

Parlamentul României



Comisia pentru buget,
finanțe și bănci

București, 13.04.2016
Nr. 4c-2/968

Plx.744/2015

BIROULUI PERMANENT AL CAMEREI DEPUTAȚILOR

Vă înaintăm, alăturat, **raportul suplimentar** asupra *proiectului de Lege pentru completarea art. 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată*, trimis spre dezbateră în fond cu adresa nr. PLx.744/2015 din 6 aprilie 2016, Camera Deputaților fiind **Cameră decizională**.

În raport cu obiectul și conținutul său, proiectul de lege face parte din categoria **legilor ordinare**.

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

Parlamentul României



Comisia pentru buget,
finanțe și bănci

București, 13.04.2016
Nr. 4c-2/958

RAPORT SUPLIMENTAR

asupra proiectului de Lege pentru completarea art. 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

În conformitate cu prevederile **art. 70** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, Comisia pentru buget finanțe și bănci a fost sesizată spre dezbateri cu *proiectul de Lege pentru completarea art. 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată*, trimis spre dezbateri în fond cu adresa nr. PLx.744/2015 din 6 aprilie 2016.

Conform prevederilor **art. 75** din Constituția României, republicată, și ale **art.92 alin. (9) pct. 1** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, Camera Deputaților este **Cameră decizională**.

Senatul, în calitate de primă Cameră sesizată, **a adoptat** proiectul de lege în ședința din **27 octombrie 2015**.

La întocmirea raportului s-a avut în vedere avizul **favorabil** al Comisiei juridice, de disciplină și imunități, avizul **favorabil** al Comisiei pentru industrii și servicii, avizul **favorabil** al Comisiei pentru tehnologia informației și comunicațiilor și avizul **favorabil** al **Consiliului Legislativ**.

Proiectul de lege supus dezbaterii are ca **obiect de reglementare** crearea cadrului juridic pentru acordarea de către comercianți, la cererea clientului, de avansuri în numerar care nu pot depăși suma de 200 lei, la terminalele de plată în combinație cu plata aferentă bunurilor și/sau serviciilor achiziționate.

În conformitate cu prevederile **art. 61** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, membrii Comisiei au examinat proiectul de lege menționat mai sus în cadrul mai multor ședințe.

La lucrările comisiei și-au înregistrat prezența **32** deputați din totalul de **33** de membri ai comisiei.

La dezbateră proiectului de lege au participat, în calitate de invitați, reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice, ai Băncii Naționale a României, ai Asociației de Leasing Bancar, ai VISA și ai MasterCard.

În urma reexaminării proiectului de lege și a opiniilor exprimate, deputații prezenți la lucrări au hotărât, cu majoritate de voturi, să mențină raportul inițial prin care au propus **Plenului Camerei Deputaților adoptarea proiectului de Lege, cu amendamentele admise prezentate în Anexa 1.**

Amendamentele respinse se regăsesc cuprinse în Anexa 2.

În raport cu obiectul și conținutul său, proiectul de lege face parte din categoria **legilor ordinare.**

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

SECRETAR,

Maria – Andreea PAUL

Șef serviciu
Giorgiana Ene

Consilier parlamentar
Vasilica Popa

Amendamente admise

În urma dezbaterii, Comisia propune adoptarea proiectului de lege cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
1.		Titlul legii: LEGE pentru completarea art. 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată	Titlul legii se modifică și va avea următorul cuprins: LEGE pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată	
2.		Art. I. – După alineatul (3) al articolului 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 introduc trei noi alineate, alin. (4) – (6), cu următorul cuprins:	Art. I. – 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:	
3.	Art. 1. - (1) Agenții economici furnizori de servicii de utilitate publică, precum și instituțiile		1. La articolul 1 alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins: Art. 1. - (1) Operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică, precum și instituțiile	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
	<p>publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată și care își desfășoară activitatea în municipii și orașe pot accepta încasări și prin intermediul cârdurilor de debit și al cârdurilor de credit.</p> <p>.....</p> <p>(3) Începând cu data de 1 iulie 2003, persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și realizează anual o cifră de afaceri mai mare decât echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro vor accepta ca mijloc de plată și cârdurile de debit, și cârdurile de credit.</p>		<p>publice, inclusiv cele care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată sunt obligați sa accepte încasări și prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit.</p> <p>Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR</p> <p>(3) Persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și realizează anual o cifră de afaceri mai mare decât echivalentul în lei al sumei de 10.000 euro vor accepta ca mijloc de plată și cardurile de debit, și cardurile de credit.</p>	
4.			<p>2. La articolul 1 după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alin. 4 – 7 cu următorul cuprins:</p> <p>(4) Instituțiile emitente și acceptante vor întreprinde toate măsurile necesare de implementare a sistemului de acordare pentru utilizatorii de carduri, de avansuri în numerar la terminalele de plată, odată cu</p>	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
		<p>„(4) Operatorii economici, persoane juridice, care acceptă ca mijloc de plată cardurile de debit și cardurile de credit pot acorda, la cererea clientului, avansuri de numerar la terminalele de plată, indiferent dacă acesta achiziționează sau nu bunuri sau servicii, în limitele prevăzute de lege și în condițiile prevăzute în contractul încheiat cu banca.</p> <p>(5) Avansul prevăzut la alin.(4) va fi evidențiat distinct pe bonul fiscal și nu poate depăși suma de 200 de lei.</p>	<p>achiziția de bunuri și/sau servicii Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR</p> <p>(5) Persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și care au încheiat cu emitenții cardurilor un contract cu clauza privind acceptarea serviciului de acordare de avansuri de numerar, sunt obligate să acorde avansuri potrivit legii, pe toată perioada de valabilitate a contractului. Acestea vor afișa la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum și informații privind costurile serviciului. Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR</p> <p>(6) Avansul prevăzut la alin. (5) va fi evidențiat distinct pe bonul fiscal și nu poate depăși suma de 200 de lei. Tranzacțiile privind avansul în numerar se asimilează retragerii de numerar din bancomat, iar comisioanele aferente tranzacțiilor se vor</p>	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
		<p>(6) În cazul în care numerarul aflat la dispoziția operatorilor economici prevăzuți la alin.(4) nu acoperă suma solicitată de client, clientului i se va oferi suma maximă aflată în numerar la dispoziția acestora.”</p>	<p>stabili conform contractelor în vigoare între părți. Comercianții pot percepe de la titularul cardului, o suma care nu poate depăși 1% din valoarea avansului acordat. Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR</p> <p>(7) În cazul în care numerarul aflat la dispoziția comercianților acceptanți prevăzuți la alin. (4) nu acoperă suma solicitată de utilizatorul de card, clientului i se va oferi suma disponibilă pentru astfel de operațiuni. Autor: Molnár Zsolt, deputat UDMR</p>	<p>Pentru a da posibilitatea comerciantului de a dispune de numerar și pentru alte operațiuni (rest la plată).</p>
5.	<p>Art. 2. - (1) Dotarea cu terminale de plată a agenților economici, a instituțiilor publice și a persoanelor juridice prevăzute la art. 1 se va realiza de către băncile acceptante de carduri, în baza contractelor încheiate în acest scop, potrivit prevederilor legale.</p>		<p>3.La articolul 2 alineatele (1) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins: (1) Băncile acceptante de carduri sunt obligate, la solicitarea operatorilor economici, instituțiilor publice, persoanelor juridice prevăzute la art.1 alin. (1), precum și a comercianților prevăzuți la art.1 alin. (3), în baza contractelor încheiate în acest scop, să instaleze terminale</p>	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
6.	<p>(5) Băncile acceptante de carduri, prevăzute la alin. (1), vor întreprinde măsurile corespunzătoare pentru asigurarea infrastructurii și a dotărilor proprii, în vederea ordonării plăților prin intermediul mijloacelor moderne de plată și a realizării transferului între contul de card și contul beneficiarilor sumelor plătite, până la datele prevăzute la art. 1.</p> <p>Art. 3. (2) Constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 100.000.000 lei la 150.000.000 lei următoarele fapte:</p>		<p>de plata la toate locurile de vânzare ale acestora, în termen de maximum 30 de zile de la formularea solicitării.</p> <p>Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR -----</p> <p>(5) Băncile acceptante de carduri, prevăzute la alin. (1), sunt obligate sa asigure infrastructura și dotările proprii necesare, în vederea ordonării plăților prin intermediul mijloacelor moderne de plată și a realizării transferului între contul de card și contul beneficiarilor sumelor plătite, precum si pentru acordarea de avansuri de numerar la terminalele de plată, în termen de maximum 90 de zile de la intrarea în vigoare a legii.</p> <p>Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL Molnár Zsolt, deputat UDMR 4. La articolul 3 alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins: (2) Constituie contravenție și se sancționează următoarele fapte: a) utilizarea de către unitățile prevăzute la art. 1 a unor terminale</p>	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
			<p>de plată care nu sunt instalate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1);</p> <p>b) nerespectarea prevederilor art. 2 alin. (2¹);</p> <p>c) distrugerea, deteriorarea sau modificarea tehnică a terminalelor de plată, care pot provoca înregistrări eronate sau pot genera fraude;</p> <p>d) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art.1 alin.(1) de a accepta încasări prin intermediul cardurilor de debit si al cardurilor de credit;</p> <p>e) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art.1 alin.(3) de a accepta ca mijloc de plata cardurile de debit si cardurile de credit;</p> <p>f) refuzul instituțiilor prevăzute la art.1 alin.(4) de a implementa sistemul de acordare de avansuri în numerar, pentru utilizatorii cardurilor de debit si al cardurilor de credit;</p> <p>g) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art.1 alin.(5) de a acorda avansuri în numerar, din soldul existent în casa si din încasările zilei;</p> <p>h) lipsa afișării semnului prevăzut la art. 1 alin. (5) si a informațiilor privind acordarea</p>	

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
			<p>de avansuri in numerar si a costului acestora; i) refuzul băncilor acceptante de carduri, de a instala in termenul prevăzut la art.2 alin.(1), terminale de plata; j) lipsa asigurării de către băncile acceptante de carduri, a infrastructurii și a dotărilor necesare pentru acordarea de avansuri in numerar la terminalele de plata.</p>	
7.			<p>5. La articolul 3 după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2³) cu următorul cuprins: (2³). - Contravențiile prevăzute la alin.(2) lit. a), b), h) se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 15.000 lei iar contravențiile prevăzute la lit. c), d), e), f), g), i), j), se sancționează cu amenda de la 20.000 lei la 50.000 lei.</p> <p>Autori: Horga Vasile, Doboș Anton, deputați PNL</p>	
8.			<p>6. La articolul 3 alineatul (4) se modifica si va avea, următorul cuprins: (4) Contravențiilor prevăzute la alin. (2), le sunt aplicabile</p>	Tehnica legislativa

Nr. crt.	Text ordonanță	Text Senat	Text propus de comisie	Motivare
			dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.	
9.		Art. II.- În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Ministerul Finanțelor Publice elaborează normele metodologice de aplicare a acesteia, care se aprobă prin hotărâre a Guvernului.	Se elimină.	
10.			Art. II. – Prezenta lege intră în vigoare la 20 mai 2016.	
11.			Art. III. – La data intrării în vigoare a prezentei legi, alineatele (2¹) și (2²) ale articolului 3 din 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 nr. 242 din 9 aprilie 2015, Partea I, se abrogă.	

Amendamente respinse

În cursul dezbaterii, Comisia a respins următoarele amendamente:

Nr. crt.	Text Inițial	Amendamentul propus și autorul acestuia	Motivarea	Camera decizională
1.	<p>Articolul I.</p> <p>„(4) Operatorii economici, persoane juridice, care acceptă ca mijloc de plată cardurile de debit și cârduările de credit pot acorda, la cererea clientului, avansuri de numerar la terminalele de plată, indiferent dacă acesta achiziționează sau nu bunuri sau servicii, în limitele prevăzute de lege și în condițiile prevăzute în contractul încheiat cu banca.</p>	<p>Alineatele (4) și (6) ale articolului 1 se modifică și vor avea următorul cuprins: (4) Operatorii economici, persoane juridice, care acceptă ca mijloc de plată cardurile de debit și cardurile de credit pot acorda, la cererea clientului, avansuri de numerar la terminalele de plată, în limitele prevăzute de lege și în condițiile prevăzute în contractul încheiat cu banca.</p> <p>Autor: Comisia pentru tehnologia informației și comunicațiilor</p> <p>„(4) Operatorii economici, persoane juridice, care acceptă ca mijloc de plată cardurile de debit și cârduările de credit vor acorda, la cererea clientului, avansuri de numerar la terminalele de plată, odată cu achiziția de bunuri și/sau servicii, în limitele prevăzute de lege și în condițiile prevăzute în contractul încheiat cu banca.</p> <p>Autor: Comisia pentru industrii și servicii</p>	<p>1. Din punct de vedere al organizațiilor internaționale de carduri, în momentul în care se face o operațiune de eliberare de numerar clasică (fără a fi asociată cu o operațiune de vânzare) este necesară îndeplinirea mai multor condiții, astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Eliberarea de numerar poate fi făcută doar la ghișeu al băncilor membre VISA / MasterCard; - Codificarea este specifică pentru POS-ul la care se face operațiunea, iar în sistemele băncilor nu pot fi alocate două codificări distincte pentru același POS; - Existența unor elemente specifice pe chitanțele emise de POS, în speță seria și numărul actului de identitate, lucru care presupune că acel comerciant va face validarea unui act de identitate prezentat de către posesorul de card. <p>2. Prin vot</p> <p>1. Operațiunea de eliberare de numerar nu poate fi efectuată decât în cazul în care are loc achiziția de bunuri și/sau servicii.</p> <p>2. Prin vot</p>	<p>Camera Deputaților</p> <p>Camera Deputaților</p>
	(6) În cazul în care numerarul aflat la dispoziția operatorilor economici	(6) În cazul în care numerarul aflat la dispoziția operatorilor economici	1. Pentru a da posibilitatea comerciantului de a dispune de numerar și pentru alte	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text Inițial	Amendamentul propus și autorul acestuia	Motivarea	Camera decizională
	prevăzuți la alin.(4) nu acoperă suma solicitată de client, clientului i se va oferi suma maximă aflată în numerar la dispoziția acestora. ”	prevăzuți la alin. (4) nu acoperă suma solicitată de client, clientului i se va oferi suma disponibilă pentru astfel de operațiuni. Autor: Comisia pentru tehnologia informației și comunicațiilor	operațiuni (rest la plată). 2. Prin vot.	