

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

Ordonanța de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată și a Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare.

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

În prezent, în România, activitățile de creditare și de prestare a serviciilor de plată pot fi desfășurate numai cu respectarea unor reglementări specifice fiecăreia dintre activități - *Legea nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancare* și *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată*, cu modificările ulterioare, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 197/2010.

Analizând modul de aplicare a *Legii nr.93/2009* comparativ cu *OUG nr.113/2009* s-a relevat o posibilă incompatibilitate legislativă în cazul instituțiilor de plată care acordă credite legate de servicii de plată, precum emiterea de card-uri de credit și operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit (debitări directe, operațiuni de transfer-credit).

Potrivit *Legii nr.93/2009*, activitatea de creditare este rezervată instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancare. Acestora din urmă le sunt impuse cerințe prudenciale privind: nivel minim de capital, calitatea conducătorilor, provizioane specifice de risc de credit și, în cazul instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special, cerințe privind fondurile proprii, expunerile mari și guvernanta corporativă. Totodată, instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special le sunt aplicabile dispozițiile *Regulamentului BNR nr.3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice*, cu modificările și completările ulterioare ce stabilește modul de organizare a activității de creditare a persoanelor fizice, fiind impuse inclusiv cerințe privind gradul maxim de îndatorare a debitorului.

Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2009 impune instituțiilor de plată cerințe de organizare și funcționare privind: cadrul de administrare a activității riguros conceput, calitatea adecvată a acționarilor semnificativi și conducătorilor, nivelul minim de capital, protejarea fondurilor primite de la utilizatorii de servicii de plată, fonduri proprii aferente serviciilor de plată.

Pentru a crea premisele necesare în vederea menținerii sănătății mediului concurențial și a stabilității legislative este necesară identificarea unor soluții legislative care să permită ca, pe ansamblu, entitățile care prestează servicii similare să fie supuse unor cerințe similare.

2. Schimbări preconizate

Proiectul de ordonanță de urgență își propune clarificarea modului de aplicare a legislației în materia creditării în cazul instituțiilor de plată în sensul stabilirii fără echivoc a naturii conexe a operațiunii de creditare în raport cu serviciul de plată pe care îl deservește și, în consecință, aplicarea, pe acest palier, a cerințelor aferente activității de prestare a serviciilor de plată. Totodată, vor fi create premisele pentru evitarea migrării pieței către opțiunea cea mai favorabilă de reglementare în domeniul creditării și menținerea mediului concurențial prin impunerea de cerințe similare activității de creditare, indiferent de prestator, referitoare la

constituirea de provizioane specifice de risc de credit, regimul în raport cu Centrala Riscurilor Bancare, adoptarea unei conduite prudente în raport cu debitorii, precum și aspectele privind regimul contabil aplicabil.

Neadoptarea cu celeritate a modificărilor legislative preconizate, astfel încât să se asigure corelarea legislației naționale în domeniul activității de creditare cu legislația comunitară, conduce la instabilitate legislativă cu crearea de dezechilibre pe segmentul instituțiilor financiare nebankare autorizate deja și cu impact negativ asupra stabilității financiare, cum ar fi posibila migrare a unei activități reglementate spre un cadru legislativ lipsit de instrumente pe paliere ce țin de adoptarea unei conduite prudente și responsabile în desfășurarea activității de creditare și de evitare a supra-îndatorării populației.

Principalele aspecte reglementate în proiect sunt:

I. Modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009, astfel:

1. stabilirea explicită a regimului incidenței Legii nr.93/2009, în raport cu activitatea de creditare desfășurată de instituțiile de plată;
2. instituirea obligației de constituire de provizioane specifice de risc de credit de către instituțiile de plată;
3. instituirea în sarcina băncii centrale a obligației stabilirii regimului instituțiilor de plată care desfășoară activitate de creditare, din perspectiva calității de persoane juridice declarante la Centrala Riscurilor Bancare;
4. impunerea obligației instituțiilor de plată a căror activitate este limitată la servicii de plată și incluzând servicii de plată realizate prin intermediul creditelor, de a conduce și organiza contabilitatea potrivit reglementărilor contabile emise de Banca Națională a României;
5. instituirea obligației instituțiilor de plată de a desfășura activitate de creditare în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase;
6. stabilirea, în mod expres, în sarcina Oficiului Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a obligației de a furniza, la solicitarea BNR, informații privind riscul de spălare a banilor, în contextul activității instituțiilor de plată;
7. modificări a căror necesitate a rezultat din practica aplicării până în prezent a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009.

II. Modificarea Legii nr. 93/2009 pentru clarificarea modului de aplicare a acesteia în raport cu activitatea de creditare legată de serviciile de plată, respectiv consacrarea explicită a capacității legale a prestatorilor de servicii de plată de a acorda credite legate de serviciile de plată, fără a intra sub incidența Legii nr.93/2009.

III. Instituirea obligației Băncii Naționale a României de a emite reglementări în aplicarea modificărilor propuse.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic

Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.

1[^]1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat.

Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.

2. Impactul asupra mediului de afaceri Impactul asupra mediului de afaceri al proiectului de act normativ constă, în principal, în crearea unui cadru de reglementare care să permită desfășurarea activității de creditare într-un mediu concurențial efectiv pentru toți prestatorii, fără a împiedica activitatea entităților care funcționează deja.
3. Impactul social Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.
4. Impactul asupra mediului Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.
Secțiunea a 4-a Impactul financiar asupra bugetului general consolidat
Nu este cazul.
Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare
1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: În vederea implementării noilor dispoziții Banca Națională a României va modifica reglementările emise în aplicarea actelor normative modificate.
2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare Proiectul legislativ asigură respectarea principiului prevalenței legislației comunitare în condițiile în care Legea nr. 93/2009 reprezintă impuneri naționale iar Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 transpune în legislația națională Directiva Parlamentului European și a Consiliului nr.2007/64 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE.
3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare Nu este cazul.
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Nu au fost identificate astfel de documente cu relevanță asupra proiectului de act normativ.
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 consultări cu Banca Națională a României. 2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ Banca Națională a României este autoritatea cu competențe de reglementare și supraveghere prudențială a instituțiilor financiare nebancare și a instituțiilor de plată vizate prin propunerea legislativă. 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. 4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente

5. Informații privind avizarea : Este necesară avizarea proiectului de Ordonanță de urgență a Guvernului de către Consiliul Legislativ. 6. Alte informații
Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ 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.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.
Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare
1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente Nu este cazul
2. Alte informații După adoptare, proiectul de act normativ va intra în vigoare la data publicării.

Față de cele de mai sus, vă supunem aprobării proiectul de Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată și a Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, prezentat alăturat.