

## EXPUNERE DE MOTIVE

### Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

Lege  
privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a  
Regulamentului (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului  
din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu  
cardul

### Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

#### 1. Descrierea situației actuale

**a)** Începând cu data de 8 iunie 2015 se aplică direct la nivelul statelor membre *Regulamentul (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul*, cu excepția prevederilor referitoare la (1) nivelul comisioanelor interbancare pentru tranzacțiile de plată inițiate cu cardul de debit de consum și cu cardul de credit de consum, acordarea de licențe și informarea beneficiarului plății cu privire la tranzacțiile individuale de plată cu cardul, care se aplică începând cu data de 9 decembrie 2015 și a celor referitoare la (2) separarea schemelor de plăți cu cardul de entitățile care procesează astfel de tranzacții, coetichetarea și alegerea mărcii de plată sau a aplicației de plată, diferențierea comisioanelor și regula privind acceptarea tuturor cardurilor, care se aplică începând cu data de 9 iunie 2016.

Regulamentul (UE) 2015/751 reglementează, în principal, comisioanele interbancare multilaterale aplicabile tranzacțiilor de plată inițiate cu cardul, naționale și transfrontaliere, în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și cel al beneficiarului plății se situează în Uniune, indiferent de monedă, stabilind drepturile și obligațiile părților implicate în aceste tranzacții, după cum urmează:

1. prestatorii de servicii de plată emitenți au obligația (1) de a nu percepe comisioane multilaterale interbancare pentru tranzacțiile de plată efectuate cu carduri de debit care să depășească nivelul maxim stabilit de 0,2 % ad valorem (art. 3, alin. (1)) și, respectiv, de maxim 0,3 % ad valorem pentru cardurile de credit (art. 4), (2) să includă în nivelul comisionului multilateral interbancar orice remunerație și compensație netă rezultată în urma compensării comisioanelor primite și plătite de către emitenți de la acceptanți, administratorii schemelor cvadripartite de carduri și alți intermediari (art. 5), (3) să asigure posibilitatea de identificare, în mod vizibil și prin mijloace electronice, după caz, de către beneficiarii plății, a tipului de card utilizat de plătitor (art. 10, alin. (5)), (4) să nu introducă mecanisme automate sau alte dispozitive în instrumentul de plată, care să limiteze posibilitatea plătitorilor de a alege aplicația de plată atunci când utilizează un instrument de plată care cuplează mărci (art. 8, alin. (6)) și (5) să nu aplice nicio regulă care să îi oblige pe beneficiarii plății care acceptă un instrument de plată cu cardul emis de un emitent să accepte și alte instrumente de plată cu cardul emise în cadrul aceleiași scheme de plată cu cardul (art. 10, alin. (1));
2. prestatorii de servicii de plată acceptanți au obligația (1) să perceapă, în mod

individual, comisioane de servicii percepute comercianților pentru diferite categorii și diferite mărci cu carduri de plată cu niveluri diferite ale comisioanelor interbancare, cu excepția cazurilor în care comercianții solicită altfel (art. 9, alin. (1)), (2) să informeze comercianții cu privire la comisioanele de servicii percepute acestora, comisioanele interbancare și comisioanele de sistem aplicabile pentru fiecare categorie și marcă de card, cu excepția cazurilor în care comercianții solicită altfel (art. 9, alin. (2)), (3) să informeze beneficiarul plății cu privire la operațiunile de plată individuale prin furnizarea de informații referitoare la valoarea operațiunii de plată și valoarea comisioanelor aplicate, indicând în mod distinct valoarea comisionului interbancar aplicat, precum și referința tranzacției (art. 12, alin. (1)), (4) să elimine regulile care interzic beneficiarilor plăților informarea consumatorilor cu privire la comisioanele interbancare și de servicii percepute acestora (art. 11, alin. (2)), (5) să ofere consumatorului posibilitatea de a alege marca utilizată pentru o operațiune de plată la punctul de vânzare (art. 11, alin. (1)), (6) să nu introducă mecanisme automate sau alte dispozitive în echipamentul instalat la punctul de vânzare care să limiteze posibilitatea plătitorilor de a alege aplicația de plată atunci când utilizează un instrument de plată care cuplează mărci (art. 8, alin. (6)) și (7) să nu aplice nicio regulă care să îi oblige pe beneficiarii plății care acceptă un instrument de plată cu cardul emis de un emitent să accepte și alte instrumente de plată cu cardul emise în cadrul aceleiași scheme de plată cu cardul (art. 10, alin. (1)), (8) să asigure că rutarea tranzacțiilor printr-un anumit canal sau proces și alte standarde și cerințe tehnice și de siguranță referitoare la gestionarea a două sau a mai multe mărci de plată și aplicații de plată diferite pe un instrument de plată cu cardul se realizează pe principii nediscriminatorii (art. 8, alin. (5)), (9) să nu prevadă, în acordurile încheiate cu beneficiarii plății, reguli care îi împiedică pe aceștia din urmă să îi informeze pe plătitori cu privire la comisioanele interbancare și comisioanele de servicii percepute comercianților, (10) să pună la dispoziție periodic, cel puțin o dată pe lună, beneficiarilor plății, dacă se convine astfel cu aceștia, informațiile menționate la pct. (9) în forma care le permite acestora să reproducă informațiile fără a le modifica (art. 11, alin. (2));

3. schemele de plată cu cardul au obligația (1) să nu limiteze, la un anumit teritoriu, licențele acordate prestatorilor de servicii de plată pentru emiterea/acceptarea instrumentelor de plată utilizate în cadrul unei scheme de plată (art. 6, alin. (1)), (2) să asigure separarea față de entitățile care procesează tranzacțiile de plată inițiate cu carduri (art. 7, alin. (1), lit. a), (3) să nu subvenționeze încrucișat activitatea schemei de plată cu activitatea de procesare (art. 7, alin. (1), lit. b), (4) să nu introducă nicio discriminare între filialele lor sau între acționari, pe de o parte, și utilizatorii schemelor de plată cu cardul și alți parteneri contractuali, pe de altă parte, și, în special, să nu condiționeze în niciun fel prestarea vreunui serviciu pe care îl oferă de acceptarea de către partenerul contractual a oricărui alt serviciu pe care îl oferă, (5) să elimine regulile de procesare care ar putea avea ca efect discriminarea teritorială sau care ar interzice emitentilor instrumentelor de plată emise în cadrul unei scheme de plată să asocieze mai multe mărci unui instrument de plată emis (art. 8, alin. (1)), (6) să nu introducă mecanisme automate, software sau alte dispozitive în echipamentul instalat la punctul de vânzare sau în instrumentul de plată care să limiteze posibilitatea plătitorilor de a alege aplicația de plată atunci când utilizează un instrument de plată care cuplează mărci (art. 8, alin. (6)), (7) să nu impună prestatorilor de servicii de plată emitenți și acceptanți cerințe de raportare și obligații de plată a unor comisioane, în cazul operațiunilor de plată efectuate cu orice dispozitiv pe care marca lor este prezentă, dar care nu sunt procesate prin schemele lor (art. 8,

alin. (4)), (8) să nu introducă reguli comerciale care să limiteze interoperabilitatea între entitățile de prelucrare din Uniune (art. 7, alin. (5)) și (9) să nu aplice nicio regulă care să îi oblige pe beneficiarii plății care acceptă un instrument de plată cu cardul emis de un emitent să accepte și alte instrumente de plată cu cardul emise în cadrul aceleiași scheme de plată cu cardul (art. 10, alin. (1)), cu excepția cazurilor în care instrumentele de plată sunt emise pentru consumatori (8) să permită separarea mesajelor de autorizare și de compensare a fiecărei tranzacții de plată și prelucrarea acestora de entități de prelucrare diferite (art. 7, alin. (3)), (10) să nu introducă niciun fel de discriminare teritorială în regulile de prelucrare (art. 7, alin. (4)), (11) să nu prevadă, în regulile de acordare a licenței sau în regulile schemei, obligația de a obține o licență sau o autorizație specifică unei țări pentru a desfășura activității la nivel transfrontalier, în scopul emiterii de carduri de plată sau al acceptării tranzacțiilor de plată cu cardul (art. 6, alin. (2)), (12) să nu introducă diferențieri de tratament al emitenților sau al acceptanților în ceea ce privește coetichetarea diferitelor mărci de plată/ aplicații de plată pe un instrument de plată în acordurile pentru acordarea licenței sau în regulile schemei cu excepția situațiilor în care se justifică obiectiv, iar în cazul în care se introduc, aceste diferențieri să fie nediscriminatorii (art. 8 alin. (3)), (13) să nu prevadă, în acordurile pentru acordarea licenței sau în regulile sistemului aplicate de schemele de plată cu cardul, reguli care îi împiedică pe beneficiarii plății să îi informeze pe plătitori cu privire la comisioanele interbancare și comisioanele de servicii percepute comercianților art. 11 alin. (2), art. 12 alin. (2);

4. entitățile de prelucrare au obligația (1) să asigure interoperabilitatea tehnică cu alte sisteme similare din Uniune, prin utilizarea de standarde elaborate de organismele europene (art. 7, alin. (5), (2) să asigure că principiile de rutare care au drept obiectiv direcționarea tranzacțiilor printr-un anumit canal sau proces și alte standarde și cerințe tehnice și de siguranță referitoare la gestionarea a două sau a mai multe mărci de plată și aplicații de plată diferite pe un instrument de plată cu cardul sunt nediscriminatorii și se aplică în mod nediscriminatoriu (art. 8, alin. (5));
5. beneficiarii plăților (comercianții) au obligația (1) să informeze consumatorii cu privire la tipul de instrumente pe care le acceptă pentru plata bunurilor și serviciilor achiziționate (art. 10, alin. (4)), (2) să aplice reguli de informare care să permită orientarea clienților către utilizarea anumitor instrumente de plată (art. 11, alin. (1)), (3) să nu împiedice plătitorii să anuleze o selectare prioritară a unei anumite mărci de plată sau aplicații de plată instalată pe echipamentul specific acceptării la plată (art.8 alin.(6)).

Pentru statele membre, Regulamentul (UE) 2015/751 stabilește următoarele obligații:

- art. 13: desemnarea autorității/autorităților competente cu asigurarea punerii în aplicare și investigarea respectării dispozițiilor regulamentului și notificarea Comisiei Europene până la 9 iunie 2016 cu privire la autoritatea desemnată;
- art. 14: stabilirea normelor privind sancțiunile aplicabile situațiilor de nerespectare a prevederilor regulamentului și notificarea Comisiei Europene până la 9 iunie 2016 cu privire la dispozițiile respective;
- art. 15: stabilirea procedurilor extrajudiciare de soluționare a disputelor care pot să apară între beneficiarii plăților și prestatorii de servicii de plată în legătură cu încălcarea prevederilor regulamentului și notificarea Comisiei Europene până la 9 iunie 2017 cu privire la organismele cu atribuții în acest sens;

**b) Analiza cadrului legislativ intern** relevă faptul că, până la acest moment, au fost adoptate parțial măsuri necesare aplicării Regulamentului (UE) 2015/751, în scopul

asigurării respectării obligațiilor ce revin statelor membre, respectiv prin emiterea Hotărârii de Guvern nr. 677/2016, care stabilește cadrul instituțional necesar aplicării prevederilor art. 8 alineatele (2) și (6), art. 10 alineatele (1), (2), (4) și (5) ale Regulamentului (UE) 2015/751, în relația dintre prestatorii de servicii de plată și consumatori, astfel cum sunt aceștia definiți în Regulament.

## **2. Schimbări preconizate**

**a)** Prin prezentul proiect de lege, Banca Națională a României este desemnată autoritate competentă responsabilă cu asigurarea respectării de către categoriile de persoane menționate la art. 3 din lege, a prevederilor Regulamentului (UE) 2015/751, cu excepția prevederilor art. 8 paragrafele (2) și (6) și art. 10 paragrafele (1), (2), (4) și (5) ale Regulamentului (UE) 2015/751, pentru care Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor este autoritate națională responsabilă cu supravegherea respectării acestora în relația dintre prestatorii de servicii de plată și consumatori, potrivit prevederilor art. 2 alin. (1) din Hotărârea de Guvern nr. 677/2016 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul.

**b)** În aplicarea prevederilor art. 14 din Regulamentul (UE) 2015/751 prezentul proiect de lege stabilește regimul sancțiunilor și măsurilor aplicabile în cazul încălcării dispozițiilor acestuia. În raport de gravitatea încălcărilor, autoritatea competentă va dispune măsuri de remediere și sancțiuni eficiente, proporționale cu faptele și deficiențele constatate și de natură a avea un efect descurajant.

Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni administrative:

1. avertisment scris;
2. avertisment public prin care se indică persoana responsabilă și fapta săvârșită;
3. amendă cuprinsă între 10.000 lei și 100.000 lei, aplicabilă prestatorilor de servicii de plată, pentru faptele prevăzute la art. 8 lit. a) și b) din proiectul de lege;
4. amendă cuprinsă între 200.000 lei și 1.000.000 lei, aplicabilă schemelor de plată;
5. amendă până la de două ori valoarea profiturilor obținute sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate, aplicabilă prestatorilor de servicii de plată în situația în care nu au fost remediate deficiențele pentru care s-au aplicat sancțiunile de la art. 9 alin.(1) lit. c) din proiectul de lege;
6. amendă cuprinsă între 1.000 lei și 50.000 lei, aplicabilă beneficiarilor plăților, entităților care furnizează servicii de prelucrare a tranzacțiilor de plată și prestatorilor de servicii tehnice în legătură cu cardurile;
7. suspendarea temporară a dreptului prestatorilor de servicii de plată de a presta servicii de plată de tipul celor care fac obiectul Regulamentului (UE) 2015/751 ;
8. suspendarea dreptului de acces la sistemele de plăți.

Sancțiunile administrative menționate pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de măsuri de remediere sau independent de acestea.

A fost, de asemenea, prevăzută procedura de contestare a măsurilor de remediere și

sanctiunilor 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 prudențială cu privire la instituțiile de credit.

**c)** În aplicarea prevederilor art. 15 din Regulamentul (UE) 2015/751 prezentul proiect 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) 2015/751, 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 socioeconomic al proiectului de act normativ

##### 1. Impactul macroeconomic

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### 1<sup>1</sup> Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### 2. Impactul asupra mediului de afaceri

Prezentul proiect de lege asigură cadrul legislativ pentru urmărirea respectării cerințelor impuse prin Regulamentul (UE) 2015/751, stabilind cu certitudine și predictibilitate regimul sancționator aplicabil în cazul încălcării acestor cerințe.

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

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

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

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### 3. Impactul social

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### 4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### 5. Alte informații -

#### Secțiunea a 4-a Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

- mii lei -

Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		3	4	5	6	
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. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
<b>Alte informații</b>	Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact, deoarece nu propune scutiri/excepții de la plata unor impozite și taxe de către participanții la piață.					
<b>Secțiunea a 5-a</b>						
<b>Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</b>						
<b>1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ</b>						
a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă desemnată cu supravegherea respectării prevederilor Regulamentului (UE) 2015/751, este abilitată să emită reglementări pentru a asigura punerea în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) 2015/751 și a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană în condițiile acestui regulament.						
<b>1<sup>1</sup>. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice</b>						
Nu este cazul						
<b>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară</b>						
Nu este cazul.						

<p><b>3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare</b> Prezentul proiect de lege asigură măsurile necesare pentru punerea în aplicare a unor prevederi ale Regulamentului (UE) 2015/751. Eventualele măsuri necesare pentru punerea în aplicare a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană, în baza competențelor conferite acesteia prin Regulamentul (UE) 2015/751, vor face obiectul reglementărilor emise de Banca Națională a României.</p>
<p><b>4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</b> Nu au fost identificate.</p>
<p><b>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente</b> Nu au fost identificate.</p>
<p><b>6. Alte informații</b></p>
<p><b>Secțiunea a 6-a</b> <b>Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</b></p>
<p><b>1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate</b> 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/CE din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare.</p>
<p><b>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</b> Consultarea Băncii Naționale a României s-a realizat având în vedere desemnarea acesteia ca autoritate competentă potrivit prezentului proiect de lege, precum și în considerarea atribuțiilor acesteia în domeniul plăților.</p>
<p><b>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</b> Nu este cazul.</p>
<p><b>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</b> Nu este cazul.</p>
<p><b>5. Informații privind avizarea de către:</b> a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi Proiectul legislativ necesită avizul Consiliului Legislativ.</p>
<p><b>6. Alte informații</b> Nu este cazul.</p>
<p><b>Secțiunea a 7-a</b> <b>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</b></p>
<p><b>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</b></p>

În conformitate cu prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, 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 în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice**

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

**3. Alte informații**

**Secțiunea a 8-a  
Măsurile de implementare**

**1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente**

Punerea în aplicare a actului normativ nu necesită înființarea de noi organisme, aceasta fiind asigurată de organismele existente în cazul prevederilor referitoare la procedura 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) 2015/751 și prin extinderea competențelor Băncii Naționale a României, potrivit prezentului proiect.

**2. Alte informații**

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2015/751 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2015 privind comisioanele interbancare pentru tranzacțiile de plată cu cardul, pe care îl supunem spre aprobare.

**MINISTRUL FINANTELOR PUBLICE**

**Ionuț MIȘA**

**Avizăm favorabil,**

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

**Guvernator**

**Mugur Constantin ISĂRESCU**

**MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE**

**Ministru**

**Teodor-Viorel MELEȘCANU**

**MINISTERUL JUSTIȚIEI**

**Ministru**

**Tudorel TOADER**