

# EXPUNERE DE MOTIVE

## **Secțiunea 1**

### **Titlul proiectului de act normativ**

Proiect de lege privind activitatea de emiteri de monedă electronică

## **Secțiunea a 2-a**

### **Motivul emiterii proiectului de act normativ**

#### **1. Descrierea situației actuale**

Activitatea de emiteri de monedă electronică este reglementată la nivelul Uniunii Europene prin Directiva 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, în cuprinsul căreia sunt utilizate norme de trimitere la Directiva 2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne.

Directiva 2007/64/CE a fost abrogată începând cu 13 ianuarie 2018, fiind înlocuită prin Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, care îmbunătățește cadrul de reglementare a serviciilor de plată.

În aceste condiții, art. 111 din Directiva (UE) 2015/2366 realizează corelarea normelor de trimitere din cuprinsul Directivei 2009/110/CE la noul cadrul de reglementare aferent serviciilor de plată.

Principalele elemente de noutate introduse de Directiva (UE) 2015/2366, care se aplică în mod corespunzător și în cazul activității de emiteri de monedă electronică, sunt:

- introducerea unor noi cerințe pentru autorizare, cu detalierea acestora în ghidurile emise de Autoritatea Bancară Europeană;
- detalierea procedurii de notificare pentru desfășurarea activității transfrontaliere;
- stabilirea cadrului de cooperare pentru supravegherea activității (competențe ale autorității din statul membru de origine/gazdă);
- crearea unui registru la nivelul Uniunii Europene similar registrelor naționale în care sunt înscrise entitățile autorizate;
- revizuirea modalității de determinare a fondurilor proprii aferente activității de prestare de servicii de plată, prin raportare la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Termenul de transpunere a Directivei (UE) 2015/2366 în legislația națională s-a

împlinit la data de 13 ianuarie 2018.

**1<sup>a</sup>** Legea transpune prevederile art. 1, art. 2 paragrafele 1-3, art. 3 paragraful 1 și paragrafele 3-5, art. 4, art. 5 paragrafele 1 și 2 și paragrafele 5-7, art. 6, art. 7 paragraful 1 și paragrafele 3 și 4, art. 8-13, art. 18 și art. 22 ale Directivei 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 267 din 10 octombrie 2009, așa cum a fost modificată prin Directiva 2015/2366/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE.

## **2. Schimbări preconizate**

Directiva nr. 2009/110/CE a fost transpusă în legislația națională prin Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică și Regulamentul BNR nr.8/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică, cu completările ulterioare.

În linie cu abordarea de reglementare actuală, a fost elaborat prezentul proiect de act normativ pentru aspectele de principiu prevăzute de art. 111 din Directiva (UE) 2015/2366 referitoare la reglementarea, autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor emitente de monedă electronică, urmând ca cerințele de natură tehnică, inclusiv cele referitoare la documentația de autorizare a instituțiilor emitente de monedă electronică din ghidurile Autorității Bancare Europene, să fie transpuse și detaliate prin intermediul legislației secundare.

Astfel, proiectul normativ reglementează:

- autorizarea, cerințele operaționale și supravegherea instituțiilor emitente de monedă electronică;
- desfășurarea activității de prestare a serviciilor de plată de către instituțiile emitente de monedă electronică persoane juridice române pe teritoriul României prin intermediul agenților și externalizarea;
- desfășurarea activității pe teritoriul României de către instituțiile emitente de monedă electronică din alte state membre;
- desfășurarea activității în afara teritoriului României de către instituții emitente de monedă electronică persoane juridice române;
- reglementarea registrului instituțiilor emitente de monedă electronică administrat de Banca Națională a României;
- secretul profesional și schimbul de informații;
- stabilirea regimului tranzitoriu aplicabil instituțiilor care emit monedă electronică și prestează servicii de plată la data intrării în vigoare a legii.

Prevederile referitoare la accesul la justiție sunt justificate în mod obiectiv și rațional, în raport de specificitatea activității instituțiilor emitente de monedă electronică și de elementele care fac obiectul contestației (de ex. profilul de risc, modelul de afaceri, guvernarea internă, proceduri de control și riscuri la nivelul

instituțiilor asupra cărora au fost aplicate măsuri/sanctiuni administrative), asigurându-se, astfel proporționalitatea într-o măsură propusă (reglementarea accesului la justiție printr-o singură cale de atac) și scopul urmărit de legiuitor.

În ceea ce privește reglementarea modului de determinare a fondurilor proprii, sunt de precizat următoarele:

- mecanismul de determinare a fondurilor proprii este reglementat identic în directivele transpuse prin legislația în vigoare în materia prestării de servicii de plată și a emiterii de monedă electronică, prin trimiteri la prevederi ale Directivei nr. 2006/48/CE privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit;

- Directiva nr. 2006/48/CE a fost abrogată prin Directiva 2013/36/UE care precizează la art. 163 că trimiterile la directiva abrogată se interpretează ca trimiteri la respectiva directivă și la Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

- preluarea prevederilor din Directiva nr. 2006/48/CE care reglementau modul de determinare a fondurilor proprii prin trimitere la prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 a fost surprinsă în mod expres de Directiva (UE) 2015/2366, care reglementează modul de determinare a fondurilor proprii pentru instituțiile de plată prin trimitere la Regulamentul UE nr. 575/2013.

În acest context, cu toate că adaptarea nu a fost operată expres și în ceea ce privește Directiva nr. 2009/110/CE, se impune ca proiectul de lege privind activitatea de emisie de monedă electronică să consacre același mod de determinare a fondurilor proprii, prin trimitere la mecanismul prevăzut în proiectul de lege privind serviciile de plată (art. 27 alin. (2)).

### **3. Alte informații**

Proiectul de act normativ trebuie să urmeze procedura legislativă împreună cu proiectul de normativ privind serviciile de plată, pentru a se evita situația în care Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, la care există norme de trimitere în actuala Lege nr.127/2011, să fie abrogată anterior intrării în vigoare a noii reglementări privind activitatea de emisie de monedă electronică.

## **Secțiunea a 3-a**

### **Impactul socio-economic al proiectului de act normativ**

#### **1. Impact macroeconomic**

Nu este cazul.

#### **1<sup>1</sup>. Impact asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat**

- a) limitarea directă sau indirectă a numărului furnizorilor - *nu este cazul*
- b) limitarea capacității furnizorilor de a concura - *nu este cazul*
- c) reducerea gradului de stimulare a furnizorilor pentru a concura efectiv - *nu este cazul*
- d) limitarea opțiunilor și informațiilor disponibile pentru clienți - *nu este cazul*
- e) luarea unei măsuri de ajutor de stat - *nu este cazul*.

#### **2. Impact asupra mediului de afaceri**

*Beneficii directe și indirecte preconizate:*

Se stabilesc drepturi și obligații importante ale instituțiilor emitente de monedă electronică, fiind încurajată inovarea și, totodată, asigurându-se protecția deținătorilor

de monedă electronică și utilizatorilor de servicii de plată.

### 2<sup>1</sup>. Impactul asupra sarcinilor administrative

a) Prin proiect se prevăd noi sarcini pentru Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, respectiv de a analiza propunerile de contracte ale entităților care doresc să emită monedă electronică și să presteze servicii de plată, la solicitarea Băncii Naționale a României.

b) simplificarea procedurilor administrative - *nu este cazul*

### 2<sup>2</sup>. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii

Nu este cazul.

### 3. Impactul social

Creșterea nivelului de informare și protecție a deținătorilor de monedă electronică și a utilizatorilor de servicii de plată.

### 4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

### 5. Alte informații

Nu este cazul.

#### Secțiunea a 4-a

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

Proiectul de act normativ nu are impact asupra bugetului general consolidat.

- mii lei -							
Indicatori		Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:						
a)	buget de stat, din acesta:						
	(i) impozit pe profit						
	(ii) impozit pe venit						
b)	bugete locale:						
	(i) impozit pe profit						
c)	bugetul asigurărilor sociale de stat:						
	(i) contribuții de asigurări						
2.	Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						
a)	buget de stat, din acesta:						
	(i) cheltuieli de personal						

	(ii) bunuri și servicii						
b)	bugete locale:						
	(i) cheltuieli de personal						
	(ii) bunuri și servicii						
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.	Calculare detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
7.	Alte informații <i>Nu este cazul.</i>						

**Secțiunea a 5-a**  
**Efectele prezentului act normativ asupra legislației în vigoare**

**1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor actului normativ:**  
**a) Acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ**

Se abrogă Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică.

**b) Acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții**

Nu este cazul.

**1<sup>1</sup>. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice**

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

**2. Conformitatea actului normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare**

Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile

de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 337 din 23 decembrie 2015 și Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 267 din 10 octombrie 2009.

**3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare**  
Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

**4. Hotărâri ale Curții Europene de Justiție a Uniunii Europene**  
Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

**5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente**  
Orientările și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană și actele delegate adoptate de Comisia Europeană în materie de servicii de plată și emiteri de monedă electronică.

**6. Alte informații**  
Nu este cazul.

**Secțiunea a 6-a**  
**Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ**

**1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate**  
Pe parcursul elaborării proiectului au fost derulate consultări cu reprezentanți ai mediului de afaceri și ai consumatorilor, în marja discuțiilor legate de transpunerea Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieței interne.

**2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul prezentului act normativ**  
Conform specificului activității desfășurate.

**3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care prezentul 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:**

<p>a) <b>Consiliul Legislativ:</b>  b) <b>Consiliul Suprem de Apărare a Țării:</b>  c) <b>Consiliul Economic și Social:</b>  d) <b>Consiliul Concurenței:</b>  e) <b>Curtea de Conturi:</b></p> <p>Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de act normativ prin avizul nr. 230/2019.  Consiliul Concurenței a emis adresa nr. 15996/2018.</p>
<p><b>6. Alte informații</b>  Nu este cazul.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 7-a</b>  <b>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea prezentului act normativ</b></p>
<p><b>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării prezentului act normativ</b>  În procesul de elaborare a proiectului de act normativ au fost îndeplinite procedurile prevăzute de Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ fiind afișat pe pagina de internet a Ministerului Finanțelor Publice în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.</p>
<p><b>2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării prezentului act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice</b>  Nu este cazul.</p>
<p><b>3. Alte informații</b>  Nu este cazul.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 8-a</b>  <b>Măsuri de implementare</b></p>
<p><b>1. Măsurile de punere în aplicare a prezentului act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente</b>  Instituțiile publice responsabile de implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ sunt Banca Națională a României, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, Agenția Națională de Administrare Fiscală și Autoritatea Națională de Supraveghere a Datelor cu Caracter Personal.</p>
<p><b>2. Alte informații</b>  Nu este cazul.</p>

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege privind activitatea de emitere de monedă electronică, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare, cu procedura de urgență prevăzută de art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată.

**PRIM-MINISTRU**



**VIORICA DĂNCILĂ**

