



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

L E G E

pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

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:

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 publice, inclusiv cele care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată sunt obligați să accepte încasări și prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit.

.....

(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.”

2. La articolul 1, după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alineatele (4) – (7), cu următorul cuprins:

„(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 achiziția de bunuri și/sau servicii.

(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.

(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 stabili conform contractelor în vigoare între părți. Comercianții pot percepe de la titularul cardului, o sumă care nu poate depăși 1% din valoarea avansului acordat.

(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.”

3. La articolul 2, alineatele (1) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„Art. 2. – (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 de plată la toate locurile de vânzare ale acestora, în termen de maximum 30 de zile de la formularea solicitării.

.....

(5) Băncile acceptante de carduri, prevăzute la alin. (1), sunt obligate să 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 și pentru acordarea de avansuri de numerar la terminalele de plată, în termen de maximum 90 de zile de la intrarea în vigoare a legii.”

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 de plată care nu sunt instalate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1);

b) nerespectarea prevederilor art. 2 alin. (2¹);

c) distrugerea, deteriorarea sau modificarea tehnică a terminalelor de plată, care pot provoca înregistrări eronate sau pot genera fraude;

d) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (1) de a accepta încasări prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit;

e) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (3) de a accepta ca mijloc de plată cardurile de debit și cardurile de credit;

f) refuzul instituțiilor prevăzute la art. 1 alin. (4) de a implementa sistemul de acordare de avansuri în numerar, pentru utilizatorii cardurilor de debit și al cardurilor de credit;

g) refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (5) de a acorda avansuri în numerar, din soldul existent în casă și din încasările zilei;

h) lipsa afișării semnului prevăzut la art. 1 alin. (5) și a informațiilor privind acordarea de avansuri în numerar și a costului acestora;

i) refuzul băncilor acceptante de carduri, de a instala în termenul prevăzut la art. 2 alin. (1), terminale de plată;

j) lipsa asigurării de către băncile acceptante de carduri, a infrastructurii și a dotărilor necesare pentru acordarea de avansuri în numerar la terminalele de plată.”

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 amendă de la 20.000 lei la 50.000 lei.”

6. La articolul 3, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Contravențiilor prevăzute la alin. (2), le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.”

Art. II. – Prezenta lege intră în vigoare la 20 mai 2016.

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.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

**PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

**PREȘEDINTELE
SENATULUI**

VALERIU-ȘTEFAN ZGONEA CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU

București,
Nr.