

2757a



MUGUR ISĂRESCU  
Guvernator

Nr. G/2341 17.11.2023

Domnului MARIO-OVIDIU OPREA  
Secretar general  
Senatul României

Domnule Secretar general,

25.10

Ca urmare a analizei întrebărilor adresate de către domnul senator Andrei Busuioc, transmise prin adresa dumneavoastră nr. 5309/26.10.2023 și înregistrată la Banca Națională a României cu nr. I/3072/30.10.2023, vă comunicăm în cele ce urmează răspunsul nostru.

- a. „Câte sesizări v-au fost aduse la cunoștință pe parcursul anului 2023 din partea clienților de servicii bancare în legătura cu practica operatorului economic First Bank de a bloca sumele aferente unor tranzacții eșuate realizate în cadrul diferitelor lanțuri de hipermarketuri și magazine și de a restitui sumele la o dată ulterioară?”

Vă informăm că până în prezent, pe parcursul anului 2023, nu am primit sesizări sau petiții din partea utilizatorilor de servicii de plată, clienți ai First Bank S.A. cu privire la situația prezentată de dumneavoastră.

- b. „Care este numărul de sesizări/reclamații realizate de către clienții de servicii bancare în legătură cu practica operatorilor financiari bancari de pe teritoriul României de a bloca sumele aferente unor tranzacții eșuate realizate în cadrul diferitelor lanțuri de hipermarketuri și magazine și de a restitui sumele la o dată ulterioară, și care sunt operatorii economici financiari bancari ce au fost reclamați pe parcursul anului 2023?”

Vă informăm că pe parcursul anului 2023 nu am primit sesizări sau petiții din partea utilizatorilor de servicii de plată, clienți ai prestatorilor de servicii de plată autorizați să presteze servicii de plată pe teritoriul României cu privire la situațiile prezentate de dumneavoastră.

- c. „În urma verificărilor susținute de către instituția dumneavoastră, care reprezintă motivul care stă la baza acestor practici și cărui motiv se datorează restituirea sumelor blocate la o dată ulterioară?”

Conform celor menționate anterior, BNR, în cursul activității desfășurate, nu a identificat astfel de practici.

Din informațiile pe care ni le-ați prezentat, concluzionăm că această speță se poate datora unor evenimente de natură operațională înregistrate la nivelul prestatorului de servicii de plată al plătitorului sau la nivelul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului.

Potrivit prevederilor art. 211 alin. 2 din *Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată - "Prestatorii de servicii de plată sunt răspunzători în fața utilizatorilor serviciilor de plată ai acestora pentru toate pierderile cauzate ca urmare a neexecutării sau a executării incorecte, inclusiv cu întârziere, a operațiunii de plată"*. Astfel, fiecare dintre cei doi prestatori de servicii de plată implicați într-o operațiune de plată sunt răspunzători față de utilizatorii proprii de astfel de servicii. În înțelegerea noastră, potrivit informațiilor furnizate de dumneavoastră, beneficiarul plății nu a suferit pierderi cauzate de neexecutarea sau executarea defectuoasă a operațiunii de plată.

Plătitorul care a suferit pierderi financiare cauzate de neexecutarea operațiunii de plată poate solicita compensații de natură financiară de la prestatorul său de servicii de plată, potrivit *Termenilor și condițiilor contractuale* agreeate între părți.

În măsura în care pierderile suferite de prestatorul de servicii de plată ca urmare a acordării de compensații financiare plătitorului nu sunt determinate de un incident operațional manifestat la nivelul acestuia, considerăm că acesta este în măsură să recupereze aceste pierderi de la prestatorul de servicii de plată răspunzător, în conformitate cu prevederile contractuale aplicabile între cei doi prestatori.

Distinct de cele de mai sus, dorim să subliniem că, potrivit dispozițiilor Legii nr. 209/2019, competențele băncii centrale se limitează la cele menționate în cadrul art. 222 alin. (1) lit. a), pentru celelalte aspecte vă rugăm să vă adresați Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, sau, după caz, Agenției Naționale de Administrare Fiscală conform prevederilor art. 222 alin. (1) lit. b)-c).

Cu deosebită considerație,

