



Conf. cu originalul

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR**

**Comisia pentru Buget,
Finanțe și Bănci**

**București, 18.02.2015
Nr. 4c-2/639**

Plx 548/2014

**BIROULUI PERMANENT
AL
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Vă înaintăm, alăturat, **raportul asupra proiectului de Lege 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**, trimis spre dezbateră în fond cu adresa nr. PLx.548/2014 din 8 decembrie 2014, înregistrat sub nr. 4c-2/639 din 9 decembrie 2014, 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
CAMERA DEPUTAȚILOR**

**Comisia pentru Buget,
Finanțe și Bănci**

**București, 18.02.2015
Nr. 4c-2/639
Plx 548/2014**

RAPORT

asupra proiectului de Lege 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

În conformitate cu prevederile art. 95 din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată spre dezbateri pe fond cu **proiectul de Lege 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.**

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.**

Proiectul de lege a fost **avizat favorabil de către Consiliul Legislativ, Comisia pentru industrii și servicii și Comisia pentru tehnologia informației și comunicațiilor.**

Proiectul de Lege supus dezbaterii are ca **obiect de reglementare:**

- măsuri pentru întărirea disciplinei financiare și prevenire a evaziunii fiscale, printre care:

- extinderea limitării încasărilor și plăților în numerar și la alți operatori decât persoanele juridice, cum sunt; persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liberi profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică, la un plafon zilnic maxim de 5.000/lei persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;
- limitarea încasărilor și plăților zilnice în numerar, între comercianți și persoane fizice, la un plafon de 10.000 lei/persoană;
- limitarea încasărilor și plăților în numerar între persoanele fizice;
- sancțiunile aplicabile în cazul depășirii plafoanelor reglementate.

- modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, respectiv:
 - plafonarea comisionului interbancar la nivel de 0,2% din valoarea fiecărei operațiuni prin utilizarea cardurilor de debit și 0.3% din valoarea fiecărei operațiuni prin utilizarea cardurilor de credit;
 - introducerea unor obligații în sarcina emitenților și a instituțiilor acceptante;
 - sancțiuni ce decurg din nerespectarea acestor obligații.

În conformitate cu prevederile **art. 61** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, membrii Comisiei au examinat proiectul de Lege menționat mai sus, în **ședința din 17 februarie 2015**.

Din totalul de **34 de membri** ai Comisiei pentru buget, finanțe și bănci și-au înregistrat prezența la dezbateri **33 deputați**.

La dezbaterile acestui proiect de Lege au fost prezenți, în calitate de invitați, reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice, Consiliului Concurenței, Băncii Naționale a României.

În urma examinării proiectului de Lege și a opiniilor exprimate, deputații prezenți la lucrări au hotărât, cu unanimitate de voturi, să supună **spre dezbateri și adoptare plenului Camerei Deputaților proiectul de Lege 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, cu amendamentele admise prezentate în anexă..**

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

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

SECRETAR,

Mihai Aurel DONȚU

Șef serviciu,
Giorgiana Ene
Expert parlamentar
Florentina Rădoi

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

Nr. crt	Text adoptat de Senat	Text propus de comisie (autorul amendamentului)	Motivarea amendamentelor propuse
1.	<p style="text-align: center;">LEGE 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</p>	nemodificat	
2.	<p style="text-align: center;">Capitolul I Măsurile pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar</p>	nemodificat	
3.	<p>Art.1.-(1) Operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod</p>	<p>1. Articolul 1 alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>nemodificat</p>	

<p>independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane se vor realiza numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit legii.</p> <p>(2) Prevederile prezentului capitol nu se aplică instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică, instituțiilor care prestează servicii de plată, autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, instituțiilor financiare nebankare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate.</p> <p>(3) Prevederile prezentului capitol se aplică și operațiunilor de încasări și plăți în valută efectuate pe teritoriul României. Încadrarea în plafoanele prevăzute de prezentul capitol se efectuează în funcție de</p>	<p>2) Prevederile prezentului capitol nu se aplică trezoreriei statului, instituțiilor de credit, instituțiilor emitente de monedă electronică, instituțiilor care prestează servicii de plată, autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, instituțiilor financiare nebankare și entităților care efectuează operațiuni de schimb valutar, definite potrivit legii, pentru operațiunile specifice activității pentru care acestea au fost autorizate, precum și operatorilor din domeniul jocurilor de noroc.</p> <p>nemodificat</p>	
--	---	--

	cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunilor de încasări sau plăți.		
4.	<p>Art.2.- În sensul prezentei legi, următorii termeni se definesc astfel:</p> <p>a) <i>încasare fragmentată</i> - fracționarea sumei de încasat în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de încasare în numerar stabilit prin lege;</p> <p>b) <i>plată fragmentată</i> - fracționarea sumei de plată în mai multe tranșe, pentru a evita plafonul de plată în numerar stabilit prin lege;</p> <p>c) <i>magazin de tipul cash and carry</i> - magazin care realizează comerț de tipul cash and carry, astfel cum este definit la art.4 lit.e) din Ordonanța Guvernului nr.99/2000 privind comercializarea produselor și serviciilor de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</p>	nemodificat	
5.	Art.3.-(1) Prin excepție de la prevederile art.1 alin.(1) se pot efectua operațiuni de încasări și plăți	nemodificat	

<p>în numerar, în următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none">a) încasări de la persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană;b) încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, de la persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;c) plăți către persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;d) plăți către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;e) plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare. <p>(2) Sunt interzise încasările fragmentate în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și,</p>		
---	--	--

	<p>respectiv, de 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, precum și fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a căror valoare este mai mare de 5.000 lei, respectiv de 10.000 lei.</p> <p>(3) Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către furnizorii de bunuri și servicii pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, către magazinele de tipul cash and carry. Persoanele prevăzute la art.1 alin.(1) pot achita facturile cu valori care depășesc plafonul de 5.000 lei, către furnizorii de bunuri și servicii, respectiv de 10.000 lei către magazinele de tipul cash and carry, astfel: 5.000 lei/10.000 lei în numerar, suma care depășește acest plafon putând fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.</p> <p>(4) La data acordării avansurilor spre decontare, sumele aferente intră în calculul plafonului zilnic prevăzut la alin.(1) lit.c) sau d), după caz.</p>		
6.		<p>2.La articolul 4 alineatul (4) se modifică și va avea următorul</p>	

<p>Art.4.- (1) Operațiunile de încasări în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), de la persoane fizice, reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, precum și contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii se efectuează în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană.</p> <p>(2) Sunt interzise încasările fragmentate de la o persoană, pentru operațiunile de încasări în numerar prevăzute la alin.(1), cu o valoare mai mare de 10.000 lei, precum și fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii, cu valoare mai mare de 10.000 lei.</p> <p>(3) Prevederile alin.(1) și (2) nu se aplică în cazul livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii care se efectuează cu plata în rate, în condițiile în care între persoanele prevăzute la art.1 alin.(1) și persoanele fizice sunt încheiate</p>	<p>cuprins:</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p>	
--	--	--

	<p>contracte de vânzare-cumpărare cu plata în rate, conform legii.</p> <p>(4) Operațiunile de plăți în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), către persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei de la o persoană. Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei.</p>	<p>(4) Operațiunile de plăți în numerar efectuate de persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), către persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei către o persoană. Sunt interzise plățile fragmentate în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei.</p>	<p>Eroare materială</p>
<p>7.</p>	<p>Art.5.- Plafioanele limită prevăzute de prezentul capitol nu se</p>	<p>3.La articolul 5 după litera e) se introduce o nouă literă, litera f) cu următorul cuprins:</p>	

<p>aplică de către persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), pentru următoarele operațiuni:</p> <p>a) depunerea de numerar în conturile deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României, inclusiv în automatele de încasări în numerar;</p> <p>b) plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor convenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens;</p> <p>c) plata în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și a altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului;</p> <p>d) retragerea de numerar din conturi deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României pentru plata salariilor și a altor drepturi de personal prevăzute de lege și pentru alte operațiuni de plăți efectuate către persoanele</p>	<p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p>	
---	---	--

<p>fizice, altele decât cele prevăzute la art.4 alin.(4);</p> <p>e) transferarea de sume prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii.</p>	<p>Nemodificat</p> <p>f) depunerea de numerar în automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote sau monede.</p>	<p>Literă distinctă pentru exceptarea depunerii de numerar pentru o serie de activități pentru care încasările se efectuează prin aparate automate, cum sunt serviciile de parcări, livrări de bunuri și servicii efectuate prin automatele comerciale, pentru a se evita interpretările legate de eventualitatea autorizării acestora de către BNR.</p>
---	---	--

8.	<p>Art.6.- Este interzisă acordarea oricăror avantaje clienților, de către persoanele prevăzute la art.1 alin.(1), pentru efectuarea de plăți în numerar.</p>	<p>Nemodificat</p>	
9.	<p>Art.7.- În cazul persoanelor prevăzute la art.1 alin.(1) care au organizate mai multe casierii, plafoanele prevăzute la art.3 alin.(1) lit.a) și la art.4 alin.(1) și (2) sunt aplicabile pe fiecare casierie în parte.</p>	<p>4. Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.7.- În cazul persoanelor prevăzute la art.1 alin.(1) care au organizate mai multe casierii, plafoanele prevăzute la art.3 alin.(1) lit.a) și b) și la art.4 alin.(1) sunt aplicabile pe fiecare casierie în parte.</p>	<p>Este necesară efectuarea trimiterii și la lit.b) a art.3, alin.(1), care reglementează plafonul de încasări în cazul magazinelor de tipul cash and carry și eliminarea trimiterii la alin. (2) al art.4, întrucât la alineatul respectiv nu este reglementat un plafon de încasări.</p>
10	<p>Art.8.-Sucursalele și alte sedii secundare ale persoanelor juridice, care au casierie proprie și/sau cont deschis la o instituție de credit, aplică în mod corespunzător prevederile prezentului capitol.</p>	<p>Nemodificat</p>	
11	<p>Art.9.-(1) În cazul persoanelor prevăzute la art.1 alin.(1), pentru facturile stornate, aferente bunurilor returnate și/sau serviciilor care nu au fost prestate, cu valori mai mari de</p>	<p>Nemodificat</p>	

	<p>5.000 lei, respectiv 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată astfel: 5.000 lei, respectiv 10.000 lei în numerar, sumele care depășesc aceste plafoane putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar.</p> <p>(2) În cazul returnării de bunuri de către persoanele fizice și, respectiv, neprestării de servicii către persoanele fizice, restituirea sumelor aferente poate fi efectuată în numerar în limita a 10.000 lei, sumele care depășesc acest plafon putând fi restituite numai prin instrumente de plată fără numerar. Prin excepție, în cazul în care, la data restituirii, persoanele fizice declară pe propria răspundere că nu mai dețin cont bancar, restituirea se poate face integral în numerar, indiferent de nivelul sumei care trebuie restituită.</p>		
12		<p>5. După articolul 9 se introduce articolul 10 cu următorul cuprins.</p> <p>Art. 10.- Operațiunile de încasări</p>	<p>Limitarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar la un plafon zilnic de 50.000 lei/tranzacție.</p>

		<p>și plăți în numerar între persoanele fizice, altele decât operațiunile de încasări și plăți realizate prin intermediul instituțiilor care prestează servicii de plată autorizate de Banca Națională a României sau autorizate în alt stat membru al Uniunii Europene și notificate către Banca Națională a României, potrivit legii, efectuate ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra unor bunuri sau drepturi, a prestării de servicii, precum și cele reprezentând acordarea/restituirea de împrumuturi, se pot efectua în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei/tranzacție. Sunt interzise încasările și plățile fragmentate în numerar pentru tranzacțiile mai mari de 50.000 lei, precum și fragmentarea unei tranzacții mai mari de 50.000 lei</p>	<p>Această reglementare vizează modalitatea prin care tranzacțiile se pot deconta.</p>
13	<p>Art.10.-(1) Se interzice persoanelor prevăzute la art.1 alin.(2) să elibereze persoanelor prevăzute la art.1 alin.(1) și art.8 sume în numerar peste plafonul stabilit la art.3 alin.(1) lit.c), pe</p>	<p>6. Articolul 10 devine articolul 11. nemodificat</p>	

	<p>fiecare persoană și tranzacție, cu excepția operațiunilor prevăzute la art.5.</p> <p>(2) Este interzisă persoanelor prevăzute la art.1 alin.(1) și art.8 fragmentarea solicitărilor de eliberare de numerar care conduce la depășirea plafonului prevăzut la art.3 alin.(1) lit.c).</p> <p>(3) Persoanele prevăzute la art.1 alin.(1) pot transfera sume din contul lor în contul persoanelor fizice, în baza documentelor justificative legale prezentate de plătitori.</p>		
14	<p>Art.11.- (1) Nerespectarea prevederilor art.1 alin.(1), art.3 alin.(2) și (3), art.4 alin.(1), (2) și (4) și art.9 constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiuni, și se sancționează, prin derogare de la prevederile art.8 din Ordonanța Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu</p>	<p>7. Articolul 11 devine articolul 12, cu următorul cuprins:</p> <p>Art.12.- (1) Nerespectarea prevederilor art.1 alin.(1), art.3 alin.(2) și (3), art.4 alin.(1), (2) și (4), art.9 și art.10 constituie contravenții, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să constituie infracțiuni, și se sancționează, prin derogare de la prevederile art.8 din Ordonanța Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea</p>	<p>Este necesară stabilirea unei sancțiuni și pentru nerespectarea prevederilor art.10, care vizează limitarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar efectuate între persoanele fizice și reglementează interdicția de a fragmenta încasările și plățile și, respectiv tranzacțiile, în cazul în care acestea sunt mai mari de 50.000 lei</p>

	<p>modificările și completările ulterioare, cu amendă de 25% din suma încasată/plătită care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 100 lei.</p> <p>(2) Nerespectarea prevederilor art.6 și art.10 alin.(1) și (2) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 3.000 lei la 4.500 lei.</p>	<p>nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de 10% din suma încasată/plătită care depășește plafonul stabilit de prezentul capitol pentru fiecare tip de operațiune, dar nu mai puțin de 100 lei.</p> <p>(2) Nerespectarea prevederilor art.6 și art.11 alin.(1) și (2) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 3.000 lei la 4.500 lei.</p>	
15	<p>Art.12.-Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art.11 se efectuează de către organele Ministerului Finanțelor Publice, ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și unităților sale subordonate, conform competențelor.</p>	<p>8. Articolul 12 devine articolul 13, cu următorul cuprins:</p> <p>Art.13.-Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art.12 se efectuează de către organele Ministerului Finanțelor Publice, ale Agenției Naționale de Administrare Fiscală și unităților sale subordonate, conform competențelor.</p>	
16	<p>Art.13.- Contravențiilor prevăzute la art.11 le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001, aprobată cu modificări și completări</p>	<p>9. Articolul 13 devine articolul 14, cu următorul cuprins:</p> <p>Art.14.- Contravențiilor prevăzute la art.12 le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001, aprobată cu modificări și completări</p>	

	prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare.	prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare.	
17	<p align="center">Capitolul II Modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată</p>	nemodificat	
18	<p>Art.14.- 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 ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:</p> <p>1. După articolul 1 se introduce un nou articol, art.1¹, cu următorul cuprins: „Art.1¹.- În sensul prezentei ordonanțe de urgență, următorii termeni se definesc astfel:</p>	<p>10. Articolul 14 devine articolul 15.</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p>	

<p>a) <i>instituție acceptantă</i> - instituție de credit sau o instituție financiară nebancară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică, în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale ale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată;</p> <p>b) <i>instituție emitentă</i> - instituție de credit sau o instituție financiară nebancară care emite și pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta;</p> <p>c) <i>card comercial</i> - cardul de plată emis unor operatori economici, unor entități din sectorul public sau unor persoane fizice care desfășoară o activitate independentă de natură economică, a cărui utilizare este limitată la cheltuielile legate de activitatea desfășurată;</p> <p>d) <i>comision interbancar</i> -</p>		
---	--	--

<p>comisionul plătit, în mod direct sau indirect, pentru fiecare operațiune, între prestatorul de servicii de plată al plătitorului și cel al beneficiarului care participă la operațiunea de plată cu cardul sau pe bază de card;</p> <p>e) <i>comision de servicii percepute comercianților</i> - comisionul plătit acceptantului, de către beneficiarul plății, pentru fiecare operațiune, cuprinzând comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare și marja acceptantului;</p> <p>f) <i>beneficiar al plății</i> - destinatarul preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;</p> <p>g) <i>sistem tripartit de plată cu cardul</i> - sistemul de plată prin carduri în care funcțiile de emiterie și acceptare sunt integrate într-o singură instituție financiară care este și proprietarul sistemului. Atunci când un sistem tripartit de plată cu cardul autorizează alți prestatori de servicii de plată să emită și/sau să accepte carduri de plată, acesta este considerat ca fiind un sistem cvadripartit de plată cu cardul și se va supune prevederilor prezentei legi.”</p>		
--	--	--

2. După articolul 2 se introduc trei noi articole, art.2¹-2³, cu următorul cuprins:

„Art.2¹.- Instituțiile emitente nu pot aplica instituțiilor acceptante comisioane interbancare mai mari de 0,2% din valoarea fiecărei operațiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de debit, respectiv comisioane interbancare mai mari de 0,3% din valoarea fiecărei operațiuni efectuate prin utilizarea cardurilor de credit.

Art.2².- Acordurile dintre instituțiile acceptante și beneficiarii plăților vor conține informații detaliate referitoare **la valoarea comisioanelor pentru serviciile prestate acestora, a comisioanelor interbancare**, precum și a comisioanelor suplimentare aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată.

Art.2³.- (1) Prevederile art.2¹ și 2² se aplică instituțiilor emitente și instituțiilor acceptante din România.

(2) Prevederile art.2¹ și 2² nu se aplică operațiunilor cu carduri comerciale, retragerilor de numerar de la bancomate și operațiunilor cu

2. La punctul 2 al articolul 15, articolul 2² se modifică și va avea următorul cuprins:

Nemodificat

Art.2².- Acordurile dintre instituțiile acceptante și beneficiarii plăților vor conține informații detaliate referitoare la **comisionul interbancar, comisionul pentru**

<p>carduri emise de sisteme tripartite de plată cu cardul.”</p> <p>3. La articolul 3, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alin.(2¹) și alin.(2²), cu următorul cuprins:</p> <p>„(2¹) Constituie contravenție și se sancționează, prin derogare de la dispozițiile art.8 din Ordonanța Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de la 10.000 lei la 200.000 lei, nerespectarea dispozițiilor art.2¹ și 2².</p> <p>(2²)Constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 7.500 lei, nerespectarea prevederilor art.1 alin.(3).”</p> <p>4. La articolul 3, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(4)Contravențiilor prevăzute la alin.(1), (2), (2¹) și (2²) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001, aprobată cu</p>	<p>sistemul de plată și procesare, marja acceptantului, precum și a comisioanelor suplimentare aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată.</p> <p>Nemodificat</p> <p>Nemodificat</p>	
---	---	--

	modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare.”	Nemodificat	
19	Capitolul III Dispoziții tranzitorii și finale	Nemodificat	
20	Art.15.- (1) Capitolul I intră în vigoare la 30 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I. (2) Prevederile Capitolului I nu se aplică contractelor încheiate anterior intrării în vigoare a prezentei legi.	11. Articolul 15 devine articolul 16. Nemodificat	
21	Art.16.- La data intrării în vigoare a dispozițiilor Capitolului I se abrogă prevederile Ordonanței Guvernului nr.15/1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare, publicată în Monitorul	12. Articolul 16 devine articolul 17. Nemodificat	

	Oficial al României, Partea I, nr.24 din 31 ianuarie 1996, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.131/1996, cu modificările și completările ulterioare.		
22	Art.17.- Prevederile art.14 intră în vigoare la 12 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.	13. Articolul 17 devine articolul 18 și va avea următorul cuprins: Art. 18. - Prevederile art.15 intră în vigoare la 12 luni de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I, și se aplică inclusiv acordurilor încheiate după data publicării legii în Monitorul Oficial, Partea I.	Pentru eliminarea oricăror încercări de încheiere a unor acorduri între instituțiile emitente/instituțiile acceptante și beneficiarii plăților în perioada cuprinsă între publicarea în MO și intrarea în vigoare a legii, cu scopul de a eluda prevederile acesteia.
23	Art.18.- În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, prin hotărâre a Guvernului, se vor modifica și completa Normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr.1253/2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.790 din 10 noiembrie 2003.	14. Articolul 18 devine articolul 19. Nemodificat	

