

PARLAMENTUL ROMÂNIEI



SENAT

Comisia economică, industriei și servicii

Nr.XX/350/21.06.2016

AVIZ

**la Legea pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002
privind introducerea sistemelor moderne de plată**

Ca urmare a Cererii de reexaminare formulată de Președintele României

Comisia economică, industriei și servicii a fost sesizată cu adresa nr.L423/2015 pentru dezbateră și avizarea Legii *pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată*, ca urmare a Cererii de reexaminare formulată de președintele României.

În ședința din data de 21.06.2016, Comisia a analizat legea transmisă la promulgare și Cererea de reexaminare și a hotărât, cu majoritate de voturi, să adopte **aviz favorabil cu amendamente admise** asupra Legii în forma transmisă la promulgare, fiind de acord cu Cererea de reexaminare. Amendamentele, incluzând și aspecte dincolo de motivele Cererii de reexaminare, sunt de natură a clarifica anumite erori din textul inițial al actului legislativ ce pot duce la obstacole tehnice și de natură economică în implementarea cu succes a sistemului avansului în numerar la terminalele de plată.

PREȘEDINTE,

Senator

Eugen ȚAPU-NAZARE

SECRETAR,

Senator

Cristiana-Irina ANGHEL

Domnului Senator Viorel ARCAȘ

Președintele Comisiei pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital

Amendamente Admise
la Proiectul de lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 139/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată (L 423/2015) - Reexaminare

Nr. crt.	Text proiect de lege	Amendamente admise	Observații
1.	<p>La articolul 1, după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alineatele (4) – (7), cu următorul cuprins:</p> <p>„(4) Instituțiile emitente și acceptante vor întreprinde toate măsurile necesare de implementare a sistemului de acordare pentru utilizatorii de carduri, de avansuri în numerar la terminalele de plată, odată cu achiziția de bunuri și/sau servicii.</p> <p>(5) Persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și care au încheiat cu emitenții cardurilor un contract cu clauza privind acceptarea serviciului de acordare de avansuri de numerar, sunt obligate să acorde avansuri potrivit legii, pe toată perioada de valabilitate a contractului. Acestea vor afișa la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum și informații privind costurile serviciului.</p> <p>(6) Avansul prevăzut la alin. (5) va fi evidențiat distinct pe bonul fiscal și nu poate</p>	<p>La articolul 1, după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alineatele (4) – (7), cu următorul cuprins:</p> <p>Nemodificat</p> <p>(5) Persoanele juridice definite la Art. 1 sunt obligate să ofere serviciul de avans în numerar la terminalele de plată în baza contractelor încheiate cu instituțiile acceptante și pot acorda avansuri în numerar potrivit legii. Acestea vor afișa la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum și informații privind costurile serviciului.</p> <p>(6) Avansul prevăzut la alin. (5) va fi evidențiat distinct pe bonul fiscal și nu poate</p>	<p>Apreciem că cele două prevederi legale la care se face referire în cererea de reexaminare (art. 1 alin. 7 și art. 1 alin. 4) trebuie analizate și interpretate în mod coroborat și nu individual.</p> <p>În ceea ce privește posibilitatea ca sistemul de acordare de avansuri în numerar la comercianți să afecteze libertatea comerciantului de a dispune de lichiditățile sale, apreciem că, potrivit legii, comercianților incumbă numai obligativitatea acceptării ca mijloc de plată a cardurilor de debit și a cardurilor de credit (respectiv obligativitatea instalării de terminale POS) și a acceptării serviciului de acordare de avansuri în numerar clienților din perspectiva infrastructurii asociate pentru acest serviciu la terminalele POS, asigurate de băncile acceptatoare conform dispozițiilor Art.2, alin. (5) al prezentei legi. Comercianții nu vor fi obligați să acorde avansuri de numerar în orice condiții, având în vedere multiple situații în care soldul casei/încasarile zilnice sunt insuficiente pentru a acorda avansuri de numerar. Apreciem că astfel de situații pot fi</p>

<p>depăși suma de 200 de lei. Tranzacțiile privind avansul în numerar se asimilează retragerii de numerar din bancomat, iar comisioanele aferente tranzacțiilor se vor stabili conform contractelor în vigoare între părți. Comercianții pot percepe de la titularul cardului, o sumă care nu poate depăși 1% din valoarea avansului acordat.</p> <p>(7) În cazul în care numerarul aflat la dispoziția comercianților acceptanți prevăzuți la alin. (4) nu acoperă suma solicitată de utilizatorul de card, clientului i se va oferi suma disponibilă pentru astfel de operațiuni.”</p>	<p>depăși suma de 200 de lei. Comisioanele aferente tranzacțiilor privind avansul în numerar la terminalele de plată se vor stabili conform contractelor în vigoare între părți.</p> <p>Nemodificat</p>	<p>adresate prin normele metodologice de implementare a legii.</p> <p>În acest sens, considerăm că acordarea de avansuri în numerar clienților nu trebuie să constituie o obligație în sarcina comerciantului, ci o opțiune conferită acestuia, fiecare comerciant putând opta pentru acest lucru, dar trebuind să aibă implementată infrastructura asociată acestui serviciu la terminalele POS, în cazul în care optează pentru acordarea de avansuri în numerar la cererea clientului. În ceea ce privește dezbateră cu privire la interpretarea textului de lege referitor la “numerarul aflat la dispoziția comercianților”, apreciem de asemenea că și această situație trebuie lăsată la aprecierea comercianților și nu strict reglementată de lege.</p> <p>Având în vedere cele de mai sus menționate, pentru a asigura o bună transpunere în practică a legii, suntem de părere că sancțiunile prevăzute de lege ar trebui menținute numai pentru neîndeplinirea obligației de instalare a terminalelor de plată de către comercianți și neîndeplinirea obligației de acceptare a infrastructurii sistemului de avans la numerar, iar acordarea propriu-zisă de avansuri în numerar să constituie o opțiune pentru comercianți. Referitor la clarificarea înțeleșului unor termeni apreciem că ar fi util ca în textul legii să se introducă un articol care să prevadă în mod expres că anumiți termeni urmează a fi definiți prin normele metodologice de aplicare a legii. În acest sens, suntem de părere că este necesară eliminarea dispozițiilor articolului 3</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>alin. 2 litera g) (din textul Legii transmise spre reexaminare).</p> <p>Referitor la asimilarea tranzacțiilor privind avansul de numerar la terminalele de plată cu retragerea de numerar de la bancomat, considerăm că această formulare este de natură a genera confuzie cu privire la tipurile de costuri asociate celor doua tipuri de tranzacții, diferite atât ca funcționalitate cât și ca părți implicate în proces.</p> <p>În ceea ce privește suma maximă percepută pentru avansul de numerar la terminalele de plată, considerăm că acele comisioane pentru serviciul de avans în numerar la POS sunt stabilite contractual între părțile implicate (emitenți, consumatori, acceptatori și comercianți) conform principiului liberei concurențe și al economiei de piață.</p>
2.	<p>La articolul 2, alineatele (1) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„Art. 2. – (1) Băncile acceptante de carduri sunt obligate, la solicitarea operatorilor economici, instituțiilor publice, persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (1), precum și a comercianților prevăzuți la art. 1 alin. (3), în baza contractelor încheiate în acest scop, să instaleze terminale de plată la toate locurile de vânzare ale acestora, în termen de maximum 30 de zile de la formularea solicitării.</p> <p>(5) Băncile acceptante de carduri, prevăzute la alin. (1), sunt obligate să asigure infrastructura și dotările proprii necesare, în vederea ordonării plăților prin intermediul mijloacelor moderne de plată și a realizării transferului între contul de card și contul</p>	Nemodificat	

	beneficiarilor sumelor plătite, precum și pentru acordarea de avansuri de numerar la terminalele de plată, în termen de maximum 90 de zile de la intrarea în vigoare a legii.”		
3.	<p>La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Constituie contravenție și se sancționează următoarele fapte:</p> <p>a) utilizarea de către unitățile prevăzute la art. 1 a unor terminale de plată care nu sunt instalate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1);</p> <p>b) nerespectarea prevederilor art. 2 alin. (21);</p> <p>c) distrugerea, deteriorarea sau modificarea tehnică a terminalelor de plată, care pot provoca înregistrări eronate sau pot genera fraude;</p> <p>d) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (1) de a accepta încasări prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit;</p> <p>e) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (3) de a accepta ca mijloc de plată cardurile de debit și cardurile de credit;</p> <p>f) refuzul instituțiilor prevăzute la art. 1 alin. (4) de a implementa sistemul de acordare de avansuri în numerar, pentru utilizatorii cardurilor de debit și al cardurilor de credit;</p> <p>g) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (5) de a acorda avansuri în numerar, din soldul existent în casă și din încasările zilei;</p> <p>h) lipsa afișării semnului prevăzut la art. 1 alin. (5) și a informațiilor privind acordarea de avansuri în</p>	<p>La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>g) Se abrogă (Articolul 3, alineatul 2, litera g) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002)</p>	

	<p>numerar și a costului acestora;</p> <p>i) refuzul băncilor acceptante de carduri, de a instala în termenul prevăzut la art. 2 alin. (1), terminale de plată;</p> <p>j) lipsa asigurării de către băncile acceptante de carduri, a infrastructurii și a dotărilor necesare pentru acordarea de avansuri în numerar la terminalele de plată.</p>		
4.	<p>La articolul 3, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2³), cu următorul cuprins:</p> <p>„(2³) Contravențiile prevăzute la alin. (2) lit. a), b), h) se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 15.000 lei iar contravențiile prevăzute la lit. c), d), e), f), g), i), j), se sancționează cu amendă de la 20.000 lei la 50.000 lei.”</p>	<p>La articolul 3 se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:</p> <p>„(2²) Contravențiile prevăzute la alin. (2) lit. a), b), h) se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 15.000 lei iar contravențiile prevăzute la lit. c), d), e), f), g), i), j), se sancționează cu amendă de la 20.000 lei la 50.000 lei.”</p>	<p>Este vorba de o eroare materială în redactarea legii, aceasta fiind remediată printr-o corectă numerotare a articolelor de lege astfel încât acestea să fie corelate.</p> <p>Întrucat Art. III al prezentei legi propune abrogarea alineatul (2²) al articolului 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, noul alineat introdus de prezenta lege va fi renumerotat drept alineatul (2²) și nu (2³), din perspectiva corelării articolelor textului legislativ.</p>
5.	<p>La articolul 3, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4) Contravențiilor prevăzute la alin. (2), le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.”</p>	Nemodificat	
6.	Art. II. – Prezenta lege intră în vigoare la 20 mai 2016.	Art. II. – Prezenta lege intră în vigoare în termen de 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial.	Art. 78 din Constituție prevede că legile intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României sau la o dată ulterioară prevăzută în textul ei.
7.	Art. III. – La data intrării în vigoare a prezentei legi, alineatele (2¹) și (2²) ale articolului 3 din Legea nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei	Art. III. – La data intrării în vigoare a prezentei legi, alineatul (2²) al articolului 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind	Este vorba de o eroare materială în redactarea legii, intrucat alineatele (2 ¹) și (2 ²) ale articolului 3 din Legea nr. 70/2015 pentru

<p>financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial nr. 242 din 9 aprilie 2015, Partea I, se abrogă.</p>	<p>introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial nr. 242 din 9 aprilie 2015, Partea I, se abrogă.</p>	<p>întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată nu exista.</p> <p>Apreciem ca acest articol face referire la alineatele (2¹) și (2²) ale articolului 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată.</p> <p>În acest sens, abrogarea articolului 3, alin. (2¹) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 ar conduce la eliminarea sancțiunilor prevăzute pentru nerespectarea prevederilor Art.2¹ și Art 2² ale aceleiasi ordonante. Aceasta contravine prevederilor Regulamentului (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul, care la Articolul 14 (1) stipulează expres că “Statele membre stabilesc norme privind sancțiunile aplicabile în cazul încălcării prezentului regulament și iau toate măsurile necesare pentru a asigura aplicarea acestora”.</p> <p>Având în vedere faptul că Regulamentul (UE) 2015/751 este un act legislativ cu caracter obligatoriu iar acesta trebuie aplicat în integralitatea sa, în toate statele membre, considerăm că sancțiunile prevăzute în Art. 2¹ și Art. 2² din OUG 193/2002 sunt imperios necesar a fi menținute.</p> <p>Apreciem că este necesară abrogarea alin. (2²) al articolului 3 din Ordonanța de urgență a</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, întrucât face referire la sancțiuni pentru nerespectarea prevederilor Art. 1 alin. (3) din OUG 193/2002, articol modificat prin Art. I, punctul 1 al prezentei legi. Pe cale de consecință, Art. I punctul 4 al prezentei legi modifica Art. 3, alin. (2) al OUG 193/2002, introducând sancțiuni corespondente la punctul e), ceea ce impune abrogarea alin. (2²) al articolului 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002, din perspectiva corelării articolelor textului legislativ.</p>
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------