

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

„LEGE
privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a
Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14
martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de
transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare
a Regulamentului (CE) nr. 924/2009”

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii proiectului de act normativ

1. Descrierea situației actuale

a) începând cu data de 15 martie 2012 se aplică direct la nivelul statelor membre Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009, care reglementează utilizarea obligatorie, de către prestatorii de servicii de plată care operează pe teritoriul Uniunii Europene, a unor standarde tehnice și a unor cerințe comerciale elaborate de organisme europene sau internaționale pentru tranzacțiile de plăți de tipul transfer de credit și debitare directă în euro, începând cu o dată stabilită. În contextul plăților, aceste standarde obligatorii sunt IBAN (*International Bank Account Number*) și BIC (*Bank Identifier Code*), iar în ceea ce privește mesajele din domeniul serviciilor financiare, se impune utilizarea standardului „ISO 20022 XML”. Utilizarea acestor standarde reprezintă o premisă pentru asigurarea interoperabilității complete a prestatorilor de servicii de plată, la nivelul UE, și va permite utilizatorilor serviciilor de plată să efectueze tranzacții de transfer de credit și debitare directă în euro în condiții similare pe întreg teritoriul UE.

Regulamentul (UE) nr. 260/2012, se adresează, în principal, prestatorilor de servicii de plată stabiliți pe teritoriul Uniunii care furnizează servicii de transfer de credit și de debitare directă în euro, vizând, totodată, operatorii sistemelor de plăți de mică valoare și dacă este cazul proprietarii schemelor de plăți de retail (mică valoare) de tip transfer de credit și debitare directă în euro. Prin urmare, începând cu termenul indicat de prevederile



regulamentului părțile implicate în scheme de plată de tipul celor care fac obiectul Regulamentului (UE) nr.260/2012, vor avea următoarele obligații:

I. Prestatorii de servicii de plată trebuie să asigure, pentru toate tranzacțiile de plată relevante, accesibilitatea contului de plăți al fiecărui client, inclusiv prin utilizarea unor standarde obligatorii cum ar fi: IBAN-ul, BIC-ul și standardul „ISO 20022 XML” pentru mesajele din domeniul serviciilor financiare, utilizarea elementelor obligatorii prevăzute de regulament în relația cu clienții și în mesajele de plată pe care și le transmit în vederea executării unei tranzacții de plată de tipul celor prevăzute de regulament în relația cu clienții și în mesajele de plată pe care și le transmit în vederea executării unei tranzacții de plată de tipul celor prevăzute de regulament;

II. Operatorii sistemelor de plăți trebuie să-și adapteze infrastructura tehnică și regulile de sistem pentru a asigura transmiterea și procesarea mesajelor de plată între participanți în condițiile stabilite de Regulamentul (UE) nr.260/2012, inclusiv prin asigurarea inoperabilității cu alte sisteme.

Pentru statele membre, Regulamentul (UE) nr.260/2012, stabilește următoarele obligații:

- desemnarea autorităților naționale competente responsabile pentru asigurarea respectării prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012, și notificarea Comisiei Europene până la 1 februarie 2013 cu privire la autoritatea desemnată;
- stabilirea, până la 1 februarie 2013, a regimului sancțiunilor aplicabile pentru nerespectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012, și informarea Comisiei Europene până la 1 august 2013 cu privire la cadrul sancționator aplicabil;
- stabilirea procedurilor de soluționare extrajudiciară a diferendelor intervenite între prestatorii de servicii de plată și utilizatorii unor astfel de servicii în legătură cu drepturile și obligațiile care decurg din prevederile Regulamentului (UE) nr.260/2012, și informarea Comisiei Europene până la 1 februarie 2013.

La data de 21 martie 2014 a intrat în vigoare Regulamentul (UE) nr. 248/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 februarie 2014 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 260/2012 în ceea ce privește migrarea la operațiuni de transfer de credit și de debitare directă efectuate la nivelul Uniunii. Prin acest regulament a fost amânată data de la care prestatorii de servicii de plată din statele membre care aparțin zonei euro sunt obligate să respecte cerințele tehnice și comerciale prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 260/2012, respectiv de la data de 1 februarie 2014 la data de 1 august 2014. De asemenea, a fost amânată data de la care statele membre pot aplica sancțiuni prestatorilor de servicii de plată care nu respectă cerințele Regulamentului 260/2012. Urmare acestei modificări, a fost de asemenea amânată data de la care statele membre din zona euro pot aplica sancțiuni pentru nerespectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr. 260/2012.

b) Analiza cadrului legislativ intern relevă faptul că , până la acest moment , nu au fost adoptate măsurile necesare aplicării Regulamentului (UE) nr.260/2012, în scopul asigurării respectării obligațiilor ce revin statelor membre.

c) Statele membre aveau obligația să informeze Comisia Europeană după cum urmează:



- până la 1 februarie 2013 cu privire la autoritatea desemnată la nivel național responsabilă pentru urmărirea respectării Regulamentului (UE) nr.260/2012, cu modificările ulterioare, și cu privire la procedura extrajudiciară de soluționare a diferendelor intervenite între prestatorii de servicii de plată și utilizatorii unor astfel de servicii în legătură cu drepturile și obligațiile care decurg din prevederile Regulamentului (UE) nr.260/2012;

- până la 1 august 2013 cu privire la cadrul sancționator aplicabil pentru nerespectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012.

Neadoptarea cu celeritate a măsurilor legislative în legătură cu aceste aspecte conduce la perpetuarea situației în care nu se asigură respectarea de către statul român a obligațiilor care îi revin în calitate de stat membru al Uniunii Europene în ceea ce privește adoptarea la nivel național a măsurilor necesare punerii în aplicare a actului legislativ european în cauză, putând atrage impunerea de sancțiuni potrivit Tratatului privind Funcționarea Uniunii Europene.

2. Schimbări preconizate

a) Prin proiectul de lege, Banca Națională a României este desemnată autoritate competentă responsabilă cu asigurarea respectării prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012. Implicarea Băncii Naționale a României se justifică având în vedere competențele deja conferite băncii centrale în domeniul plăților, potrivit cadrului legal existent, respectiv: reglementarea, supravegherea și monitorizarea sistemelor de plăți și a instrumentelor de plată; autorizarea, reglementarea și supravegherea operatorilor sistemelor de plăți și autorizarea și supravegherea prudențială a prestatorilor de servicii de plată.

Cu toate acestea, având în vedere că actualul cadru legislativ conferă băncii centrale competențe explicite în domeniul sistemelor de plăți, asumarea de către Banca Națională a României a unor noi atribuții legate de monitorizarea schemelor de plăți privind executarea operațiunilor de plată de mică valoare, în euro, și a proprietarilor acestor scheme, pentru respectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012 presupune desemnarea expresă a băncii centrale ca autoritate competentă, responsabilă cu respectarea aplicării prevederilor Regulamentului (UE) nr.260/2012.

În acest sens, prin proiectul de lege, Banca Națională a României este desemnată autoritatea competentă responsabilă cu urmărirea aplicării Regulamentului (UE) nr.260/2012.

b) În aplicarea prevederilor art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, cu modificările ulterioare, prezentul proiect de lege stabilește regimul sancțiunilor și măsurilor aplicabile în cazul încălcării dispozițiilor acestuia. În raport de gravitatea încălcărilor, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, responsabilă pentru monitorizarea respectării dispozițiilor regulamentului european, va aplica sancțiuni proporționale, eficiente și cu efect de descurajare.

În acest sens, sancțiunile prevăzute sunt:

- a) avertisment scris;
- b) amendă de la 10.000 lei și 100.000 lei;
- c) suspendarea temporară a dreptului prestatorilor de servicii de plată de a presta servicii de plată de tipul celor care fac obiectul Regulamentului (UE) nr.260/2012, cu modificările ulterioare;



d) suspendarea temporară a autorizației de funcționare a operatorilor de sisteme de plăți.

A fost, de asemenea, prevăzută procedura de contestare a măsurilor și sancțiunilor dispuse de Banca Națională a României, similară celei reglementate prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în baza căreia Banca Națională a României exercită atribuții de supraveghere prudentială cu privire la instituțiile de credit.

c) În aplicarea prevederilor art. 12 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, proiectul de lege stabilește ca procedură de soluționare extrajudiciară a diferendelor intervenite între prestatorii de servicii de plată și utilizatorii unor astfel de servicii, ca urmare a nerespectării drepturilor și obligațiilor stabilite prin Regulamentul (UE) nr. 260/2012, procedura medierii reglementată de Legea nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.

3. Alte informații

Nu este cazul.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio – economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

1¹. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

2. Impactul asupra mediului de afaceri

Proiectul de lege asigură cadrul legislativ pentru urmărirea respectării cerințelor impuse prin Regulamentul (UE) nr. 260/2012.

3. Impactul social

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu are un asemenea impact.



Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Proiectul de act normativ nu are un asemenea impact.

- în mii lei (RON) -

Indicatori	Anul curent	Următorii cinci ani				Media pe cinci ani
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: impozit pe profit impozit pe venit TVA b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						



4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						

Secțiunea a 5-a
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ

Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă desemnată, este abilitată să emită reglementări secundare pentru a asigura punerea în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 260/2012 și a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană în legătură cu aspectele reglementate de Regulamentul (UE) nr. 260/2012.

2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie

Nu este cazul.

3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare

Eventualele măsuri necesare pentru punerea în aplicare a actelor cu aplicare directă adoptate de Comisia Europeană, în baza competențelor delegate conferite acesteia prin Regulamentul (UE) nr. 260/2012, se va asigura de către Banca Națională a României, prin emiterea de reglementări secundare.

4. Decizii ale Curții de Justiție a Uniunii Europene și alte documente

Nu au fost identificate.

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente

Nu au fost identificate.



Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Pe parcursul elaborării proiectului legislativ au fost derulate consultări cu Banca Națională a României.

Totodată, a fost consultată Banca Centrală Europeană, conform Deciziei Consiliului 98/415/EC din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare.

2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ

Consultarea Băncii Naționale a României s-a realizat având în vedere desemnarea acesteia ca autoritate competentă potrivit proiectului de lege, precum și în considerarea atribuțiilor acesteia în domeniul plăților.

3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative.

Nu este cazul.

4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente

Nu este cazul.

5. Informații privind avizarea de către:

a) **Consiliul Legislativ** - Proiectul de act normativ a fost avizat de Consiliul Legislativ conform avizului nr. 316/2015.

b) **Consiliul Suprem de Apărare a Țării**

c) **Consiliul Economic și Social**

d) **Consiliul Concurenței**

e) **Curtea de Conturi**

6. Alte informații



Secțiunea a 7-a
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 conformitate cu prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente

Punerea în aplicare a proiectului de act normativ nu necesită înființarea de noi organisme, aceasta fiind asigurată prin extinderea competențelor Băncii Naționale a României, potrivit proiectului de act normativ.

2. Alte informații

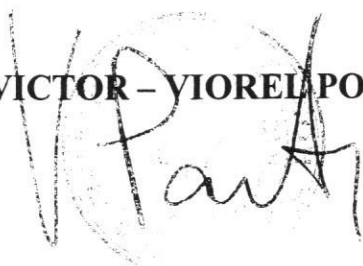
După adoptare, proiectul de act normativ va intra în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I. Conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 260/2012, obligațiile respectării cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro, devin aplicabile în termen de un an de la momentul la care România adoptă moneda euro, dar nu mai târziu de 31 octombrie 2016.



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

PRIM – MINISTRU

VICTOR – VIOREL PONTA

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'V. Ponta', is written over a faint circular official stamp.