

## EXPUNERE DE MOTIVE

<p style="text-align: center;"><b>Secțiunea 1</b> <b>Titlul proiectului de act normativ</b> Lege privind activitatea de emiteri de monedă electronică</p>
<p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 2-a</b> <b>Motivul emiterii actului normativ</b></p>
<p>În calitate sa de stat membru al Uniunii Europene, României îi incumbă obligația de preluare în legi națională a prevederilor actelor comunitare care nu au o aplicabilitate directă în plan intern.</p> <p><b>1. Descrierea situației actuale</b></p> <p>Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, asigură transpunerea în legislația națională a Directivei nr.2000/46/CE a Parlamentului și a Consiliului din 18 septembrie 2000 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică. De la data de 30 aprilie 2011, dispozițiile cu privire la emiteri de monedă electronică cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 se vor abroga, consecință a abrogării din legislația comunitară a Directivei nr.2000/46/CE.</p> <p>Actul comunitar care va asigura începând cu data de 30 aprilie 2011 reglementarea activității de emiteri de monedă electronic și care trebuie transpus în legislația națională este Directiva nr.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.</p> <p>Prin prezenta lege se transpune parțial Directiva nr.2009/110/CE, cerințele de natură tehnică urmând a fi implementate prin legislația secundară emisă de autoritățile de supraveghere.</p> <p>În acest scop este necesară publicarea în timp util în Monitorul Oficial al României a prezentei legi și stabilirea temeiului legal care să permită autorităților de supraveghere emiteri legislației secundare.</p>
<p><b>2. Schimbări preconizate</b></p> <p>Principala modificare a cadrului de reglementare în materia activității de emiteri de monedă electronică constă în excluderea instituțiilor emitente de monedă electronică din categoria instituțiilor de credit și crearea unui statut aparte, cu condiții de acces la activitate și de desfășurare a activității similare instituțiilor de plată, recent reglementate de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2009 privind serviciile de plată.</p>

Modificările operate în cadrul de reglementare au în vedere:

- clarificarea definiției „monedei electronice” prin eliminarea limitărilor cu privire la modalitatea de stocare a acesteia, astfel încât să se ajungă la o definiție neutră din punct de vedere tehnic care să fie aplicabilă oricărui model de afacere și să permită inovația tehnică;
- revizuirea cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor emitente de monedă electronică:
  - stabilirea unor cerințe prudențiale calitative similare cu cele aplicabile instituțiilor de plată, care includ condiții privind: calitatea conducătorilor și acționarilor, cadrul de administrare a activității, existența unui plan de afaceri bine fundamentat;
  - reducerea nivelului capitalului inițial solicitat la momentul autorizării de la 1 milion euro la 350.000 euro;
  - eliminarea restricției cu privire la limitarea obiectului de activitate;
  - impunerea unui mecanism de protejare a fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise;
  - eliminarea restricțiilor cu privire la deținerile de participații în alte entități;
- instituirea interdicției tuturor emitenților de monedă electronică de a bonifica dobânzi sau alte beneficii proporțional cu perioada de deținere a monedei electronice pentru fondurile primite în schimbul acesteia;
- clarificarea unor aspecte legate de răscumpărarea monedei electronice, inclusiv situațiile în care se poate taxa operațiunea de răscumpărare.

### **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.

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

Se apreciază că legea va avea un impact pozitiv asupra mediului de afaceri întrucât:

- va facilita intrarea în piață a noi instituții emitente de monedă electronică;
- va contribui la relansarea unei industrii a cărei dezvoltare a stagnat datorită supra-reglementării;
- va îmbunătăți concurența;
- va elimina barierele din calea inovației în domeniu;
- va crește nivelul de protecție a consumatorilor.

Implementarea acestui cadru de reglementare reprezintă o contribuție importantă în atingerea obiectivului de creare a pieței unice europene pentru plățile electronice.

##### **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.

### **Secțiunea a 4-a**

#### **Impactul financiar asupra bugetului general consolidat**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

<b>Secțiunea a 5-a</b> <b>Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</b>
<p><b>1. Proiecte de acte normative suplimentare</b> Legea impune elaborarea de către Banca Națională a României de reglementări secundare cu privire la autorizarea și supravegherea instituțiilor emitente de monedă electronică.</p>
<p><b>2. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie</b> Legea transpune prevederile art.1, art.2 para.1-3, art.3 para.1, și para.3-5, art.4, art.5 para.1-2 și para.5-7, art.6, art.7 para.1 și para.3-4, art.8-13 și art.18, 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 L267 din data de 10 octombrie 2009.</p>
<p><b>3. Decizii ale Curții de Justiție a Uniunii Europene și alte documente</b> Nu este cazul.</p>
<p><b>4. Evaluarea conformității cu legislația comunitară</b> Legea este conformă prevederilor comunitare a căror transpunere o asigură.</p>
<p><b>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente</b> Nu este cazul.</p>
<b>Secțiunea a 6-a</b> <b>Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</b>
<p>Legea a fost afișată pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice pentru derularea procedurii de consultare publică prevăzută de Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrație publică.</p>
<b>Secțiunea a 7-a</b> <b>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</b>
<p><b>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</b> În conformitate cu prevederile Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrație 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.</p>
<p><b>2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice</b> Legea nu are astfel de impact/efecte.</p>
<b>Secțiunea a 8-a</b>

## Măsuri de implementare

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

Punerea în aplicare a legii necesită extinderea competențelor Gărzii Financiare în vederea asigurării supravegherii respectării Titlului III în relație cu deținătorii de monedă electronică, persoane juridice.

### 2. Alte informații

După adoptare, legea va intra în vigoare la data de 30 aprilie 2011, cu excepția art.104 care constituie temeiul legal pentru elaborarea de reglementări de către Banca Națională a României și care va intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial, Partea I.

**Ca urmare a celor expuse mai sus, a fost elaborat proiectul de ordonanță de urgență prezentat, pe care îl supunem Guvernului spre aprobare.**

## MINISTRUL FINANTELOR PUBLICE

**Sebastian Teodor Gheorghe VLĂDESCU**

### Avizat

MINISTERUL JUSTIȚIEI

MINISTRU  
Departamentul pentru Afaceri Europene

Cătălin Marian PREDOIU

Bogdan MANOIU

GUVERNATOR  
Banca Națională a României

PREȘEDINTE  
Oficiul Național  
de Prevenire și Combatere a  
Spălării Banilor

Mugur ISĂRESCU

Adriana – Luminița POPA