

Legea 209/2016 pentru modificarea si completarea OUG 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata

Publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 913 din 14 noiembrie 2016

Parlamentul Romaniei adopta prezenta lege.

Art. I

Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plata, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 942 din 23 decembrie 2002, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 250/2003, cu modificarile si completarile ulterioare, se modifica si se completeaza dupa cum urmeaza:

1. La articolul 1, alineatele (1) si (3) se modifica si vor avea urmatorul cuprins:

"Art. 1

(1) Operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publica, precum si institutiile publice care incaseaza impozite, taxe, amenzi, dobanzi, penalitati de intarziere, penalitati si alte obligatii de plata au obligatia sa accepte incasari si prin intermediul cardurilor de debit si al cardurilor de credit.

.....

(3) Persoanele juridice care desfasoara activitati de comert cu amanuntul si care realizeaza anual o cifra de afaceri mai mare de 10.000 de euro in echivalent lei au obligatia sa accepte ca mijloc de plata si cardurile de debit si cardurile de credit."

2. La articolul 1, dupa alineatul (3) se introduc patru noi alineate, alineatele (4)-(7), cu urmatorul cuprins:

"(4) Institutiile emitente si acceptante de carduri intreprind toate masurile necesare, de implementare a sistemului de acordare de avansuri in numerar la terminalele de plata, odata cu achizitia de bunuri si/sau servicii, pentru utilizatorii de carduri.

(5) Persoanele juridice prevazute la alin. (1) si (3) ofera serviciul de avans in numerar la terminalele de plata in baza contractelor incheiate cu institutiile acceptante si pot acorda avansuri in numerar, potrivit prezentei ordonante de urgenta. Acestea afiseaza la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum si informatii privind costurile serviciului.

(6) Avansul prevazut la alin. (5) se evidentiaza distinct pe bonul fiscal si nu poate depasi suma de 200 de lei. Tranzactiile privind avansul in numerar se asimileaza retragerilor de numerar de la bancomate, iar comisioanele aferente tranzactiilor se stabilesc conform contractelor in vigoare intre parti. Comerciantii pot percepe, de la titularul cardului, un comision care nu poate depasi 1% din valoarea avansului acordat.

(7) In cazul in care suma existenta in casa, la dispozitia comerciantilor acceptanti de carduri, prevazuti la alin.(5), nu acopera suma solicitata de clientul utilizator de card, acesta va primi suma disponibila."

3. La articolul 2, alineatul (1) se modifica si va avea urmatorul cuprins:

"Art. 2

(1) Bancile acceptante de carduri au obligatia de a instala terminale de plata in termen de maximum 30 de zile de la data solicitarii. Instalarea terminalelor de plata se face la solicitarea operatorilor economici, institutiilor publice, persoanelor juridice prevazute la art. 1 alin. (1), precum si a comerciantilor prevazuti la art. 1 alin. (3), in baza contractelor incheiate in acest scop, in toate locurile indicate de acestia."

4. Articolul 3 se modifica si va avea urmatorul cuprins:

"Art. 3

(1) Constituie contraventie si se sanctioneaza urmatoarele fapte:

a) utilizarea de catre unitatile prevazute la art.1 a unor terminale de plata care nu sunt instalate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1);

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

c) distrugerea, deteriorarea sau modificarea tehnica a terminalelor de plata care pot provoca inregistrari eronate sau pot genera fraude;

d) refuzul persoanelor juridice prevazute la art. 1 alin. (1) de a accepta incasari prin intermediul cardurilor de debit si al cardurilor de credit;

e) refuzul persoanelor juridice prevazute la art. 1 alin. (3) de a accepta ca mijloc de plata cardurile de debit si cardurile de credit;

f) refuzul institutiilor prevazute la art. 1 alin. (4) de a implementa sistemul de acordare de avansuri in numerar pentru utilizatorii cardurilor de debit si cardurilor de credit;

g) lipsa afisarii semnului prevazut la art. 1 alin. (5) a informatiilor privind serviciul de acordare a avansurilor in numerar si a costurilor serviciului;

h) refuzul bancilor acceptante de carduri de a instala terminale de plata in termenul prevazut la art. 2 alin. (1);

i) lipsa asigurării infrastructurii și a dotărilor necesare pentru acordarea avansurilor în numerar la terminalele de plată de către bancile acceptante de carduri;

j) nerespectarea dispozițiilor art. 2¹ și 2².

(2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează după cum urmează:

a) contravenția prevăzută la lit. e) se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 7.500 lei;

b) contravențiile prevăzute la lit. a), b) și g) se sancționează cu amendă de la 5.000 lei la 15.000 lei;

c) contravențiile prevăzute la lit. c), d), f), h) și i) se sancționează cu amendă de la 20.000 lei la 50.000 lei;

d) contravenția prevăzută la lit. j) 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.

(3) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către organele de control ale Ministerului Finanțelor Publice și unităților sale teritoriale.

(4) Contravențiilor prevăzute la alin. (1) 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

Bancile acceptante de carduri, prevăzute la art. 2 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003, cu modificările și completările ulterioare, au obligația să asigure infrastructura și dotările proprii necesare, în vederea ordonării plăților prin intermediul mijloacelor moderne de plată și al realizării transferului între contul de card și contul beneficiarilor sumelor plătite, precum și pentru acordarea de avansuri în numerar la terminalele de plată, în termen de maximum 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Art. III

(1) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Ministerul Finanțelor Publice, cu consultarea Bancii Naționale a României, modifică în mod corespunzător normele metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Prezenta lege intră în vigoare la 1 ianuarie 2017.

Aceasta lege a fost adoptata de Parlamentul Romaniei, in conditiile art. 77 alin. (2), cu respectarea prevederilor art. 75 si ale art. 76 alin. (2) din Constitutia Romaniei, republicata.