



12.06.2015
V. 20
Anexă la pag. 4 din Habelul Servat,
B. 214/2015 (5 pagini)
BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Nr. 6205 /D.R.P.
Data 29.06.2015

FLORIN GEORGESCU
Prim-viceguvernator

Domnului EUGEN NICOLICEA
Ministru delegat pentru Relația cu Parlamentul
Departamentul pentru Relația cu Parlamentul
Guvernul României

Nr. 662 /FG/ 26.06.2015

Domnule Ministru,

Ca urmare a scrisorii dumneavoastră nr. 4085D/DRP/14.05.2015, înregistrată la Banca Națională a României - Cabinetul Guvernatorului cu nr. 437/15.05.2015, în legătură cu *propunerea legislativă pentru completarea art.1 din Ordonanța de urgență nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată* (Bp 214/2015), prin care ne solicitați să vă transmitem opinia motivată a instituției noastre în ceea ce privește susținerea sau respingerea inițiativei legislative menționate, vă comunicăm următoarele:

Operațiunile prin care este furnizat numerar plătitorului de către beneficiarul plății (comerciant), imediat înaintea unei operațiuni de plată realizată în vederea achiziționării de bunuri și servicii (denumite operațiuni de "cash-back" în practica internațională), sunt exceptate de la aplicarea legislației incidente serviciilor de plată, în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (1) lit. e) din



Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare.

Precizăm, însă, că actele normative aflate în administrarea băncii centrale nu conțin prevederi care să se constituie în impedimente legale pentru promovarea proiectului legislativ supus analizei.

Serviciul de avansuri de numerar este abordat în această inițiativă legislativă în mod similar cu definiția utilizată la nivel european¹, respectiv cea prevăzută în *Ghidul Băncii Centrale Europene privind statistica monetară și financiară*, prevederile acestui act normativ urmând să fie adoptate și în legislația națională prin modificările aduse *Regulamentului nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice de către Banca Națională a României*.

În prezent, conceptul de avansuri de numerar (engl. *cash advances at point of sale terminals*) este utilizat de banca centrală în domeniul statistic. Banca Națională a României, în baza competențelor statutare, colectează date și informații statistice cu privire la instrumentele de plată electronică de tipul cardurilor, precum și la tranzacțiile efectuate cu astfel de instrumente. Menționăm că, până la acest moment, nicio instituție nu a raportat băncii centrale date și informații statistice aferente acestui serviciu, prin urmare, neputându-se aprecia apetitul/interesul instituțiilor de credit și al clienților pentru acest tip de serviciu. Cu toate acestea, din informațiile deținute, există, în prezent, cel puțin două instituții de credit pregătite să furnizeze acest serviciu.

Precizăm, de asemenea, că Banca Națională a României s-a adresat Ministerului Finanțelor Publice solicitând o opinie cu privire la serviciul de avansuri de numerar, din perspectiva reglementarilor fiscale și contabile aplicabile, acesta exprimând o opinie pozitivă privind furnizarea acestui serviciu. Cu toate acestea, în opinia noastră, propunerea legislativă poate veni în contradicție cu unele măsuri legislative din ultimii ani, adoptate în scopul reducerii

¹ Cash advance at point of sale (POS) terminals - transactions in which the cardholder receives cash at a POS terminal in combination with a payment transaction for goods or services. If it is not possible to distinguish data on cash advances at POS terminals, these are reported as 'POS transactions'. (*Guideline of the European Central Bank on monetary and financial statistics – recats*)



ponderii numerarului în circulație, a reducerii plafonului de casă a comercianților, în vederea scăderii evaziunii fiscale.

În plus față de considerațiile generale asupra inițiativei legislative supuse atenției băncii centrale, facem următoarele observații cu privire la conținutul proiectului de act normativ:

Furnizarea serviciului de avansuri de numerar de către comercianți prezintă unele avantaje/beneficii pentru utilizatorii de carduri, respectiv aceștia pot obține numerar în locații în care nu sunt amplasate terminale ATM și fără efectuarea unei tranzacții suplimentare în acest sens.

De asemenea, furnizarea acestui serviciu poate constitui o facilitate și pentru comercianți, prin eliberarea de numerar clienților, în combinație cu tranzacția de plată aferentă bunurilor achiziționate, aceștia putând reduce costul cu manipularea și transportul numerarului și, deci, administrând în condiții sigure și eficiente o parte a numerarului încasat.

Cu toate acestea, furnizarea serviciului de avansuri de numerar la terminalele POS poate prezenta riscuri mai ridicate de fraudă, comparativ cu tranzacțiile de retragere de numerar efectuate la terminale ATM, măsurile de securitate aplicate în cazul retragerilor de numerar la ATM permițând, în majoritatea cazurilor, vizualizarea utilizatorului de card la momentul tranzacției (ex. prin înregistrarea video).

Inițiativa legislativă stabilește o limită maximă de 300 lei/tranzacție, acest plafon fiind mult mai mare decât cel practicat în piață, la acest moment, care are o limită de 150 lei/tranzacție pentru acest tip de servicii și, totodată, în contradicție cu ultimele reglementări emise de Ministerul Finanțelor Publice în vederea limitării plăților în numerar. În acest context, subliniem și faptul că textul propunerii de act normativ nu cuprinde informații cu privire la comisioanele aplicabile acestui tip de serviciu.

În ceea ce privește dispozițiile introduse la alin. (4) din proiect, facem precizarea că furnizarea de către prestatorii de servicii de plată a serviciului de avansuri de numerar nu poate fi obligatorie. Nu se poate dispune imperativ în sarcina comercianților obligația de a acorda



avansuri în numerar la terminalele de plată, aceștia fiind liberi în alegerea politicii comerciale în ceea ce privește oportunitatea includerii unui astfel de serviciu în portofoliu, în funcție de cerințele pieței și costurile asociate acestuia.

Din perspectiva *Legii nr.24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative*, republicată, cu modificările și completările ulterioare, alineatul (7) nu ar trebui să prevadă elaborarea unor norme metodologice distincte de aplicare a completărilor ce se doresc a fi efectuate prin proiectul legislativ, ci modificarea normei existente, respectiv a *Normei metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată*, publicate în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 790 din 10.11.2003 și aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1.253/2003.

În altă ordine de idei, față de obiectul propunerii legislative, apreciem necesitatea efectuării de către inițiatorul actului legislativ a unei analize cost-beneficiu și a unui studiu de impact financiar, datorat modificărilor aplicațiilor aferente caselor de marcat și terminalelor POS.

De asemenea, considerăm necesară consultarea prestatorilor de servicii de plată care operează în România, serviciul de avansuri de numerar fiind un serviciu care trebuie furnizat de către instituția acceptantă (cea care deține terminalul POS) pentru a putea fi oferit de către comerciant clienților.

Totodată, apreciem că este necesară consultarea Băncii Centrale Europene cu privire la propunerile de completare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002, în conformitate cu art.127 (4) și 282 (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, precum și cu art.2 (1) liniuța a doua din Decizia Consiliului nr. 98/415/CE privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare. Neefectuarea procedurii de consultare a Băncii Centrale Europene reprezintă o încălcare de către România a obligațiilor care îi revin în virtutea dreptului Uniunii Europene.

În concluzie față cele prezentate anterior și răspunzând solicitării dumneavoastră, precizăm că Banca Națională a României poate susține acest proiect legislativ, cu luarea în considerare a observațiilor și comentariilor expuse.

Nr. 7618 /D.R.P.
Data 11.08.2015

B.214/2015 (1 pagină)



MINISTERUL ECONOMIEI, COMERTULUI SI TURISMULUI

Cabinet Secretar de Stat



5172/2015
in lucru

Nr. 524 /C.C.O./07.08.2015

Catre: Departamentul pentru Relatia cu Parlamentul

Domnului Eugen NICOLICEA,

Ministru Delegat pentru Relatia cu Parlamentul

Ref.: propunerea legislativa pentru completarea art. 1 din Ordonanta de urgenta nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata (Bp. 214/2015)

Stimate domnule Ministru,

Urmare adresei dvs. nr. 4085 D /DRP din data de 30.07.2015, prin care ne solicitati reanalizarea propunerii legislative pentru completarea art. 1 din Ordonanta de urgenta nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata (Bp. 214/2015); prin prisma raspunsurilor Ministerului Societatii Informationale si al Bancii Nationale a Romaniei, va comunicam urmatoarele:

Proiectul de act normativ nu prevede eventualele costuri/comisioane care ar putea fi percepute clientului/consumatorului. Considerăm că este important ca, înaintea efectuării tranzacției, consumatorul să primească toate informațiile cu privire la eventualul comision perceput, pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză. Prin urmare, aceste aspecte ar trebui prevăzute în cadrul proiectului. Putem susține, în interesul consumatorilor, acest proiect de act normativ cu luarea în considerare a celor de mai sus, precum și a observațiilor și comentariilor oferite de Banca Națională a României, pe care le considerăm proporționale și întemeiate.

Cu deosebita consideratie,

Secretar de Stat
Catalin Cosmin OLTEANU



În încheiere, dorim să vă asigurăm, Domnule Ministru, de întreaga noastră disponibilitate de colaborare și vă stăm la dispoziție pentru orice detalii suplimentare legate de propunerea legislativă.

Cu deosebită considerație,

D. George