

AVIZ

referitor la proiectul de Ordonanță de urgență pentru modificarea unor acte normative în domeniul serviciilor de plată

Analizând proiectul de **Ordonanță de urgență pentru modificarea unor acte normative în domeniul serviciilor de plată**, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.108 din 25.06.2012,

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. Prezentul proiect de ordonanță de urgență are ca obiect de reglementare modificarea a două acte normative care reglementează domeniul serviciilor de plată, respectiv Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr.197/2010 și Legea nr.127/2011 privind activitatea de emitere de monedă electronică, în sensul soluționării eventualelor diferende dintre utilizatorii și prestatorii respectivelor servicii prin procedura medierii.

2. La partea introductivă a **art.I**, pentru o redare completă a tuturor datelor de identificare a ordonanței supuse modificării, propunem ca partea finală a textului să fie reformulată, astfel:

„publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.685 din 12 octombrie 2009, aprobată cu modificări prin Legea nr.197/2010, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și va avea următorul cuprins:”.

3. Din aceleași considerente, la partea introductivă a **art.II**, trebuie utilizată sintagma „publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.437 din 22 iunie 2011, se modifică și va avea următorul cuprins:”.

PREȘEDINTE

dr. Dragoș ILIEȘ



București

Nr.496/26.06.2012

O.U.G. nr. 113/2009

M. Of. nr. 685/12 oct. 2009

Ordonanță de urgență privind serviciile de plată

aprobată cu modificări prin L. nr. 197/2010

M. Of. nr. 724/29 oct. 2010

modificări prin O.U.G. nr. 61/2010

M. Of. nr. 446/1 iul. 2010

modifică art. 178 alin. (1)-(3), art. 180

Ordonanță de urgență pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată

aprobată prin L. nr. 16/2011

M. Of. nr. 183/16 mar. 2011

modificări prin L. nr. 197/2010

M. Of. nr. 724/29 oct. 2010

modifică art. 80 alin. (2) lit. c), art. 91 alin. (3), art. 95 lit. c), art. 97 alin. (1) și alin. (3) partea introductivă, art. 99 partea introductivă, art. 110, art. 112 alin. (2), art. 113 alin. (2), art. 114 alin. (1), art. 133 alin. (1), art. 191; abrogă art. 5 pct. 19

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată

modificări prin L. nr. 16/2011

M. Of. nr. 183/16 mar. 2011

aprobă O.U.G. nr. 61/2010

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 61/2010 pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată

modificări prin O.U.G. nr. 42/2011

M. Of. nr. 303/3 mai 2011

modifică art. 11 alin. (2), art. 22 alin. (2), art. 27 alin. (2)-(4), art. 30, art. 31 alin. (2), art. 34, art. 52 alin. (1), art. 64 alin. (2); introduce alin. (3) la art. 11, alin. (1_1) la art. 22, alin. (5)-(9) la art. 27, art. 33_1, art. 63_1, art. 119_1

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

aprobată prin L. nr. 29/2012

M. Of. nr. 180/20 mar. 2012

modificări prin L. nr. 29/2012

M. Of. nr. 180/20 mar. 2012

aprobă O.U.G. nr. 42/2011

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 42/2011 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

L. nr. 127/2011

M. Of. nr. 437/22 iun. 2011

Lege privind activitatea de emisie de monedă electronică

promulgată prin

D. nr. 587/2011

M. Of. nr. 437/22 iun. 2011

Decret pentru promulgarea Legii privind activitatea de emisie de monedă electronică

rectificare

M. Of. nr. 507/18 iul. 2011

rectifică art. 3 lit. b)

RECTIFICARE

L. nr. 192/2006

M. Of. nr. 441/22 mai 2006

Lege privind medierea și organizarea profesiei de mediator

promulgată prin

D. nr. 738/2006

M. Of. nr. 441/22 mai 2006

Decret pentru promulgarea Legii privind medierea și organizarea profesiei de mediator

modificări prin

L. nr. 370/2009

M. Of. nr. 831/3 dec. 2009

Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator

modifică art. 1 alin. (1), art. 6, art. 7 partea introductivă și lit. c) și f), art. 9, art. 11 alin. (1), art. 17 alin. (3), (4), (6) și (7), art. 18 alin. (2), art. 19 alin. (4), art. 20 lit. a), c), d), e), i) și n), art. 22 alin. (3), art. 24, art. 43 alin. (1), (2) și (3), art. 44 alin. (2), art. 45 partea introductivă și lit. b), c) și d), art. 54 alin. (2), art. 58 alin. (1), art. 59, art. 63 alin. (2), art. 73 alin. (2), art. 75; introduce alin. (7), (8) și (9) la art. 8, alin. (4) și (5) la art. 12, alin. (4_1) la art. 17, lit. m_1) la art. 20, alin. (2) la art. 27, alin. (2_1) la art. 43, lit. h) și i) la art. 45, alin. (4), (5) și (6) la art. 58, alin. (3) la art. 63, alin. (5) și (6) la art. 70; abrogă art. 19 alin. (3)

modificări prin

O.G. nr. 13/2010

M. Of. nr. 70/30 ian. 2010

Ordonanță pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul justiției în vederea transunerii Directivei 2006/123/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 12 decembrie 2006 privind serviciile în cadrul pieței interne

modifică art. 8 alin. (2) - (4) și (7); introduce alin. (10) la art. 8, art. 8_1, art. 16_1, lit. e_1) la art. 20

aprobată cu modificări prin L. nr. 128/2010 M. Of. nr. 453/2 iul. 2010

modificări prin

L. nr. 128/2010

M. Of. nr. 453/2 iul. 2010

aprobă cu modificări O.G. nr. 13/2010

Lege privind aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 13/2010 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul justiției în vederea transunerii Directivei 2006/123/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 12 decembrie 2006 privind serviciile în cadrul pieței interne

completat prin

L. nr. 202/2010

M. Of. nr. 714/26 oct. 2010

introduce alin. (3) la art. 26

Lege privind unele măsuri pentru accelerarea soluționării proceselor

modificări prin

L. nr. 76/2012

M. Of. nr. 365/30 mai 2012

modifică, la 1 septembrie 2012, art. 59 și art. 63 alin. (1) și (2)

Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă

Notă: v. În cuprinsul celorlalte acte normative în vigoare, sintagma "puterea de lucru judecat/puterea lucrului judecat" se înlocuiește cu sintagma "autoritatea de lucru judecat/autoritatea lucrului judecat"; Ori de câte ori prin legi și prin alte acte normative se face trimitere la Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale ori la "societatea comercială/societățile comerciale", după caz, trimiterea se consideră a fi făcută la Legea societăților nr. 31/1990 ori, după caz, la societatea/societățile reglementată/reglementate de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare".

ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, consumatorii pot apela la procedurile extrajudiciare de soluționare a disputelor.

(4) În cazul încălcării de către instituțiile de plată a dispozițiilor titlului II, utilizatorii serviciilor de plată se pot adresa Băncii Naționale a României în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea prudențială a instituțiilor de plată.

Art. 179. — (1) Banca Națională a României asigură aplicarea unor proceduri extrajudiciare de reparație adecvate și eficiente pentru soluționarea reclamațiilor cu care este sesizată din partea utilizatorilor serviciilor de plată care se consideră prejudiciate de către prestatorii de servicii de plată ce își desfășoară activitatea pe teritoriul României, potrivit prezentei ordonanțe de urgență. Utilizatorii serviciilor de plată pot să apeleze la aceste proceduri de rezolvare a reclamațiilor în mod facultativ.

(2) În aplicarea dispozițiilor alin. (1), în structura Băncii Naționale a României va fi creat un compartiment specializat, care va asigura medierea diferendelor apărute între categoriile de prestatori de servicii de plată prevăzute la art. 2 și utilizatorii serviciilor de plată potrivit reglementărilor emise de Banca Națională a României.

(3) Compartimentul specializat din Banca Națională a României poate emite puncte de vedere cu caracter consultativ cu privire la diferendele care nu au făcut obiectul medierii de către Banca Națională a României, dacă asemenea puncte de vedere sunt solicitate de instanțele judecătorești sesizate cu judecarea cauzei.

(4) Procedura de soluționare a diferendelor de către Banca Națională a României, prin intermediul compartimentului specializat, este gratuită. Compartimentul specializat va formula o soluție cu privire la aspectele semnalate, în maximum 30 de zile de la înregistrarea unei cereri de mediere la Banca Națională a României. Dacă sunt necesare documente și/sau informații suplimentare, un nou termen de 30 de zile va curge de la data prezentării acestor documente sau informații.

(5) Soluția formulată de compartimentul specializat din cadrul Băncii Naționale a României nu are caracter obligatoriu pentru părțile interesate și nu intră sub incidența dispozițiilor art. 73 și 74. În situația în care partea nemulțumită se adresează Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor sau instanțelor judecătorești pentru apărarea drepturilor sale, soluția formulată de compartimentul specializat din cadrul Băncii Naționale a României poate fi avută în vedere, cu caracter consultativ, de instanța judecătorească competentă.

(6) În cazul disputelor transfrontaliere, Banca Națională a României cooperează în mod activ cu organismele care asigură soluționarea pe cale extrajudiciară a disputelor dintre utilizatorii serviciilor de plată și prestatorii de servicii de plată în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din prezenta ordonanță de urgență, pentru soluționarea acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Contravenții și sancțiuni

Art. 180. — (1) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 181 se fac de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, la sesizarea consumatorilor, a asociațiilor de consumatori ori din oficiu, în cazul în care, prin încălcarea prevederilor legale, sunt sau pot fi afectate interesele consumatorilor.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor are competențe conform alin. (1) în cazul prestatorilor de servicii de plată al căror stat membru de origine este România și în cazul agenților sau sucursalelor pentru care România este stat membru gazdă și care acționează în conformitate cu dreptul de stabilire.

Art. 181. — (1) Constituie contravenții încălcarea dispozițiilor din cadrul titlului III referitoare la transparența pentru condiții și cerințe de informare, precum și încălcarea dispozițiilor art. 115 — art. 122 alin. (2) și (3), art. 123 alin. (2), (3) și (4), art. 125 — art. 127 alin. (1), art. 128—art. 130 alin. (1), art. 131 alin. (2), art. 133—art. 136 alin. (1) și (3), art. 137 alin. (2), art. 143 alin. (1) și (2), art. 144, art. 149 alin. (2), art. 150—152, art. 153 alin. (3), art. 154—art. 158 alin. (1), art. 159, 160, art. 162 alin. (2) și (3), art. 165—169, art. 171—173, care se sancționează cu amendă de la 50.000 lei la 100.000 lei.

(2) Valoarea amenzilor prevăzute la alin. (1) se va actualiza prin hotărâre a Guvernului.

Art. 182. — Contravențiilor prevăzute la art. 181 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.

SECȚIUNEA a 3-a

Infrapecțiuni

Art. 183. — (1) Prestarea cu titlu profesional a serviciilor de plată prevăzute la art. 8 de către o persoană care nu este prestator de servicii de plată în înțelesul art. 2 constituie infracpecțiune și se pedepsește cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă de la 1.000 lei la 15.000 lei.

(2) Fapta prevăzută la alin. (1), dacă este săvârșită de o persoană juridică, se pedepsește cu amendă de la 5.000 lei la 200.000 lei.

Art. 184. — Constituie infracpecțiune și se pedepsește cu închisoare de la o lună la un an fapta unei persoane care, în cadrul activității desfășurate pentru instituția de plată, cu rea-credință, încalcă dispozițiile art. 63 alin. (4) și (5) sau obstrucționează în orice alt mod exercitarea competențelor de supraveghere ale Băncii Naționale a României.