

GUVERNUL ROMÂNIEI
ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul instituțiilor de credit, adecvării capitalului și serviciilor de plată

Având în vedere:

Adoptarea, la data de 13 martie 2024 a Regulamentului (UE) 2024/886 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 și a Directivelor 98/26/CE și (UE) 2015/2366 în ceea ce privește transferurile credit instant în euro;

Luând în considerare faptul că România avea obligația de a adopta și publica, până la data de 9 aprilie 2025, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se asigura conformarea la prevederile articolelor prin care se modifică prevederile Directivei 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE și ale Directivei nr. 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare;

Tinând cont de faptul că România avea obligația de a notifica Comisiei Europene, până la data de 9 aprilie 2025, normele privind sancțiunile aplicabile în cazul încălcării prevederilor referitoare la verificarea, de către prestatorii de servicii de plată care oferă transferuri credit instant, dacă un utilizator al serviciilor de plată este o persoană sau o entitate căreia i se aplică sancțiuni financiare specifice;



Având în vedere Cauza 2025/2145 - Etapa I a fazei precontencioase - punere în întârziere, netranspunerea în termen a modificărilor aduse Directivei (UE) 2015/2366 și Directivei 98/26/CE prin Regulamentul (UE) 2024/886, neluarea măsurilor de punere în aplicare impuse de acest regulament, precum și angajamentele internaționale asumate de România, în calitate de stat membru al Uniunii Europene;

Data fiind necesitatea de a se evita, la nivelul României, materializarea riscului ca investigațiile Comisiei Europene, efectuate cu prioritate asupra statelor care nu au notificat măsurile de implementare a actelor europene, în termenele stabilite, să rezulte în declanșarea fazei contencioase a procedurii de infringement, în fața Curții de Justiție a Uniunii Europene, ceea ce ar afecta interesul public general se impune adoptarea unor măsuri legislative, în regim de urgență, pentru a completa legislația primară aplicabilă accesului instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică la sistemele de plăți desemnate sub incidența Directivei 98/26/CE în sensul asigurării conformității cu Regulamentul (UE) 2024/886 precum și stabilirea măsurilor necesare pentru punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2024/886.

Luând în considerare elementele anterior menționate, este necesară modificarea Legii nr. 231/2015 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009, a Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, a Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative și a Ordonanței de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Întrucât toate aceste elemente vizează interesul public și constituie o situație extraordinară a cărei reglementare nu poate fi amânată,

în temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.



Art. I. - Legea nr. 231/2015 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 758 din 12 octombrie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) În aplicarea art. 5d, art. 11 alin. (1) (1b) și art. 15 alin. (3) lit. (b) din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, Banca Națională a României exercită competențele de autoritate pentru supravegherea și controlul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale, prevăzute la art. 12 alin. (1) lit. o) și art. 26¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare.”

2. La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În sensul alin. (1), Banca Națională a României monitorizează prestatorii de servicii de plată denumiți în continuare PSP, operatorii sistemelor de plăți stabiliți pe teritoriul României care furnizează servicii de plată în euro, de tipul operațiunilor de transfer de credit, inclusiv transfer credit instant și de debitare directă, precum și proprietarii schemelor de plăți prevăzute la art. 4 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012;”

3. La articolul 4, literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) să solicite orice informații și documente în legătură cu executarea, procesarea și/sau decontarea operațiunilor de transfer de credit, inclusiv transfer credit instant și debitare directă în euro, opinii și/sau rapoarte de audit relevante privind componentele și sistemele IT utilizate, emise de persoane specializate în domeniu.

b) să efectueze inspecții la sediul prestatorilor de servicii de plată și al operatorilor de sisteme sau scheme de plată care funcționează pe teritoriul României și furnizează serviciile



de plată prevăzute la art. 3 alin. (2) și, dacă este cazul, la sediul entităților care operează tehnic infrastructuri de plăți, stabilite pe teritoriul României.”

4. După articolul 4 se introduc două noi articole, art. 4¹ și 4², cu următorul cuprins:

„Art. 4¹. - (1) În aplicarea art.5a din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, Banca Națională a României poate acorda aprobare prealabilă, pentru o perioadă de un an, unui PSP care solicită derogare de la obligația de a oferi tuturor utilizatorilor de servicii de plată, denumiți în continuare USP un serviciu de plată de trimitere și primire de transferuri credit instant în euro din conturi de plăți denominate în lei.

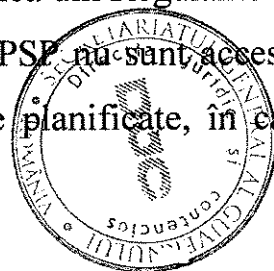
(2) Aprobarea se acordă doar în baza evaluării efectuate de Banca Națională a României cu privire la accesul respectivului PSP la lichidități în euro și poate fi prelungită, la solicitarea acestuia, pentru perioade suplimentare cu durata de un an, în baza reevaluării Băncii Naționale a României a accesului la lichidități în euro a PSP-ului solicitant.

(3) Derogarea prevăzută la alin. (1), poate fi acordată doar pentru perioada în care PSP solicitant nu trimite și nici nu primește operațiuni de transfer credit neefectuate instant în euro cu privire la conturi de plăți denominate în lei și doar în limita unui plafon de minim 25000 de euro per operațiune.

Art. 4². - Banca Națională a României informează anual Comisia cu privire la aprobările prealabile și prelungirile acordate în conformitate cu prevederile art. 4¹ alin. (1) și (2).”

5. La articolul 7, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (5), cu următorul cuprins:

„(5) Sancțiunile prevăzute la alin. (1) nu se aplică în ceea ce privește încălcarea cerinței de accesibilitate de la art. 5a alin. (1) paragraful al doilea din Regulamentul (UE) nr. 260/2012, în cazul în care conturile de plăți administrate de PSP nu sunt accesibile pentru transferurile credit instant din cauza lucrărilor de întreținere planificate, în cazul în care



perioadele de indisponibilitate sunt previzibile și scurte sau din cauza unei perioade de indisponibilitate planificată a tuturor transferurilor credit instant din cadrul schemei de plată instant, cu condiția ca USP să fi fost informați în prealabil cu privire la respectivele perioade de întreținere planificată sau de indisponibilitate planificată.”

Art. II. – Articolul 38 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 913 din 13 noiembrie 2019, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La alineatul (1) litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) fondurile sunt evidențiate separat de fondurile destinate activităților desfășurate de instituția de plată, altele decât prestarea de servicii de plată și, în cazul în care acestea sunt încă deținute de instituția de plată, respectiv nu au fost remise beneficiarului plății și nici transferate unui alt prestator de servicii de plată înainte de terminarea zilei lucrătoare ulterioare zilei în care au fost primite, fondurile se depun și se păstrează într-un cont separat deschis la o instituție de credit sau, în condițiile prevăzute la alin. (3), la Banca Națională a României, sau se investesc în active , sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum sunt definite în reglementările emise de Banca Națională a României, până la remiterea către beneficiarul plății sau transferarea către alt prestator de servicii de plată;”

2. După alineatul (2) se introduc două noi alineate, alin. (3) și (4), cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională a României decide dacă deschide conturi de protecție a fondurilor, în condițiile în care este încredințată că asigurarea accesului direct mai larg la conturile băncii menține stabilitatea financiară, promovează integritatea pieței și sprijină concurența și inovarea în serviciile de plată, fără a prezenta riscuri pentru reziliența sistemelor de plată și nu induce riscuri sistemice.



(4) În cazul în care Banca Națională a României decide să deschidă conturi de protecție a fondurilor, aceasta stabilește condițiile ce trebuie îndeplinite de solicitanți prin reglementări specifice emise de Banca Națională a României.”

Art. III. - La articolul 34 din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.914 din 13 noiembrie 2019, cu modificările ulterioare, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să protejeze fondurile primite în schimbul monedei electronice în conformitate cu dispozițiile art. 38 din Legea nr. 209/2019, cu modificările și completările ulterioare, din momentul primirii fondurilor până la răscumpărarea monedei electronice sau transferarea acesteia altui emitent de monedă electronică.”

Art. IV. - La articolul 2 alineatul (1) din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 28 iunie 2004, cu modificările și completările ulterioare, punctele 2 și 6 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„2. *instituție* - oricare dintre următoarele entități, care participă la un sistem și care este obligată să execute obligațiile financiare rezultate din ordinele de transfer emise în cadrul respectivului sistem:

a) *instituție de credit*, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;

b) *o firmă de investiții*, astfel cum este definită la art. 3 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare;



c) *autorități publice și întreprinderi garantate public sau orice întreprindere al cărei sediu central este în afara Uniunii Europene și ale cărei funcții corespund celor ale instituțiilor de credit sau firmelor de investiții din Uniunea Europeană prevăzute la lit. a) și b)*, care participă la un sistem și care răspunde de executarea obligațiilor financiare ce rezultă din ordinele de transfer din cadrul sistemului respectiv;

d) *o instituție de plată*, astfel cum este definită la art. 5 alin. (1) pct. 30 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare;

e) *o instituție emitentă de monedă electronică*, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică, cu modificările ulterioare, sau,

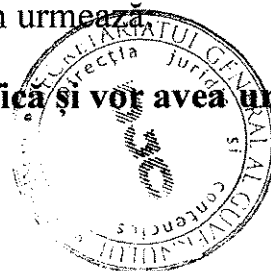
f) *Banca de Investiții și Dezvoltare – S.A.*, constituită în temeiul dispozițiilor Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare.

.....

6. *participant* - o instituție, o contraparte centrală, un agent de decontare, o casă de compensație, un operator de sistem sau un membru compensator al unei contrapărți centrale autorizate în temeiul art. 17 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012. În conformitate cu regulile sistemului, participantul poate acționa în calitate de contraparte centrală, agent de decontare sau casă de compensare, ori poate acționa în același timp în toate sau doar în unele dintre aceste calități.”

Art. V. - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. La articolul 404¹, alineatele (3) - (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:



„(3) Prevederile alin. (1) și (2) nu se aplică sistemelor de plăți formate exclusiv din prestatori de servicii de plată care aparțin unui grup.

(4) În sensul prevederilor alin. (2) lit. a) în cazul în care un participant la un sistem de plăți desemnat de Banca Națională a României în temeiul dispozițiilor Legii nr. 253/2004, cu modificările și completările ulterioare, permite unui prestator de servicii de plată autorizat sau înregistrat, care nu este participant la sistem, să treacă ordinele de transfer prin sistem, participantul respectiv acordă, la cerere, aceeași oportunitate în mod obiectiv, proporțional și nediscriminatoriu, altor prestatori de servicii de plată autorizați sau înregistrați.

(5) Participantul furnizează prestatorului de servicii de plată solicitant motivația completă a oricărei decizii de respingere.”

2. După art. 404¹ se introduce un nou articol, art. 404², cu următorul cuprins:

„Art. 404². - (1) Pentru a garanta stabilitatea și integritatea sistemelor de plată, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică care solicită participarea la sistemele desemnate în temeiul dispozițiilor Legii nr. 253/2004, cu modificările și completările ulterioare, și care participă la aceste sisteme dispun de următoarele:

a) o descriere a măsurilor luate pentru protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată;

b) o descriere a cadrului de guvernanță și a mecanismelor de control intern pentru serviciile de plată sau serviciile de monedă electronică pe care intenționează să le presteze, inclusiv a procedurilor administrative, de gestionare a riscurilor și contabile, ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică precum și o descriere a măsurilor pentru utilizarea serviciilor de tehnologie a informației și comunicațiilor ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică, astfel cum se prevede la art. 6 și 7 din Regulamentul (UE) 2022/2554 și

c) un plan de lichidare în caz de intrare în dificultate.

(2) În sensul alin.(1) lit. a):



a) în cazul în care instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică protejează fondurile utilizatorilor serviciilor de plată prin depunerea de fonduri într-un cont separat la o instituție de credit sau prin intermediul unei investiții în active sigure, lichide și cu risc scăzut, astfel cum stabilesc autoritățile competente ale statului membru de origine, descrierea măsurilor luate pentru o astfel de protecție conține, după caz:

(i) o descriere a politicii de investiții pentru asigurarea faptului că activele alese sunt lichide, sigure și cu risc scăzut;

(ii) numărul persoanelor care au acces la contul de protecție și funcțiile acestora;

(iii) o descriere a procesului de administrare și reconciliere pentru asigurarea faptului că fondurile utilizatorilor serviciilor de plată sunt exceptate, în interesul utilizatorilor respectivi, de la posibilitatea de urmărire pentru satisfacerea creanțelor altor creditori ai instituției de plată sau ai instituției emitente de monedă electronică, în special în caz de insolvență;

(iv) o copie a proiectului de contract cu instituția de credit;

(v) o declarație explicită a instituției de plată sau a instituției emitente de monedă electronică privind respectarea prevederilor art. 38 din Legea nr. 209/2019, cu modificările și completările ulterioare;

b) în cazul în care instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică protejează fondurile utilizatorilor serviciilor de plată prin intermediul unei polițe de asigurare sau al unei garanții comparabile din partea unei societăți de asigurări sau a unei instituții de credit, descrierea măsurilor luate pentru o astfel de protecție conține următoarele:

(i) o confirmare a faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă din partea unei societăți de asigurări sau a unei instituții de credit provine de la o entitate care nu face parte din același grup de societăți ca și instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică;

(ii) detalii privind procesul de reconciliere existent pentru asigurarea faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă este suficientă pentru a îndeplini în



orice moment obligațiile de protejare ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică;

(iii) durata și condițiile pentru reînnoirea acoperirii;

(iv) o copie a contractului de asigurare sau a garanției comparabile ori proiecte ale acestora.

(3) În sensul alin. (1) lit. b), descrierea demonstrează că respectivul cadru de guvernanță, mecanismele de control intern și măsurile luate pentru utilizarea tehnologiei informației și comunicațiilor menționate la litera respectivă sunt proporționale, justificate, solide și adecvate. În plus, cadrul de guvernanță și mecanismele de control intern includ:

a) o cartografiere a riscurilor identificate de instituția de plată sau de instituția emitentă de monedă electronică, inclusiv tipul de riscuri și procedurile pe care instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică le-a instituit sau le va institui pentru a evalua și preveni astfel de riscuri;

b) diferitele proceduri pentru efectuarea de controale periodice și permanente, inclusiv precizarea frecvenței și a resurselor umane alocate;

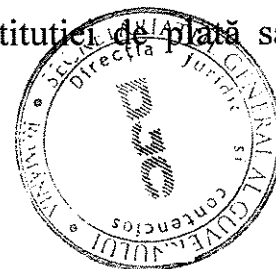
c) procedurile contabile prin care instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică înregistrează și raportează informațiile sale financiare;

d) identitatea persoanei sau a persoanelor responsabile pentru funcțiile de control intern, inclusiv pentru controlul periodic, permanent și de conformitate, precum și un curriculum vitae actualizat al persoanei sau persoanelor respective;

e) identitatea oricărui auditor care nu desfășoară activitate de audit statutar în sensul definiției de la art. 2 pct. 1 din Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare;

f) componența organului de conducere și, dacă este cazul, a oricărui alt organ sau comitet de supraveghere;

g) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a funcțiilor externalizate pentru a se evita deteriorarea calității controalelor interne ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică;



h) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a oricăror agenți și sucursale în cadrul procedurilor interne de control ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică;

i) o descriere a guvernantei la nivel de grup în cazul în care instituția de plată sau instituția emitentă de monedă electronică este filiala unei entități reglementate dintr-un alt stat membru.

(4) În sensul alin. (1) lit. c), planul de lichidare se adaptează la dimensiunea și modelul de afaceri preconizate ale instituției de plată sau ale instituției emitente de monedă electronică și include o descriere a măsurilor de atenuare care urmează să fie adoptate de instituția de plată sau de instituția emitentă de monedă electronică în cazul sistării serviciilor sale de plată, care ar asigura executarea operațiunilor de plată în curs și rezilierea contractelor existente.

(5) Evaluarea conformității cu condițiile prevăzute la alin. (1) se realizează pentru entitățile prevăzute la respectivul alineat, persoane juridice române sau, după caz, autorizate în alte state membre ale Uniunii Europene sau în Spațiul Economic European, printr-una dintre următoarele modalități, stabilite de administratorul de sistem:

a) decizie explicită emisă de autoritatea competentă cu supravegherea entităților respective; sau

b) o declarație de auto-evaluare a participantului.”

3. La articolul 408 alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) amendă cuprinsă între 50.000 lei și 500.000 lei”.

Prezenta ordonanță de urgență asigură punerea în aplicare a Regulamentului nr. UE 2024/886 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 și a Directivelor 98/26/CE și (UE) 2015/2366 în ceea ce privește transferurile de credit instant în euro, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 886 din 19 martie



2024.



Contrașemnează:

Ministrul ~~Finanțelor~~
~~Alexandru Nazare~~

LUCA-ALEXANDRU NICULESCU

Ministrul afacerilor externe
Oana-Silvia Țoiu

c

București,

Nr.

12.02.2026
0UG 5

