renunțare la autorizație) se publică de către Banca Națională a României în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și în cel puțin două cotidiane de circulație națională.

(8) Hotărârea Băncii Naționale a României cu privire la retragerea autorizației și cea prin care se aprobă solicitarea de renunțare la autorizație produc efecte de la data publicării acestora în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a sau de la o dată ulterioară, specificată în hotărârile respective.

(9) De la data la care produc efecte hotărârile prevăzute la alin.(8) respectiv de la încetarea valabilității autorizației, entitățile nu mai pot presta servicii de plată.”

7. Articolul 30 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.30 – (1) Este interzisă utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calcularea nivelului fondurilor proprii ale unei instituții de plată în cazul în care aceasta aparține unui grup din care mai face parte o altă instituție de plată, o instituție de credit, o societate de servicii de investiții financiare, o societate de administrare a portofoliului ori o societate de asigurări.

(2) Este interzisă utilizarea elementelor de fonduri proprii luate în calcul la determinarea nivelului fondurilor proprii aferent activității de prestare de servicii de plată pentru determinarea nivelului fondurilor proprii aferent altor activități comerciale decât prestarea serviciilor de plată prevăzute la art. 8.”

8. La articolul 31, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Prin derogare de la prevederile legislației în materie, utilizatorii serviciilor de plată au prioritate față de alți creditori la distribuirea fondurilor protejate potrivit alin. (1), în

cazul în care instituția de plată nu își mai îndeplinește obligațiile, în particular în caz de insolvență a instituției de plată.”

9. După articolul 33 se introduce un nou articol, art. 33¹, cu următorul cuprins:

„Art.33¹ - (1) Pentru creditele legate de serviciile de plată instituțiile de plată constituie, regularizează și utilizează provizioane specifice de risc de credit, potrivit reglementărilor emise de Banca Națională a României.

(2) Provizioanele astfel constituite sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, în conformitate cu prevederile Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.”

10. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 34. - (1) Instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la prestarea de servicii de plată organizează și conduc contabilitatea în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și cu reglementările specifice elaborate de Banca Națională a României, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

(2) Situațiile financiare anuale și situațiile financiare anuale consolidate ale instituțiilor de plată prevăzute la alin.(1) sunt supuse auditării de către auditorii statuari sau firme de audit.”

11. La articolul 52, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.52. - (1) Ulterior primirii notificării transmise de autoritatea competentă din statul membru de origine în legătură cu intenția unei instituții de plată de a desfășura activitate pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale ori al unui agent, la cererea Băncii Naționale a României, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și alte autorități relevante furnizează acesteia informații cu privire la riscul de spălare a

banilor sau de finanțare a actelor de terorism pe care îl implică proiectul ce face obiectul notificării.”

12. După articolul 63 se introduce un nou articol, art. 63¹, cu următorul cuprins:

„Art.63¹ - (1) Banca Națională a României stabilește prin reglementări regimul instituțiilor de plată care desfășoară activitate de creditare, legat de calitatea de persoane juridice declarante la Centrala riscurilor bancare a Băncii Naționale a României.

(2) Nu se consideră încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional transmiterea de către Centrala riscurilor bancare a informațiilor existente în baza sa de date instituțiilor de plată.”

13. La articolul 64, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul achiziționării de participații calificate la instituția de plată, inclusiv prin majorarea participațiilor existente, Banca Națională a României aprobă sau se poate opune achiziției dacă, în urma evaluării realizate, constată că acționarul care deține participații calificate nu îndeplinește cerințele prevăzute de prezentul titlu și reglementările emise în aplicare. Banca Națională a României se pronunță asupra achiziționării de participații calificate la instituția de plată în termen de 60 de zile de la data primirii documentelor și informațiilor complete, potrivit reglementărilor emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență. Pe perioada până la pronunțare, acționarul sau asociatul în cauză nu are drept de vot legat de deciziile privind activitatea de prestare de servicii de plată.”

14. După articolul 119 se introduce un nou articol, art. 119¹, cu următorul cuprins:

„Art. 119¹ – (1) Contractele de credit legate de serviciile de plată încheiate de prestatorii de servicii de plată, precum și garanțiile reale și personale afectate garantării creditului, constituie titluri executorii.

(2) Garanțiile constituite în favoarea prestatorilor de servicii de plată în scopul garantării creditelor legate de serviciile de plată, care îndeplinesc condițiile de publicitate prevăzute de lege, conferă acestora prioritate față de terți, inclusiv statul, ale căror creanțe și garanții au îndeplinit ulterior condițiile de publicitate.”

Art. II. – Legea nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.259 din 21 aprilie 2009, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(2) Prevederile prezentei legi se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare având sediul în străinătate.”

2. La articolul 1, alineatul (3) se abrogă.

3. La articolul 2, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.2. - (1) Activitatea de creditare se desfășoară cu titlu profesional prin instituții de credit și prin instituțiile financiare prevăzute la secțiunea a 2-a a cap. IV al titlului I al părții I 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, în conformitate cu dispozițiile actului normativ sus-menționat, prin prestatori de servicii de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, precum și prin instituții financiare nebancare, în condițiile stabilite prin prezenta lege, prin legile speciale care le reglementează activitatea și prin reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi.”

4. La articolul 5, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) instituții financiare nebancare – entități ce desfășoară activitate de creditare cu titlu profesional în condițiile stabilite de prezenta lege;”

5. La articolul 14, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În cadrul derulării activității de creditare, instituțiile financiare nebancare pot presta servicii de emitere și administrare de carduri de credit pentru clienți, altele decât cele care intră sub incidența prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, și pot desfășura activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu.”

6. La articolul 14, după alineatul (8) se introduce un nou alineat, alin. (9), cu următorul cuprins:

„(9) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general pot presta servicii de plată și pot acorda credite legate de activitatea de plată, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010. Acest tip de credite nu intră sub incidența prezentei legi.”

7. La articolul 46, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(2) Nu se consideră încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional transmiterea de către Centrala riscurilor bancare a informațiilor existente în baza sa de date instituțiilor financiare nebancare.”

Art. III. – În termen de 30 zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanța de urgență, Banca Națională a României emite reglementări pentru punerea ei în

aplicare.

PRIM - MINISTRU


EMIL BOC

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice


Gheorghe Ialomițianu

Guvernatorul Băncii Naționale a României




Constantin Mugur Isărescu

București,
Nr. 42

27 aprilie 2011

