



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

LEGE

**pentru modificarea și completarea unor acte normative în scopul creșterii
incluziunii financiare**

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

Art.I.- Legea nr.258/2017 privind comparabilitatea comisiunilor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1032 din 28 decembrie 2017, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, litera a) va avea următorul cuprins:

„a) *autoritate competentă* - Banca Națională a României desemnată potrivit prevederilor art.63;”

2. La articolul 6, alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„Art.6.- (1) La fiecare 4 ani de la data publicării Listei, Banca Națională a României evaluează, în conformitate cu prevederile art.5, Lista celor mai reprezentative servicii, în vederea actualizării acesteia.

(2) Banca Națională a României notifică serviciilor Comisiei Europene și Autorității Bancare Europene rezultatul evaluării și, acolo unde este cazul, propunerea de actualizare a Listei celor mai reprezentative servicii.”

3. Articolul 18 va avea următorul cuprins:

„Art.18.- (1) Banca Națională a României are obligația de a pune la dispoziția consumatorilor un site internet cu acces gratuit unde sunt comparate comisioanele percepute de către prestatorii de servicii de plată, cel puțin pentru serviciile cuprinse în Lista prevăzută la art.5 la nivel național. Site-ul internet oferă inclusiv informații cu privire la sediile prestatorilor de servicii de plată și la localizarea bancomatelor și a automatelor ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote și monede ale acestora.

(2) Prestatorii de servicii de plată transmit Băncii Naționale a României, cel puțin o dată pe lună și ori de câte ori operează modificări, precum și la cererea acesteia, informații, în format deschis, prelucrabil automat, potrivit Legii nr.109/2007 privind reutilizarea informațiilor din instituțiile publice, cu modificările și completările ulterioare, cu privire la:

a) comisioanele percepute pentru serviciile cuprinse în Lista prevăzută la art.5 la nivel național, aplicabile la data transmiterii, precum și serviciile aferente unui cont de plăți și comisioanele percepute ce vor fi aplicabile, cu cel puțin 5 zile înainte de modificarea sau introducerea acestora;

b) sediile și localizarea bancomatelor, automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote și monede, cu cel puțin 5 zile înainte de data propusă pentru schimbarea acestora.

(3) Site-ul internet de comparare prevăzut la alin.(1):

a) este independent din punct de vedere operațional prin asigurarea faptului că prestatorilor de servicii de plată li se acordă egalitate de tratament în rezultatele căutării;

b) menționează clar că este administrat de Banca Națională a României;

c) definește criteriile clare și obiective pe care se bazează comparația, criteriile care vor fi publicate pe site;

d) folosește un limbaj clar și lipsit de ambiguitate și, după caz, termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art.5;

e) furnizează informații clare și actualizate și precizează momentul ultimei actualizări;

f) include o gamă largă de oferte de conturi de plăți care acoperă o parte semnificativă a pieței și, în cazul în care informațiile prezentate nu reprezintă o imagine completă a pieței, o declarație clară în acest sens, înaintea afișării rezultatelor;

g) pune la dispoziție o procedură eficientă de raportare a informațiilor incorecte cu privire la comisioanele publicate;

h) prezintă informațiile și în formate accesibile pentru persoanele cu dizabilități, conform prevederilor Legii nr.448/2006 privind protecția și promovarea drepturilor persoanelor cu handicap, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

i) furnizează date în format deschis prelucrabil automat, potrivit Legii nr.109/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Banca Națională a României face toate demersurile pentru asigurarea publicității site-ului internet de comparare a comisioanelor percepute de către prestatorii de servicii de plată.”

4. La articolul 35, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Prestatorii de servicii de plată informează Banca Națională a României cu privire la modificarea costurilor efective ale acestora și la motivul modificării cu cel puțin două luni înainte de data propusă pentru aplicarea acestora.”

5. Articolul 44 va avea următorul cuprins:

„Art.44.- Instituțiile de credit nu pot refuza o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, decât în cazurile în care consumatorul are deja un cont de bază deschis sau deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, conform Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.”

6. Articolul 54 va avea următorul cuprins:

„Art.54.- (1) În cazul consumatorilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la art.4 lit.e), instituțiile de credit:

a) oferă gratuit serviciile prevăzute la art.48 alin.(1) lit.a), lit.c) și d), punctul i) și ii);

b) oferă gratuit serviciul de interogare a soldului prin intermediul aplicațiilor de internet banking;

c) percep comisioane minime pentru serviciile prevăzute la art.48 alin.(1), cu excepția serviciilor prevăzute la lit.a), lit.c) și d), punctele i) și ii).

(2) Serviciile prevăzute la alin.(1) se vor asigura pentru și în limita veniturilor de natură salarială plătite de angajator, a pensiilor, indemnizațiilor și alocațiilor de asistență socială plătite de la bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii și Solidarității Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, sectoarelor municipiului București, județelor și municipiului București.”

7. Articolul 63 va avea următorul cuprins:

„Art.63.- Se desemnează Banca Națională a României ca autoritate competentă abilitată să asigure aplicarea și respectarea prezentei legi.”

8. Articolul 65 va avea următorul cuprins:

„Art.65.- Autoritatea competentă cooperează ori de câte ori este necesar cu orice altă instituție pentru a respecta prevederile prezentei legi, inclusiv în vederea cooperării cu Autoritatea Bancară Europeană.”

9. Articolul 72 va avea următorul cuprins:

„Art.72.- În vederea asigurării respectării dispozițiilor prezentei legi de către prestatorii de servicii de plată, consumatorii și asociațiile de consumatori pot să sesizeze Banca Națională a României.”

10. Articolul 73 va avea următorul cuprins:

„Art.73.- Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile prezentei legi ori dreptului acestora de a sesiza Banca Națională a României, consumatorii pot apela și la mecanisme extrajudiciare de reclamație și despăgubire pentru consumatori, potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr.38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți, cu modificările ulterioare, și ale Legii nr.192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.”

11. Articolul 75 va avea următorul cuprins:

„Art.75.- Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute de prezenta lege se fac de către reprezentanții împuterniciți ai Băncii Naționale a României, la sesizarea consumatorilor, a asociațiilor de consumatori ori din oficiu, în cazul în care, prin încălcarea prevederilor legale, sunt sau pot fi afectate interesele consumatorilor.”

12. La articolul 77, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Măsura complementară propusă pentru a fi aplicată potrivit prevederilor alin.(1) se dispune prin ordin emis de guvernatorul Băncii Naționale a României.”

13. La articolul 77, alineatul (4) se abrogă.

14. La articolul 82, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Banca Națională a României pune la dispoziția consumatorilor site-ul internet prevăzut la art.18 în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi.”

Art.II.- Legea nr.70/2015 pentru 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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.242 din 9 aprilie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, după alineatul (1) se introduc trei noi alineate, alin.(1¹)-(1³), cu următorul cuprins:

„(1¹) Plățile de natură salarială plătite de angajator, indemnizațiile și alocațiile de asistență socială plătite de la bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii și Solidarității Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, sectoarelor municipiului București, județelor și municipiului București, se efectuează prin mijloace de plată fără numerar.

(1²) Prin excepție de la alin.(1¹), beneficiarii de pensii pot primi plata în numerar a pensiilor, iar consumatorul vulnerabil, definit la art.4 lit.e) din Legea nr.258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, poate solicita și primi plata în numerar a drepturilor prevăzute la alin.(1¹).

(1³) Prin excepție de la alin.(1¹), Trezoreria Statului este autorizată să efectueze operațiuni de vânzare-cumpărare în numerar fără plafon pentru titluri de stat din cadrul Programului Tezaur.”

2. La articolul 1, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Prevederile prezentului capitol nu se aplică instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică, instituțiilor care prestează servicii de plată, autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, instituțiilor financiare nebancare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorilor din domeniul jocurilor de noroc.”

3. La articolul 5, literele b) și c) se abrogă.

Art.III.- Articolul 5 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.146/2002 privind formarea și utilizarea resurselor derulate prin trezoreria statului, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.295 din 16 aprilie 2008, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Alineatul (7) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(7) Începând cu data de 1 ianuarie 2026, instituțiile publice au obligația să asigure încasările în numerar doar prin unitățile Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A., prin Compania Națională „Poșta Română” - S.A., prin intermediul altor instituții de credit și prin servicii automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote și monede, pe bază de convenții încheiate cu persoanele abilitate, cu condiția asigurării fondurilor necesare achitării comisioanelor stabilite pentru efectuarea acestor operațiuni, astfel încât încasările și plățile în numerar să fie efectuate în condiții de siguranță, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare.”

2. După alineatul (7) se introduce un nou alineat, alin.(7¹), cu următorul cuprins:

„(7¹) Instituțiile publice pot opta pentru asigurarea încasărilor în numerar în conformitate cu prevederile alin.(7) începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi.”

3. Alineatul (8) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(8) Sumele achitate în numerar de către contribuabili, reprezentând venituri ale bugetului de stat sau venituri cuvenite altor bugete administrate de Agenția Națională de Administrare Fiscală, se încasează de unitățile Trezoreriei Statului. Sumele achitate în numerar, cuvenite bugetului de stat, reprezentând taxe, tarife sau alte obligații stabilite de instituții publice, pot fi încasate în conformitate cu alin.(7), cu acordul Ministerului Finanțelor.”

Art.IV.- Articolul 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.942 din 23 decembrie 2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.250/2003, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După alineatul (1¹) se introduce un nou alineat, alin.(1²) cu următorul cuprins:

„(1²) Persoanele fizice sau juridice, prevăzute la art.1 alin.(1) din Legea nr.26/1990 privind registrul comerțului, cu modificările și completările ulterioare, au obligația de a accepta și cel puțin un instrument de plată fără numerar.”

2. Alineatele (5) și (6) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(5) Persoanele juridice prevăzute la alin.(1) și (3) oferă serviciul de avans în numerar la terminalele de plată în baza contractelor încheiate cu instituțiile acceptante și pot acorda avansuri în numerar, potrivit prezentei ordonanțe de urgență. Acestea afișează la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum și informații privind costurile serviciului.

(6) Avansul prevăzut la alin.(5) se evidențiază distinct pe bonul fiscal și nu poate depăși suma de 500 de lei. Tranzacțiile privind avansul în numerar se asimilează retragerilor de numerar de la bancomate, iar comisioanele aferente tranzacțiilor se stabilesc conform contractelor în vigoare între părți. Comercianții pot percepe, de la titularul cardului, un comision care nu poate depăși 1% din valoarea avansului acordat.”

Art.V.- Prezenta lege intră în vigoare la 120 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat, în ședința din 21 decembrie 2022, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI /

Virgil Găran