

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

HOTĂRÂRE

privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii proiectului de act normativ

1. Descrierea situației actuale	<p>Regimul acceptării la plată a instrumentelor de plată moderne este reglementat de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003.</p> <p>Ultimele modificări substanțiale ale actului normativ primar au fost făcute prin Legea nr. 209/2016, prilej cu care au fost introduse următoarele dispoziții relevante:</p> <ul style="list-style-type: none">• obligația operatorilor economici furnizori de servicii de utilitate publică, precum și a instituțiilor publice care încasează impozite și taxe de a accepta încasări și prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit;• a fost micșorat pragul - de la 100.000 euro la 10.000 euro- începând cu care persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul au obligația de a oferi clienților posibilitatea de plată cu cardul;• a fost reglementată posibilitatea acordării unui avans în numerar la terminalele de plată de către operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică, instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată, precum și de către persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și au o cifră de afaceri mai mare de 10.000 euro;• avansul în numerar nu poate să depășească suma de 200 lei și se evidențiază distinct pe bonul fiscal;• posibilitatea comercianților de a percepe un comision de maximum 1% din sumă, în cazul acordării avansului în numerar;• obligația ca băncile acceptante de carduri să instaleze terminale de plată în maximum 30 de zile de la data solicitării, în baza contractelor încheiate în acest scop.
--	--

2. Schimbări preconizate

Având în vedere modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 prin Legea nr. 209/2016, faptul că Hotărârea Guvernului nr. 1253/2003 privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată nu a fost modificată până în prezent, fiind necesară punerea în acord a prevederilor legale cuprinse în aceasta cu legislația din domeniul bancar, precum și faptul că potrivit Legii nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, în situația în care modificarea sau completarea unui act normativ privește întreaga ori cea mai mare parte a reglementării în cauză, actul normativ se înlocuiește cu o nouă reglementare, Hotărârea Guvernului nr. 1253/2003 urmează să fie abrogată.

Prin prezentul proiect de hotărâre de Guvern sunt reglementate, în principal, următoarele aspecte:

- se precizează faptul că persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și care realizează anual o cifră de afaceri mai mare de 10.000 euro în echivalent lei, operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică și instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată, au obligația de a accepta încasări și prin intermediul cardurilor;
- se precizează faptul că persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și care realizează anual o cifră de afaceri mai mare de 10.000 euro în echivalent lei, operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică și instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată, au posibilitatea de a accepta la plată instrumente de plată electronică cu acces la distanță;
- sunt definiți următorii termeni:
 - beneficiarii plății;
 - comercianții;
 - avansul în numerar;
 - cardurile;
 - ghișeele automate;
 - portofelul electronic;
 - terminalele de plată;
 - semnul privind acordarea avansului în numerar;

- serviciile de utilitate publică.

➤ sunt stabilite atât operațiunile pe care trebuie să le efectueze beneficiarii plății și comercianții care optează să ofere serviciul de avans în numerar, cât și documentele pe care trebuie să le emită aceștia, în vederea evidențierii sumelor oferite cu titlu de avans în numerar, ținând seama de limitările tehnice ale caselor de marcat cu rolă jurnal;

➤ se precizează că obligația beneficiarilor plății de a accepta încasări și prin intermediul cardurilor, este valabilă la toate punctele de încasare, întrucât sintagma utilizată de legiuitor în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 - în toate locurile indicate de aceștia - poate induce în eroare și poate conduce la o implementare selectivă a obligației;

➤ se stabilește obligația beneficiarilor plății și a comercianților, care acceptă la plată carduri, de a informa persoana solicitantă cu privire la suma maximă care poate fi furnizată ca avans în numerar;

➤ întrucât la art. 2 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002, se prevede pe de o parte faptul că băncile acceptante au obligația de a instala terminale de plată în termen de maximum 30 de zile de la data solicitării, iar pe de altă parte faptul că instalarea terminalelor se realizează în baza contractelor încheiate în acest scop, pentru a evita interpretările divergente, se precizează că termenul curge de la data solicitării, cu condiția existenței unui contract de acceptare la plată între părți.

➤ se stabilește că în contractele încheiate cu instituțiile acceptante se prevăd tipurile de obligații de plată, care se pot achita la fiecare tip de terminal de plată prin intermediul cardurilor, iar în cazul în care se acordă avans în numerar, condițiile de furnizare ale acestuia;

➤ se stabilește obligația beneficiarilor plății și a comercianților de a informa plătitorul cu privire la serviciile prestate prin intermediul terminalelor și de a comunica informații cu privire la obligațiile de plată ale acestuia;

➤ se precizează faptul că instituțiile acceptante suportă cheltuielile cu achiziționarea și instalarea terminalelor de plată;

➤ se precizează că pentru plățile inițiate prin intermediul terminalelor de plată, instituțiile acceptante asigură emiterea unei chitanțe de la terminalul de plată,

	<p>care reprezintă pentru utilizatorul de card dovada autorizării plății;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ se stabilește obligația operatorului de la ghișeul instituției publice care acceptă plata cu cardul, de a elibera, pe lângă chitanța emisă de terminalul de plată și un document care cuprinde defalcarea sumei totale plătite pe obligații de plată și data efectuării plății; ➤ se precizează că pentru plățile inițiate cu carduri prin internet, beneficiarii plății și comercianții au obligația de a transmite un document în format electronic, care cuprinde defalcarea sumei totale plătite pe obligații de plată și data efectuării plății; ➤ sunt stabilite obligațiile pe care le au instituțiile acceptante, în vederea transferării către conturile beneficiarilor a sumelor reprezentând obligații de plată achitate prin intermediul cardurilor de către plătitor.
3. Alte informații	Nu este cazul
<p><i>Secțiunea a 3-a</i> <i>Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</i></p>	
1. Impactul macroeconomic	Nu este cazul.
1^1 Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	Actul normativ nu creează distorsiuni ale mecanismelor concurențiale existente și nu are impact asupra domeniului ajutoarelor de stat.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Nu este cazul
2^1. Impactul asupra sarcinilor administrative	Nu este cazul.
2^2. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii	Nu este cazul.
3. Impactul social	Nu este cazul.
4. Impactul asupra mediului	Nu este cazul.
5. Alte informații	Nu este cazul.

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

- mii lei

Indicatori	Anul curent	Următorii 5 ani					Media pe 5 ani
		3	4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:							
a) bugetul 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:	Nu este cazul.						
(i) cheltuieli de personal	Nu este cazul.						
(ii) bunuri și servicii	Nu este cazul.						
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							
7. Alte informații							
Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare							
1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:							
a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;				a) Ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ, Hotărârea Guvernului nr. 1253/2003 privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată urmează să fie abrogată.			
b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.				b) Nu este cazul.			
1^1. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice				Nu este cazul.			
2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare				Nu este cazul.			
3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare				Nu este cazul.			
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene				Nu este cazul.			
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente				Nu este cazul.			
6. Alte informații				Nu este cazul.			
Secțiunea a 6-a Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ							
1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate				Au avut loc consultări cu reprezentanți ai Băncii Naționale a României, ai Asociației de Plăți Electronice din România și ai Asociației Distribuitorilor de Aparate de Marcat Electronice Fiscale.			
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a				- Banca Națională a României este			

<p>avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ</p>	<p>instituția cu atribuții în promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare.</p> <p>- Asociația de Plăți Electronice din România este entitatea care reunește bănci importante din România și care a fost consultată în procesul de elaborare a Legii nr. 209/2016.</p> <p>- Asociația Distribuitorilor de Aparate de Marcat Electronice Fiscale este asociația care reunește cea mai mare parte a distribuitorilor de aparate de marcat electronice fiscale din România, aceștia urmând să implementeze avansul în numerar, care potrivit legii se evidențiază pe bonul fiscal.</p>
<p>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</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile H.G nr.750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p>5. Informații privind avizarea de către:</p> <p>a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi</p>	<p>Proiectul de act normativ se avizează de către Consiliul Legislativ.</p>
<p>6. Alte informații</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p><i>Secțiunea a 7-a</i></p> <p><i>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</i></p>	
<p>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</p>	<p>Este îndeplinită procedura de asigurare a transparenței în administrația publică prevăzută de Legea nr. 52/2003</p>
<p>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</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p>3. Alte informații</p>	<p>Nu este cazul</p>

Secțiunea a 8-a
Măsuri 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	Nu este cazul
2. Alte informații	Nu este cazul

Față de cele de mai sus a fost elaborat proiectul de hotărâre a Guvernului privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, pe care îl supunem spre aprobare.

Ministrul finanțelor publice

VIOREL ȘTEFAN

Avizăm favorabil:

Ministrul justiției
TUDOREL TOADER