

NOTA DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul prezentului proiect de act normativ

Ordonanță privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază

Secțiunea a 2 – a

Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

În prezent, **legislația națională** nu cuprinde prevederi referitoare la informațiile de care consumatorii ar avea nevoie pentru a putea compara cu ușurință comisioanele aplicabile conturilor de plăți, și, de asemenea, nu sunt reglementate drepturile și obligațiile părților la schimbarea conturilor de plăți, aceasta din urmă efectuându-se în baza practicilor voluntare ale industriei. În ceea ce privește accesul la conturile de plăți, instituțiile de credit oferă acces conform politicilor proprii.

Prin *Ordonanța de urgență nr. 113/2009 privind serviciile de plată* sunt cuprinse prevederi referitoare la transparența comisioanelor percepute de către prestatorii de servicii de plată pentru serviciile oferite la conturile de plăți. Ordonanța de urgență 113/2009 transpune în legislația națională prevederile Directivei 2007/64/CE. Totuși, acest act normativ nu este suficient pentru a se asigura transparența și comparabilitatea comisioanelor, precum și schimbarea contului de plăți într-un mod eficient.

Având în vedere diferențele dintre statele membre ale Uniunii Europene în ceea ce privește piața internă a serviciilor financiare cu amănuntul, precum și necesitatea dezvoltării acesteia, **la nivel european**, s-a urmărit crearea unui cadru legislativ care să răspundă cerințelor actuale.

Astfel, pentru elaborarea noii legislații europene s-au avut în vedere:

- lipsa transparenței și a comparabilității comisioanelor, precum și dificultățile în materie de schimbare a conturilor de plăți, fapt care creează în obstacole în calea dezvoltării unei piețe pe deplin integrate, contribuind la o concurență slabă în sectorul serviciilor bancare cu amănuntul. Diferențele semnificative dintre statele membre în domeniul comparabilității comisioanelor, unde nu există niciun fel de măsuri la nivelul Uniunii, nici măcar de autoreglementare. În cazul în care aceste diferențe se vor adânci în viitor, pe măsură ce prestatorii de servicii de plată tind să își adapteze practicile la piețele naționale, costul operării la nivel transfrontalier va crește comparativ cu costurile suportate de prestatorii interni și, prin urmare, se va diminua atractivitatea activității desfășurate la nivel transfrontalier;
- lipsa unor măsuri uniforme cu caracter obligatoriu la nivelul Uniunii Europene în cazul schimbării conturilor, fapt ce a condus la practici și măsuri divergente la nivel național;
- obstacolele pe care le întâmpină consumatorii la deschiderea unui cont de plăți în străinătate;
- faptul că nu toți consumatorii au acces la un cont de plăți, fie pentru că acest lucru le este refuzat, fie pentru că nu le sunt oferite produse adecvate. Asigurarea accesului tuturor

consumatorilor la un cont de plăți le va permite acestora să participe la piața internă și să se bucure de beneficiile pieței interne.

Pentru a motiva prestatorii de servicii de plată să intre pe piața internă și a se asigura condiții de concurență echitabile, consolidând astfel concurența și alocarea eficientă a resurselor în interiorul pieței financiare cu amănuntul a Uniunii, în beneficiul comercianților și al consumatorilor, precum și pentru a se asigura informații transparente cu privire la comisioane și posibilitățile de schimbare a conturilor, combinate cu dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază, a fost adoptată *Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L257/2014 (denumită în continuare Directiva 2014/92/UE).

Termenul de transpunere al Directivei 2014/92/UE în legislația națională este 18 septembrie 2016.

2. Schimbări preconizate

Prin proiectul legislativ se dorește transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/92/UE, respectiv crearea cadrului legal național cu privire la drepturile și obligațiile consumatorilor și ale prestatorilor de servicii de plată atunci când se prestează servicii de plată aferente unui cont de plăți, respectiv aspecte referitoare la transparența și comparabilitatea comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia, la schimbarea conturilor de plăți, la facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți, precum și la deschiderea și utilizarea conturilor de plăți cu servicii de bază.

Proiectul se aplică acelor conturi de plăți prin care consumatorii pot cel puțin să depună fonduri într-un cont de plăți, să retragă numerar dintr-un cont de plăți și să execute respectiv să primească operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți.

Potrivit proiectului, aspectele referitoare la comparabilitatea comisioanelor aferente unui cont de plăți și la schimbarea conturilor se aplică prestatorilor de servicii de plată, iar aspectele referitoare la asigurarea accesului la conturile de plăți se aplică instituțiilor de credit.

Dintre aspectele de interes din proiectul legislativ, le menționăm pe cele referitoare la:

- *Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți* – este esențial pentru consumatori să poată înțelege comisioanele, astfel încât să poată compara ofertele provenind de la prestatori de servicii de plată diferiți și să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la contul de plăți cel mai adecvat nevoilor lor. Compararea comisioanelor nu poate fi realizată dacă prestatorii de servicii de plată utilizează o terminologie diferită pentru aceleași servicii și furnizează informații în formate diferite. Terminologia standardizată, însoțită de informații specifice prezentate într-un format coerent referitoare la comisioanele aferente celor mai reprezentative servicii legate de conturile de plăți, poate ajuta consumatorii să înțeleagă și să compare comisioanele. Pentru a fi considerate reprezentative, serviciile trebuie să facă obiectul unui comision la cel puțin un prestator de servicii de plată dintr-un stat membru. În plus, în cazul în care serviciile sunt comune unei majorități a statelor membre, terminologia utilizată pentru definirea acestor servicii trebuie să fie standardizată la nivelul Uniunii Europene, făcând astfel posibilă mai buna comparare a ofertelor de conturi de plăți la nivelul Uniunii Europene. Pentru a asigura faptul că listele naționale sunt suficient de omogene, Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea

Bancară Europeană, denumită, în continuare, ABE) identifică, pe baza informațiilor primite de la statele membre, prin intermediul unor proiecte de standarde tehnice de reglementare, serviciile care sunt comune majorității statelor membre pentru a propune termeni și definiții standardizate la nivelul Uniunii Europene, în toate limbile oficiale ale instituțiilor Uniunii Europene. ABE asigură faptul că se utilizează numai un singur termen pentru fiecare serviciu în oricare dintre limbile oficiale ale fiecărui stat membru. Ulterior, statele membre integrează eventualii termeni de la nivelul Uniunii Europene și publică lista cu aceștia. Pentru a se asigura acest lucru, în conformitate cu art. 3 paragraf (4) din Directiva 2014/92/UE, proiectul prevede că lista cu termenii standardizați se stabilește, în termen de cel mult trei luni de la intrarea în vigoare a standardelor tehnice adoptate de Comisia Europeană privind terminologia standardizată pentru acele servicii care sunt comune cel puțin unei majorități a statelor membre, prin Ordin al Președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, în conformitate cu Lista adoptată de Comisia Europeană.

- *Documentul de informare cu privire la comisioane și glosar* - pentru a ajuta consumatorii să compare cu ușurință comisioanele aferente conturilor de plăți din piața internă în ansamblu, prestatorii de servicii de plată vor pune la dispoziția consumatorilor un document de informare cu privire la comisioane care să prezinte comisioanele aferente tuturor serviciilor cuprinse în lista celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți la nivel național. În documentul de informare cu privire la comisioane se vor utiliza termenii și definițiile standardizate stabilite la nivelul Uniunii. Documentul de informare cu privire la comisioane nu va conține alte comisioane. În cazul în care un prestator de servicii de plată nu oferă un serviciu care figurează pe lista celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți, acesta precizează acest lucru. Pentru a îi ajuta pe consumatori să înțeleagă comisioanele pe care trebuie să le plătească pentru contul lor de plăți, acestora li se va pune la dispoziție un glosar care să conțină explicații clare, fără caracter tehnic și lipsite de ambiguitate cel puțin pentru comisioanele și serviciile prevăzute în documentul de informare cu privire la comisioane.

- *Situația comisioanelor suportate* - prestatorii de servicii de plată vor informa consumatorii gratuit și cel puțin o dată pe an cu privire la toate comisioanele percepute pentru contul lor de plăți, inclusiv, dacă este cazul, rata dobânzii pentru descoperitul de cont și rata dobânzii creditoare.

- *Pagina web de comparare a comisioanelor* – pentru a oferi consumatorilor posibilitatea de a obține informații imparțiale cu privire la comisioanele percepute și ratele dobânzii aplicate în legătură cu conturile de plăți, este necesară asigurarea existenței cel puțin a unui sit internet de comparare independent din punct de vedere operațional de prestatorii de servicii de plată. Potrivit proiectului, site-ul internet de comparare pot fi administrate de o autoritate publică și/sau de asociațiile de consumatori luate în evidență de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor care desfășoară, de cel puțin 3 ani, activități în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiar – bancare.

- *Schimbarea conturilor* – pentru a permite consumatorilor să schimbe contul de plăți, proiectul prevede o procedură clară, rapidă și sigură prin care prestatorii de servicii de plată vor schimba conturile de plăți, inclusiv conturile de plăți cu servicii de bază. Această procedură este urmată atât atunci când consumatorii doresc să își schimbe conturile de la un prestator de servicii de plată la altul, cât și atunci când consumatorii doresc să facă schimbul între conturi de plăți diferite în cadrul aceluiași prestator de servicii de plată. Orice comision pentru serviciul de schimbare a conturilor percepute de prestatorii de servicii de plată ar trebui să fie rezonabil și să corespundă costului real suportat de

prestatorii de servicii de plată.

- *Accesul la conturile de plăți cu servicii de bază* – atunci când solicită sau accesează un cont de plăți, consumatorii rezidenți în mod legal în Uniune nu fac obiectul discriminării de către instituțiile de credit din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din alte motive, după cum se prevede la articolul 21 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene. Condițiile aplicabile deținerii unui cont de plăți cu servicii de bază nu trebuie să fie discriminatorii. Potrivit actului normativ, un cont de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii: a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți; b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți; c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituției de credit; d) efectuarea de operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online, transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată la, după caz, terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale instituției de credit, debitări directe. Serviciile menționate se oferă de instituțiile de credit în măsura în care acestea le oferă deja consumatorilor care dețin conturi de plăți, altele decât un cont de plăți cu servicii de bază.

3. Alte informații

Secțiunea a 3-a Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impact macro-economic

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

1¹. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat:

- a) limitarea directă sau indirectă a numărului furnizorilor - *nu este cazul*
- b) limitarea capacității furnizorilor de a concura - *nu este cazul*
- c) reducerea gradului de stimulare a furnizorilor pentru a concura efectiv - *nu este cazul*
- d) limitarea opțiunilor și informațiilor disponibile pentru clienți - *nu este cazul*
- e) luarea unei măsuri de ajutor de stat - *nu este cazul*

2. Impact asupra mediului de afaceri

Beneficii directe și indirecte preconizate

Prin reglementarea drepturilor și obligațiilor consumatorilor și a prestatorilor de servicii de plată plată atunci când se prestează servicii de plată aferente unui cont de plăți, respectiv aspecte referitoare la transparența și comparabilitatea comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia, la schimbarea conturilor de plăți, la facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți, precum și la deschiderea și utilizarea conturilor de plăți cu servicii de bază se asigură crearea unui cadru legal echilibrat, se încurajează concurența loială și se creează premisele unei dezvoltări viitoare a activității acestora.

2¹. Impactul asupra sarcinilor administrative

- a) Prin proiect se prevăd noi sarcini pentru Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, respectiv de a administra o pagina web prin care sa ofere consumatorilor informații cu privire la comisioanele percepute de prestatorii de servicii de plată.

b) simplificarea procedurilor administrative – nu este cazul

2².Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii

a) se va prezenta rezultatul cu privire la aplicarea testului întreprinderilor mici și mijlocii, precum și avizul obținut în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare, de la Grupul pentru evaluarea impactului economic al actelor normative asupra întreprinderilor mici și mijlocii, anterior transmiterii actului spre avizare pe circuitul interministerial;

b) se va indica procentul pe care îl dețin întreprinderile mici și mijlocii în cadrul afectat de măsura legislativă, precum și impactul acesteia asupra activităților întreprinderilor mici și mijlocii din domeniul respectiv.

3. Impact social

Creșterea nivelului de informare și protecție a consumatorilor la alegerea unui cont de plată, la schimbarea acestuia, precum și la deschiderea unui cont de plată cu servicii de bază.

4. Impact asupra mediului

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

5. Alte informații

Nu sunt

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Proiectul de act normativ nu are impact asupra bugetului general consolidat.

- în mii lei (RON) -

Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						

i. cheltuieli de personal bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
7. Alte informații Nu sunt						

Secțiunea a 5-a
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ (acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ):

a) acte normative care se modifică sau se abrogă ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;

nu este cazul

b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.

Ordin al Președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor privind Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți.

1¹. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare:

Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 257/28.08.2014

3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente, făcându-se referire la un anume acord, o anume rezoluție sau recomandare internațională ori la alt document al unei organizații internaționale:

Standardele tehnice emise de Autoritatea Bancară Europeană în domeniul reglementat de

Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 257/28.08.2014
6. Alte informații Nu sunt.
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ
1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate
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
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 Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi Este necesar avizul: Consiliul Legislativ Consiliul Concurenței
6. Alte informații Nu sunt.
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 procesul de elaborare a proiectului de act normativ au fost îndeplinite procedurile prevăzute de Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională. Acțiunea de informare a fost realizată prin afișare la sediul instituției și pe site-ul acesteia.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și

securității cetățenilor sau diversității biologice Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Alte informații Nu sunt
Secțiunea a 8-a Măsurile de implementare
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente Instituția publică responsabilă de implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ este Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu sprijinul Băncii Naționale a României.
2. Alte informații Nu sunt.

Față de cele prezentate, a fost elaborat prezentul proiect de **Ordonanță privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază**, pe care îl supunem Guvernului spre adoptare.

Ordonanță

privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază

In temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și Legea privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță.

CAPITOLUL I **OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII**

Art.1. - Prezenta ordonanță reglementează drepturile și obligațiile consumatorilor și ale prestatorilor de servicii de plată atunci când se prestează servicii de plată aferente unui cont de plăți, respectiv aspecte referitoare la transparența și comparabilitatea comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia, la schimbarea conturilor de plăți, la facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți, precum și la deschiderea și utilizarea conturilor de plăți cu servicii de bază.

Art.2. – (1) Prezenta ordonanță se aplică acelor conturi de plăți prin care consumatorii pot cel puțin:

- a) să depună fonduri într-un cont de plăți;
- b) să retragă numerar dintr-un cont de plăți;
- c) să execute și să primească operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți.

(2) Capitolele II și III se aplică tuturor prestatorilor de servicii de plată.

(3) Capitolul IV se aplică instituțiilor de credit.

Art. 3. - Deschiderea și utilizarea unui cont de plăți cu servicii de bază, în temeiul prezentei ordonanțe, se fac în conformitate cu Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările ulterioare, republicată în Monitorul Oficial Partea I, nr. 702/12.10.2012.

Art. 4. - În sensul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *consumator* - așa cum este definit în Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, cu modificările ulterioare, republicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 208/28.03.2007.

2. *rezident legal în Uniune* - persoana fizică care are dreptul la rezidență într-un stat membru în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului național, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil în temeiul Convenției de la Geneva din 28 iulie 1951 privind statutul refugiaților, Protocolul la aceasta din 31 ianuarie 1967 și alte tratate internaționale relevante;

3. *cont de plăți* - un cont deținut în numele unuia sau al mai multor consumatori, care este folosit pentru executarea de operațiuni de plată;

4. *serviciu de plată* - un serviciu de plată astfel cum este definit la art. 8 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 685/12.10.2009

5. *operațiune de plată* - acțiunea, inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății, de a depune, a transfera sau a retrage fonduri, indiferent de eventualele obligații subiacente existente între plătitor și beneficiarul plății;

6. *servicii aferente unui cont de plăți* - toate serviciile legate de deschiderea, operarea și închiderea unui cont de plăți, inclusiv serviciile de plată și operațiunile de plată definite la art. 4 lit. g) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009, precum și facilități de tip descoperit de cont și facilitățile de tip descoperit de cont cu aprobare tacită;

7. *prestator de servicii de plată* - oricare din entitățile prevăzute la art. 2 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009;

8. *instituție de credit* - o 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 prudenciale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;

9. *instrument de plată* - un instrument de plată astfel cum este definit la art. 5 pct. 17 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 113/2009, cu modificările și completările ulterioare;

10. *prestator de servicii de plată care efectuează transferul* - prestatorul de servicii de plată de la care se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;

11. *prestator de servicii de plată destinatar* - prestatorul de servicii de plată căruia i se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor;

12. *ordin de plată* - orice dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată;

13. *plătitor* - o persoană fizică sau juridică care deține un cont de plăți și care autorizează un ordin de plată din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu este vorba de un cont de plăți al plătitorului, o persoană fizică sau juridică care face un ordin de plată către un cont de plăți al beneficiarului plății;

14. *beneficiar al plății* - o persoană fizică sau juridică care este destinatarul vizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

15. *comisioane* - toate cheltuielile și penalitățile, dacă există, pe care consumatorul trebuie să le plătească prestatorului de servicii de plată în schimbul prestării unor servicii aferente unui cont de plăți sau în legătură cu aceste servicii;

16. *rata dobânzii creditoare* – rata la care se plătește dobândă consumatorului în legătură cu fondurile păstrate într-un cont de plăți;
17. *suport durabil* - orice instrument care permite consumatorului să stocheze informații adresate personal consumatorului respectiv, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare și pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informației respective, și care permite reproducerea, fără modificări, a informațiilor stocate;
18. *schimbarea conturilor sau serviciu de schimbare a conturilor* - transferul de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea consumatorului, fie al informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe recurente și încasările prin transferuri de credit recurente, executate într-un cont de plăți, fie al eventualului sold pozitiv al contului de plăți dintr-un cont de plăți într-altul, sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăți;
19. *debitare directă* - un serviciu de plată național sau transfrontalier pentru debitarea unui cont de plăți al plătitorului, atunci când o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului plătitorului;
20. *transfer credit* - serviciul de plată național sau transfrontalier de creditare a contului de plăți al unui beneficiar al plății printr-o operațiune de plată sau o serie de operațiuni de plată efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;
21. *ordin de plată programată* - o instrucțiune dată de un plătitor prestatorului de servicii de plată care deține contul de plăți al plătitorului de a executa transferuri de credit la intervale regulate sau la date prestabilite;
22. *fonduri* - bancnote și monede, bani scripturali precum și monedă electronică astfel cum este definită la art. 4 pct. f) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial Partea I, nr. 437/22.06.2011;
23. *contract-cadru* - un contract de servicii de plată care reglementează executarea, în viitor, a unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația de a constitui un cont de plăți, precum și condițiile de constituire a acestui cont;
24. *zi lucrătoare* - o zi în care prestatorul de servicii de plată relevant exercită activități și este în măsură să execute operațiuni de plată;
25. *facilitate de tip descoperit de cont* - un contract de credit explicit în baza căruia un prestator de servicii de plată pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului;
26. *facilitate de tip descoperit de cont cu aprobare tacită* - o facilități de tip descoperit de cont, acceptată în mod tacit, prin care un prestator de servicii de plată pune la dispoziția unui consumator fonduri care depășesc soldul curent al contului de plăți al consumatorului sau facilități de tip descoperit de cont convenită;
27. *autoritate competentă* - o autoritate desemnată competentă în conformitate cu art. 61;
28. *marcă de plată* - înseamnă orice denumire, termen, semn, simbol sau o combinație a acestora în formă materială sau digitală, capabilă să desemneze schema de plată cu cardul în care sunt efectuate tranzacțiile de plată cu cardul.

CAPITOLUL II

COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLĂȚI

Secțiunea 1

Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți care fac obiectul unui comision la nivel național și terminologia standardizată

Art. 5. - (1) Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți, denumită în continuare *Lista*, se stabilește, în termen de cel mult trei luni de la intrarea în vigoare a

standardelor tehnice adoptate de Comisia Europeană privind terminologia standardizată pentru acele servicii care sunt comune cel puțin unei majorități a statelor membre.

(2) Lista se stabilește prin Ordin al Președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, în conformitate cu standardelor tehnice de reglementare adoptate de Comisia Europeană.

(3) Lista va cuprinde cel puțin 10 și cel mult 20 dintre cele mai reprezentative servicii care fac obiectul unui comision, servicii oferite cel puțin de un prestator de servicii de plată la nivel național, termenii și definițiile pentru fiecare dintre serviciile identificate, utilizându-se un singur termen pentru fiecare serviciu și integrează terminologia standardizată la nivelul Uniunii Europene.

(4) Lista va cuprinde serviciile care:

a) sunt cel mai frecvent utilizate de consumatori în legătură cu contul lor de plăți;

b) generează cel mai mare cost pentru consumatori, atât la nivel global, cât și pe unitate.

Art.6. - (1) La fiecare patru ani de la data publicării Listei, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, cu sprijinul Băncii Naționale a României, evaluează și, acolo unde este cazul, actualizează lista celor mai reprezentative servicii determinate în conformitate cu art. 5.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, cu sprijinul Băncii Naționale a României, notifică serviciilor Comisiei Europene și Autorității Bancare Europene rezultatul evaluării și, acolo unde este cazul, lista actualizată a celor mai reprezentative servicii.

(3) Urmare a actualizării terminologiei standardizate de către Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor actualizează și republică Lista.

(4) Prestatorii de servicii de plată utilizează, atunci când oferă informații consumatorilor, termenii și definițiile din Lista actualizată.

Secțiunea a 2-a

Documentul de informare cu privire la comisioane și glosar

Art. 7. - (1) Fără a aduce atingere art. 99 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 și capitolului II din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea 288/2010, prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția consumatorului, în timp util înainte de a încheia un contract privind un cont de plăți cu acesta, un document de informare cu privire la comisioane pe suport tipărit sau pe un alt suport durabil, conținând termenii standardizați din Lista prevăzută la art. 5.

(2) În cazul în care prestatorul de servicii de plată oferă unul sau mai multe dintre serviciile prevăzute în Listă, acesta menționează comisionul aferent fiecărui serviciu.

Art. 8. - Documentul de informare cu privire la comisioane:

a) este succint și este separat de alte documente;

b) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile, fontul utilizat fiind Times New Roman, mărimea de minimum 12 p;

c) atunci când originalul este color, este cel puțin la fel de clar și ușor de citit în eventualitatea în care este imprimat sau fotocopiat în alb și negru;

d) este redactat în limba română sau într-o altă limbă, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată;

e) cuprinde informații precise, corecte, nu induce în eroare și conține informații exprimate în moneda contului de plăți sau într-o altă monedă a Uniunii Europene, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată;

f) conține titlul „Document de informare cu privire la comisioane” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte elemente ale documentației;

g) include o declarație a prestatorului de servicii de plată prin care se prevăd:

- faptul că documentul conține comisioane pentru cele mai reprezentative servicii aferente contului de plăți;
- faptul că sunt furnizate în alte documente informații precontractuale și contractuale cu privire la toate serviciile.

Art. 9. – (1) Atunci când unul sau mai multe servicii incluse în documentul prevăzut la art. 7 se oferă ca parte a unui pachet de servicii aferente unui cont de plăți, documentul de informare cu privire la comisioane precizează: comisionul pentru întregul pachet, serviciile incluse în pachet și cantitatea acestora.

(2) În cazul în care unul sau mai multe servicii depășesc cantitatea acoperită de comisionul stabilit pentru pachet, documentul de informare cu privire la comisioane precizează, de asemenea, comisionul suplimentar stabilit pentru fiecare dintre aceste servicii.

Art. 10. – (1) Prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorilor un glosar conținând cel puțin termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art. 5 și definițiile acestora.

(2) Glosarul pus la dispoziție conform alin. (1), precum și alte definiții, după caz, nu sunt de natură să inducă în eroare și sunt redactate într-un limbaj clar, lipsit de ambiguitate și de termeni tehnici.

Art. 11. – (1) Documentul de informare cu privire la comisioane și glosarul se pun la dispoziția consumatorilor:

a) în orice moment;

a) într-un mod ușor accesibil, inclusiv persoanelor care nu sunt clienți, în format electronic pe site-urile internet, după caz, precum și în incintele prestatorilor de servicii de plată accesibile consumatorilor;

b) pe suport tipărit sau pe alt suport durabil, în mod gratuit, la cererea consumatorilor.

(2) Documentul de informare cu privire la comisioane și simbolul comun din acesta respectă standardele tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat adoptate de Comisia Europeană.

Secțiunea a 3-a **Informații pentru consumatori**

Art. 12. Prestatorii de servicii de plată utilizează, după caz, în cuprinsul informațiilor contractuale, comerciale și de promovare destinate consumatorilor, termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art.5.

Art. 13. – (1) Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci în cadrul documentului de informare cu privire la comisioane și în cadrul documentului referitor la situația comisioanelor, ca o desemnare secundară a serviciilor respective, cu condiția ca astfel de mărci să fie utilizate în plus față de termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art.5.

(2) Prestatorii de servicii de plată pot utiliza mărci pentru a își desemna serviciile în cuprinsul informațiilor lor contractuale, comerciale și de promovare destinate consumatorilor, cu condiția ca acestea să identifice în mod clar, după caz, termenii standardizați corespunzători stabiliți în Lista prevăzută la art.5.

Art. 14. Prestatorii de servicii de plată informează consumatorii, în mod clar și neechivoc, în timp util înainte de a încheia un contract privind un cont de plăți cu aceștia, cu privire la dreptul acestora de a alege între orice cont de plăți cu servicii de plată și un cont de plăți cu servicii de bază, precum și cu privire la costurile aferente respectivelor conturi de plăți.

Secțiunea a 4-a

Situația comisioanelor

Art. 15. - (1) Fără a aduce atingere art. 112 și 113 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 și art. 25 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010, prestatorii de servicii de plată pun la dispoziția consumatorilor, în mod gratuit, cel puțin o dată pe an, o situație a tuturor comisioanelor suportate, precum și, după caz, informații privind ratele dobânzilor prevăzute la art. 13 lit. c) și d), pentru servicii legate de un cont de plăți

(2) Prestatorii de servicii de plată utilizează termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art. 5, după caz.

(3) Canalul de comunicare utilizat pentru furnizarea situației comisioanelor se stabilește de comun acord cu consumatorul.

(4) Situația comisioanelor se pune la dispoziție pe hârtie, cel puțin la solicitarea consumatorului.

Art.16. – În documentul referitor la situația comisioanelor se precizează cel puțin următoarele informații:

a) comisionul unitar perceput pentru fiecare serviciu și numărul de utilizări ale serviciului pe parcursul perioadei relevante;

b) în cazul în care serviciile sunt combinate într-un pachet: comisionul perceput pentru pachet în ansamblu, numărul comisioanelor percepute pe parcursul perioadei relevante și comisionul suplimentar perceput pentru orice serviciu care depășește cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet;

c) quantumul total al comisioanelor suportate pe parcursul perioadei relevante pentru fiecare serviciu, pentru fiecare pachet de servicii furnizat și pentru serviciile care depășesc cantitatea acoperită de comisionul perceput pentru pachet;

d) rata dobânzii creditoare aplicată sumelor disponibile în contul de plăți și quantumul total al dobânzii acumulate pe parcursul perioadei relevante, după caz;

e) quantumul total al comisioanelor percepute pentru toate serviciile furnizate pe parcursul perioadei relevante.

Art. 17. – (1) Documentul referitor la situația comisioanelor:

a) este prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie clar și ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile, fontul utilizat fiind Times New Roman, minim 12 p;

b) cuprinde informații precise, corecte, nu induce în eroare și conține informații exprimate în moneda contului de plăți sau într-o altă monedă a Uniunii Europene, în cazul în care acest lucru a fost convenit de consumator și de prestatorul de servicii de plată;

c) conține titlul „Situația comisioanelor” în partea de sus a primei pagini, lângă un simbol comun, pentru a distinge documentul de alte elemente ale documentației;

d) este redactat în limba română sau, în cazul în care acest lucru a fost convenit în mod expres de consumator și agreeat de prestatorul de servicii de plată, într-o altă limbă.

(2) Documentul referitor la situația comisioanelor și simbolul comun din acesta respectă standardele tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește un format de prezentare standardizat adoptate de Comisia Europeană.

Secțiunea a 5-a

Site-uri internet de comparare

Art. 18. - (1) Consumatorii au acces gratuit la cel puțin un site internet unde sunt comparate comisioanele percepute de către prestatorii de servicii de plată, cel puțin pentru serviciile cuprinse în Lista prevăzută la art. 5 la nivel național. Site-ul internet oferă, de asemenea, informații cu privire la sediile prestatorilor de servicii de plată și la localizarea bancomatelor acestora.

(2) Site-urile internet de comparare pot fi administrate de o autoritate publică și/sau de asociațiile de consumatori luate în evidență de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor care desfășoară, de cel puțin 3 ani, activități în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiar – bancare.

(3) Prestatorii de servicii de plată transmit organismelor care administrează un site internet de comparare informații cu privire la:

a) toate serviciile aferente unui cont de plăți și la comisioanele percepute cu cel puțin 60 de zile înainte de data propusă pentru aplicarea acestora;

b) sediile și localizarea bancomatelor cu cel puțin 10 zile înainte de data propusă pentru schimbarea acestora .

(4) Site-urile internet de comparare instituite în conformitate cu alin. (1):

a) sunt independente din punct de vedere operațional prin asigurarea faptului că prestatorilor de servicii de plată li se acordă egalitate de tratament în rezultatele căutării;

b) menționează clar proprietarul;

c) definesc criterii clare și obiective pe care se bazează comparația;

d) folosesc un limbaj clar și lipsit de ambiguitate și, după caz, termenii standardizați stabiliți în Lista prevăzută la art.5;

e) furnizează informații clare și actualizate și precizează momentul ultimei actualizări;

f) includ o gamă largă de oferte de conturi de plăți care acoperă o parte semnificativă a pieței și, în cazul în care informațiile prezentate nu reprezintă o imagine completă a pieței, o declarație clară în acest sens, înaintea afișării rezultatelor;

g) furnizează o procedură eficace de raportare a informațiilor incorecte cu privire la comisioanele publicate.

(5) Asociațiile de consumatori care doresc să administreze un site internet de comparare informează în acest sens Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor cu cel puțin 30 de zile înainte de a face public site-ul.

(6) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor pune la dispoziție online informații cu privire la site-urile internet care respectă prevederile prezentului articol.

Secțiunea a 6-a

Conturi de plăți oferite în cadrul unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu

Art. 19. - Atunci când un cont de plăți este oferit ca parte a unui pachet împreună cu un alt produs sau serviciu care nu este aferent unui cont de plăți prestatorul de servicii de plată informează consumatorul, în mod clar și neechivoc:

a) cu privire la posibilitatea achiziționării separate a contului de plăți și, în caz afirmativ, oferă informații separate în ceea ce privește costurile și comisioanele asociate fiecăruia dintre celelalte produse și servicii oferite în cadrul pachetului respectiv care pot fi achiziționate separat;

b) cu privire la dreptul consumatorului de a alege între orice cont de plăți cu servicii de plată și un cont de plăți cu servicii de bază.

CAPITOLUL III SCHIMBAREA CONTURILOR

Secțiunea 1

Serviciul de schimbare a conturilor

Art. 20. - Prestatorii de servicii de plată furnizează servicii de schimbare a conturilor, în conformitate cu art. 21, între conturi de plăți deținute în aceeași monedă oricărui consumator care deschide sau deține un cont de plăți la un prestator de servicii de plată situat pe teritoriul național.

Art. 21. - Serviciul de schimbare a conturilor este inițiat de către prestatorul de servicii de plată destinat la cererea consumatorului. Serviciul de schimbare a conturilor respectă cel puțin prevederile art. 22.

Art. 22. - (1) Prestatorul de servicii de plată destinat furnizează serviciul de schimbare a conturilor la primirea autorizării din partea consumatorului. În cazul unui cont cu doi sau mai mulți titulari, autorizarea se obține de la fiecare dintre aceștia.

(2) Autorizarea permite consumatorului:

- a) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile menționate la art. 23;
- b) să prezinte acordul său expres prestatorului de servicii de plată destinat cu privire la efectuarea fiecăreia dintre sarcinile menționate la art. 26;
- c) să identifice în mod clar încasările prin transfer credit, ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și mandatele de debitare directă care vor fi schimbate;
- d) să precizeze data de la care ordinele de plată programată pentru transferuri de credit și debitările directe trebuie executate din contul de plăți deschis sau deținut la prestatorul de servicii de plată destinat.

(3) Data prevăzută la alin. (3) lit. d) este cu cel puțin șase zile lucrătoare după data la care prestatorul de servicii de plată destinat primește documentele transferate din partea prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul în conformitate cu art. 24.

(4) Autorizarea este redactată în limba română sau în orice altă limbă convenită în mod expres de consumator și agreeată de prestatorul de servicii de plată.

(5) Autorizarea din partea consumatorului se face în scris, iar o copie a documentului prin care consumatorul autorizează furnizarea serviciului în conformitate cu alin. (1) este furnizată consumatorului.

(6) Prestatorul de servicii de plată și consumatorul stabilesc de comun acord, în mod clar și neechivoc, mijloacele de comunicare utilizate.

(7) În momentul primirii autorizării din partea consumatorului, prestatorul de servicii de plată destinat verifică dacă informațiile cuprinse sunt complete și dacă poate fi operată.

Art. 23.- În termen de două zile lucrătoare de la primirea autorizației menționate la art. 22, prestatorul de servicii de plată destinat solicită prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să îndeplinească, dacă sunt prevăzute în autorizația consumatorului, următoarele sarcini:

- a) să transmită prestatorului de servicii de plată destinat și, în cazul în care consumatorul solicită în mod expres aceasta, consumatorului o listă cu ordinele de plată programată existente pentru transferurile de credit și informațiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate;
- b) să transmită prestatorului de servicii de plată destinat și, în cazul în care consumatorul solicită în mod expres aceasta, consumatorului informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe inițiate de către creditor, executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni;
- c) să nu mai accepte debitări directe și încasări prin transfer de credit începând cu data indicată în autorizație, în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinat;
- d) să anuleze ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizație;
- e) să transfere în contul de plăți deschis sau deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinat orice sold pozitiv rămas în contul de plăți al consumatorului, la data indicată de către consumator;
- f) să închidă contul de plăți deținut la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul la data indicată de consumator.

Art. 24. - La primirea unei cereri din partea prestatorului de servicii de plată destinatar, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul îndeplinește următoarele sarcini, dacă sunt prevăzute în autorizația consumatorului:

- a) transmite prestatorului de servicii destinatar informațiile indicate la art. 23 lit. a) și b), în termen de cinci zile lucrătoare;
- b) nu mai acceptă încasări prin transfer de credit și debitări directe din contul de plăți începând cu data indicată în autorizație în cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu pune la dispoziție un sistem pentru redirecționarea automată a încasărilor prin transfer de credit și a debitărilor directe în contul de plăți deținut sau deschis de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar;
- c) anulează ordinele de plată permanentă începând cu data indicată în autorizație;
- d) transferă soldul pozitiv rămas din contul de plăți al consumatorului în contul de plăți deschis sau deținut de acesta la prestatorul de servicii de plată destinatar, la data indicată în autorizație;
- e) fără a aduce atingere art. 105-110 din Ordonanța de Urgență 113/2009, închide contul de plăți la data indicată în autorizație în cazul în care consumatorul nu are obligații restante referitoare la contul de plăți în cauză și cu condiția îndeplinirii sarcinilor prevăzute la lit. a), b) și d).

Art.25. - (1) În cazul prevăzut la art. 24 lit. b), în termen de 2 zile de la data neacceptării, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul informează plătitorul sau beneficiarul plății cu privire la motivul neacceptării operațiunii de plată.

(2) În cazul prevăzut la art. 24 lit. e), prestatorul de servicii de plată informează imediat consumatorul atunci când obligațiile restante împiedică închiderea contului său de plăți.

Art. 26. - În termen de cinci zile lucrătoare de la data la care sunt primite informațiile solicitate de la prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul, menționate la art. 23, prestatorul de servicii de plată destinatar îndeplinește, dacă sunt prevăzute în autorizație și astfel cum sunt prevăzute în aceasta și în măsura în care informațiile furnizate de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de consumator împuternicesc prestatorul de servicii de plată destinatar să facă astfel, următoarele sarcini:

- a) stabilește ordinele de plată programată pentru transferurile de credit solicitate de consumator și le execută începând cu data indicată în autorizație;
- b) efectuează eventualele pregătiri necesare pentru a accepta debitările directe și le acceptă începând cu data indicată în autorizație;
- c) informează consumatorii, după caz, cu privire la drepturile lor în conformitate cu art. 5 alin. (3), lit. d) din Regulamentul (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;
- d) informează plătitorii menționați în autorizație care efectuează încasări recurente prin transfer credit în contul de plăți al consumatorului în legătură cu detaliile contului de plăți al acestuia deținut la prestatorul de servicii de plată destinatar și transmite plătitorilor o copie a autorizației consumatorului;
- e) informează beneficiarii plăților menționați în autorizație care folosesc o facilitate de debitare directă pentru a colecta fonduri din contul de plăți al consumatorului în legătură cu detaliile aferente contului de plăți deținut de consumator la prestatorul de servicii de plată destinatar și cu data de la care debitările directe sunt colectate din contul de plăți respectiv și transmite beneficiarilor plăților o copie a autorizației consumatorului.

Art. 27. - (1) În cazurile prevăzute la art. 26 lit. d) și e), dacă prestatorul de servicii de plată destinatar nu deține toate informațiile de care are nevoie pentru a îl informa pe plătitor, acesta

solicită consumatorului sau prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul să furnizeze informațiile lipsă.

(2) În cazul în care consumatorul alege să furnizeze personal informațiile prevăzute la art. 26 lit. d) și e) plătitorilor sau beneficiarilor plății, în locul oferirii, în conformitate cu art. 22, a acordului specific prestatorului de servicii de plată destinat de a face acest lucru, prestatorul de servicii de plată destinat furnizează consumatorului scrisori standard cuprinzând detalii privind contul de plăți și data începerii indicată în autorizație în termenul prevăzut la art. 26.

Art. 28. - Fără a aduce atingere art. 123 alin. (2) din Ordonanța de Urgență 113/2009, prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul nu blochează instrumentele de plată înainte de data indicată în autorizația consumatorului, astfel încât prestarea serviciilor de plată către consumator să nu fie întreruptă în timpul prestării serviciului de schimbare a conturilor.

Secțiunea a 2-a

Facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi pentru consumatori

Art. 29. - (1) În cazul în care un consumator îl informează pe prestatorul său de servicii de plată că dorește să deschidă un cont de plăți la un prestator de servicii de plată aflat într-un alt stat membru, la primirea unei astfel de solicitări, prestatorul de servicii de plată acordă consumatorului următoarele tipuri de asistență:

a) furnizează în mod gratuit consumatorului o listă a tuturor ordinelor de plată programate pentru transferurile de credit active la momentul respectiv și mandatele de debitare directă generate de către debitor, atunci când acestea sunt disponibile, și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe inițiate de către creditor executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni;

b) transferă eventualul sold pozitiv rămas în contul de plăți deținut de consumator către contul de plăți deschis sau deținut de consumator la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete care să permită identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al consumatorului;

c) închide contul de plăți deținut de consumator.

(2) Lista prevăzută la alin. (1) lit. a) nu implică nicio obligație pentru noul prestator de servicii de plată de a institui servicii pe care nu le oferă.

Art. 30. - Fără a aduce atingere art. 105-110 din Ordonanța de Urgență 113/2009 și în cazul în care consumatorul nu are obligații restante cu privire la un cont de plăți, prestatorul de servicii de plată la care consumatorul deține contul de plăți respectiv efectuează pașii de la art. 29 alin. (1) la data indicată de consumator, care este de cel puțin șase zile lucrătoare calculate de la primirea de către prestatorul de servicii de plată respectiv a solicitării consumatorului, cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel.

Art. 31. - Prestatorul de servicii de plată informează imediat consumatorul atunci când obligații restante împiedică închiderea contului său de plăți.

Secțiunea a 3-a

Comisioane aferente serviciului de schimbare a conturilor

Art. 32. - Consumatorii au acces gratuit la informațiile lor personale privind ordinele de plată programată existente și debitările directe deținute de prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau de prestatorul de servicii de plată destinat.

Art. 33. - Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul furnizează informațiile solicitate de către prestatorul de servicii de plată destinatar în conformitate cu art. 24 lit. a), fără a percepe nicio taxă consumatorului sau prestatorului de servicii de plată destinatar.

Art. 34. - În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul percepe consumatorului comisioane pentru închiderea contului de plăți deținut la acesta, comisioanele respective sunt stabilite în conformitate cu art. 106, art. 107 și art. 109 din Ordonanța de Urgență 113/2009.

Art. 35. - În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul sau prestatorul de servicii de plată destinatar percepe consumatorului alte comisioane decât cele la care se face referire în cadrul art. 32-34, pentru orice serviciu furnizat în conformitate cu art. 20-28, aceste comisioane sunt rezonabile și în concordanță cu costurile efective ale prestatorului de servicii de plată respectiv

Secțiunea a 4-a

Pierderi financiare ale consumatorilor

Art. 36. Orice pierdere financiară, inclusiv comisioane și dobânzi, suferită de consumator și care decurge direct din nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată implicat în procesul de schimbare a conturilor a obligațiilor ce îi revin în conformitate cu art. 20-28, este restituită consumatorului de către prestatorul de servicii de plată, fără întârziere, dar nu mai mult de 5 zile de la data producerii pierderii.

Art. 37. - Răspunderea în temeiul art. 36 nu intervine în circumstanțe extraordinare, în afara controlului prestatorului de servicii de plată care le invocă, ale căror consecințe nu ar fi putut să fie evitate în pofida tuturor diligențelor în acest sens sau în cazul în care un prestator de servicii de plată are alte obligații juridice prevăzute în legislația națională sau în acte legislative ale Uniunii Europene.

Secțiunea a 5-a

Informații privind serviciul de schimbare a conturilor

Art. 38. - (1) Prestatorul de servicii de plată pune la dispoziția consumatorilor următoarele informații privind serviciul de schimbare a conturilor:

- a) rolurile prestatorului de servicii de plată care efectuează transferul și ale prestatorului de servicii de plată destinatar pentru fiecare etapă a procesului de schimbare a conturilor, după cum se prevede la art. 20-28;
- b) termenul de finalizare a fiecărei etape;
- c) comisioanele percepute pentru procesul de schimbare a conturilor, dacă este cazul;
- d) orice informații care vor fi solicitate consumatorului;
- e) procedurile de soluționare a litigiilor prevăzute la art. 70.

(2) Prestatorul de servicii de plată pun la dispoziție alte informații, inclusiv, după caz, informații necesare pentru identificarea sistemului de garantare a depozitelor în cadrul Uniunii Europene la care participă prestatorul de servicii de plată.

Art. 39. - Informațiile menționate la art. 38 se pun la dispoziție în mod gratuit, pe suport tipărit sau pe alt suport durabil, la toate sediile prestatorului de servicii de plată la care consumatorii pot avea acces, și sunt în permanență disponibile în format electronic pe site-ul internet al acestuia și se furnizează consumatorilor la cerere.

CAPITOLUL IV

ACCESUL LA CONTURILE DE PLĂȚI

Art. 40. - Atunci când solicită sau accesează un cont de plăți, consumatorii rezidenți în mod legal în Uniunea Europeană nu fac obiectul discriminării de către instituțiile de credit din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din alte motive, după cum se prevede la articolul 21 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene. Condițiile aplicabile deținerii unui cont de plăți cu servicii de bază nu sunt în niciun caz discriminatorii.

Secțiunea 1

Dreptul de acces la un cont de plăți cu servicii de bază

Art. 41. - Toate instituțiile de credit oferă consumatorilor conturi de plăți cu servicii de bază prevăzute la art. 48, pentru a garanta accesul la acestea al tuturor consumatorilor de pe teritoriul național și pentru a preveni denaturarea concurenței.

Art. 42. - (1) Consumatorii rezidenți în mod legal în România, inclusiv consumatorii fără adresă stabilă și solicitanții de azil, precum și consumatorii cărora nu li se acordă un permis de ședere, dar a căror expulzare nu este posibilă din motive de fapt sau de drept, au dreptul să deschidă și să folosească un cont de plăți cu servicii de bază oferite de instituții de credit stabilite pe teritoriul României.

(2) Dreptul prevăzut la alin. (1) se acordă indiferent de locul de reședință al consumatorului.

(3) Exercițarea dreptului de a deschide și de a folosi un cont de plăți cu servicii de bază nu este prea dificilă sau împovărătoare pentru consumator.

(4) Autoritatea competentă, atunci când constată că exercitarea dreptului de a deschide și de a folosi un cont de plăți cu servicii de bază este prea dificilă sau împovărătoare pentru consumator, dispune măsuri de remediere.

Art. 43. - Instituțiile de credit deschid conturi de plăți cu servicii de bază sau, după caz, refuză cererea consumatorului privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, fără întârzieri nejustificate, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare după primirea unei cereri complete.

Art. 44. - Instituțiile de credit refuză o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază în cazul în care deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, conform Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, cu modificările ulterioare.

Art. 45. - În caz de refuz, după luarea deciziei, instituția de credit:

a) informează imediat consumatorul în legătură cu refuzul și motivul specific al acestuia, în scris și gratuit, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională și de ordine publică sau prevederilor Legii nr. 656/2002.

b) consiliază consumatorul cu privire la procedura de depunere a unei plângeri împotriva instituției de credit care a refuzat acordarea dreptului de acces la un cont de plăți cu servicii de bază, la dreptul consumatorului de a contacta autoritatea competentă și/sau organismul de soluționare alternativă a litigiilor desemnat, împreună cu datele de contact relevante.

Art. 46. - Pentru cazul menționat la art. 44, instituția de credit adoptă măsuri corespunzătoare privind obligațiile de raportare în conformitate cu capitolul II din Legea nr. 656/2002.

Art. 47. - Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază nu este condiționat de achiziționarea unor servicii suplimentare sau a unor acțiuni ale instituției de credit, cu excepția cazului în care achiziționarea acestora din urmă reprezintă o condiție care trebuie îndeplinită de toți clienții instituției de credit.

Secțiunea a 2-a

Caracteristicile unui cont de plăți cu servicii de bază

Art. 48. - (1) Un cont de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii:

- a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți;
- c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituției de credit;
- d) efectuarea următoarelor operațiuni de plată pe teritoriul Uniunii Europene:
 - i) debitări directe;
 - ii) operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online;
 - iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată, după caz, la terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale instituției de credit.

(2) Serviciile enumerate la alin. (1) se oferă de instituțiile de credit în măsura în care acestea le oferă deja consumatorilor care dețin conturi de plăți, altele decât un cont de plăți cu servicii de bază.

Art. 49. Instituțiile de credit oferă conturi de plăți cu servicii de bază, cel puțin în moneda națională.

Art. 50. Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază permite consumatorilor să execute un număr nelimitat de operațiuni utilizând serviciile menționate la art. 48.

Art. 51. Instituția de credit asigură consumatorului posibilitatea să gestioneze și să inițieze tranzacții de plată din contul de plăți cu servicii de bază al acestuia în incintele instituției de credit și/sau prin intermediul facilităților online ale acesteia, după caz.

Art. 52. (1) Accesul la un cont de plăți cu servicii de bază sau utilizarea acestuia nu este limitată de achiziționarea unor servicii de tip descoperit de cont sau aferente unui card de credit și nici nu este condiționată de aceasta.

(2) La solicitarea expresă a consumatorului, creditorul poate furniza servicii de tip descoperit de cont sau aferente unui card de credit. În acest caz, se încheie contract separat cu consumatorul cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 389 din 11 iunie 2010, aprobată prin Legea nr. 288/2010.

Secțiunea a 3-a

Comisioane percepute pentru un cont de plăți cu servicii de bază

Art. 53. - (1) Serviciile prevăzute la art. 48 alin. (1) lit. a)-(c) și lit. d) pct. ii), sunt oferite gratuit de către instituțiile de credit, indiferent de numărul operațiunilor executate în contul de plăți.

(2) Pentru serviciile prevăzute la art. 48 alin. (1) lit. d) pct. i) și pct. iii), instituțiile de credit percep, pentru un număr minim de 15 operațiuni pe lună, numai comisioane rezonabile, dacă este cazul, stabilite în conformitate cu prevederile alin. (5).

(3) Comisioanele percepute pentru operațiunile care depășesc numărul minim de operațiuni prevăzute la alin. (2) nu sunt niciodată mai ridicate decât cele practicate în conformitate cu politica tarifară obișnuită a instituției de credit.

(4) Comisioanele percepute consumatorului pentru nerespectarea de către acesta a angajamentelor ce îi revin prin contractul-cadru sunt rezonabile și sunt stabilite în conformitate cu prevederile alin. (5).

(5) Comisioanele rezonabile sunt stabilite ținând seama cel puțin de următoarele criterii:

a) nivelurile veniturilor naționale;

b) comisioanele medii percepute de instituțiile de credit pentru serviciile furnizate privind conturile de plăți.

Secțiunea a 4-a **Contractele-cadru și încetarea acestora**

Art. 54. Contractele-cadru ce asigură accesul la un cont de plăți cu servicii de bază intră sub incidența Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, dacă nu se prevede altfel la art. 55 și 56.

Art. 55. Instituția de credit poate decide în mod unilateral încetarea unui contract-cadru numai în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile de mai jos:

a) consumatorul a utilizat în mod deliberat contul de plăți în scopuri ilegale;

b) nu a fost efectuată nicio operațiune în contul de plăți de peste 24 de luni consecutive;

c) consumatorul a furnizat informații incorecte pentru a obține contul de plăți cu servicii de bază, în cazul în care furnizarea informațiilor corecte nu ar fi permis obținerea unui astfel de drept;

d) consumatorul nu mai este rezident legal în Uniunea Europeană.

Art. 56. - (1) În cazul în care instituția de credit decide încetarea contractului privind un cont de plăți cu servicii de bază din unul sau mai multe dintre motivele menționate la art. 55 lit. b) și d), aceasta informează consumatorul, în scris și gratuit, cu privire la motivele și justificarea acestei încetări, cu cel puțin două luni înainte de data la care încetarea își produce efectele, cu excepția cazului în care această informare contravine obiectivelor de securitate națională sau de ordine publică.

(2) În cazul în care instituția de credit decide încetarea contractului în conformitate cu art. 55 lit. a) și c), încetarea produce efecte imediat.

Art. 57. Prin notificarea de încetare a contractului consumatorul este consiliat cu privire la:

a) procedura de prezentare a unei plângeri împotriva încetării, dacă este cazul;

b) dreptul consumatorului de a contacta autoritatea competentă și/sau organismul de soluționare alternativă a litigiilor, furnizând datele de contact relevante.

Secțiunea a 5-a **Informații generale privind conturile de plăți cu servicii de bază**

Art. 58. - (1) Autoritatea competentă și instituțiile de credit iau măsuri adecvate pentru informarea publicului în legătură cu disponibilitatea conturilor de plăți cu servicii de bază, condițiile generale de tarificare ale acestora, procedurile ce trebuie urmate pentru exercitarea dreptului de acces la conturi de plăți cu servicii de bază și metodele de acces la procedurile de soluționare extrajudiciară a diferendelor în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din prevederile prezentei legi.

(2) Măsurile de comunicare sunt suficiente și bine orientate, adresându-se în special consumatorilor care nu beneficiază de servicii bancare și celor care sunt vulnerabili și mobili.

Art. 59. Instituțiile de credit pun la dispoziția consumatorilor în mod gratuit informații și asistență accesibile privind serviciile specifice ale contului de plăți cu servicii de bază oferit, comisioanele percepute și condițiile de utilizare.

Art. 60. Informațiile clarifică faptul că, pentru a avea acces la un cont de plăți cu servicii de bază, nu este obligatorie achiziționarea unor servicii suplimentare.

CAPITOLUL V

AUTORITĂȚI COMPETENTE ȘI SOLUȚIONAREA LITIGIILOR

Secțiunea 1

Autoritatea competentă

Art. 61. Se desemnează Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ca autoritate națională competentă abilitată să asigure aplicarea și respectarea prezentei ordonanțe.

Art. 62. - (1) Toate persoanele care exercită sau au exercitat activități pentru autoritatea competentă se supun obligației de a păstra secretul profesional.

(2) Nicio informație confidențială care ar putea fi primită pe parcursul desfășurării activității lor nu poate fi divulgată niciunei persoane sau autorități, decât într-o formă rezumată sau agregată, fără a se aduce atingere cazurilor reglementate de dreptul penal sau de prezenta ordonanță.

(3) Prevederile alin. (2) nu împiedică autoritatea competentă să facă schimb de informații confidențiale sau să le transmită în conformitate cu dreptul Uniunii Europene și cu dreptul național.

Art. 63. Autoritatea competentă și Banca Națională a României cooperează ori de câte ori este necesar pentru a se respecta prevederile prezentei ordonanțe, inclusiv în vederea cooperării cu Autoritatea Bancară Europeană.

Art. 64. Autoritatea competentă notifică Comisia Europeană și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la desemnarea sa ca autoritate competentă, precum și cu privire la orice modificări în legătură cu aceasta. Prima asemenea notificare se face cât mai curând posibil și nu mai târziu de 18 septembrie 2016.

Secțiunea a 2-a

Obligația de a coopera

Art. 65. - (1) Autoritatea competentă cooperează cu autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene ori de câte ori este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor prevăzute în prezenta ordonanță.

(2) Autoritatea competentă acordă asistență autorităților competente ale celorlalte state membre ale Uniunii Europene, inclusiv prin schimb de informații și cooperare în cadrul activităților de investigare sau de supraveghere.

Art. 66. - (1) Se desemnează autoritatea competentă prevăzută la art. 61 ca punct de contact pentru autoritățile competente din celelalte state membre ale Uniunii Europene.

(2) Autoritatea competentă informează Comisia Europeană și celelalte state membre faptul că este desemnată să primească cererile de schimb de informații sau de cooperare.

Art. 67. - (1) Autoritatea competentă, în calitate de punct de contact, comunică și, la rândul său, solicită de la autoritățile competente ale statelor membre care au fost desemnate ca puncte de contact, fără întârzieri nejustificate, informațiile necesare în scopul îndeplinirii sarcinilor atribuite prin prezenta ordonanță.

(2) Autoritatea competentă, în cadrul schimbului de informații cu alte autorități competente, poate preciza, în momentul comunicării, că informațiile respective nu pot fi divulgate fără acordul său expres, caz în care respectivele informații pot fi transmise doar în scopurile pentru care autoritatea și-a dat acordul.

(3) Autoritatea competentă, în calitate de punct de contact, nu transmite informațiile primite de la alte autoritățile competente din alte state membre altor organizații sau persoane fizice ori juridice fără acordul expres al autorităților competente care au comunicat informațiile și face acest lucru exclusiv în scopurile pentru care autoritățile respective și-au dat acordul, cu excepția unor circumstanțe justificate corespunzător, caz în care aceasta informează de îndată punctul de contact care a transmis informațiile.

Art. 68. - (1) Autoritatea competentă nu poate refuza să dea curs unei cereri de cooperare la desfășurarea unei investigații sau activități de supraveghere sau să facă schimb de informații, în conformitate cu art. 67, cu excepția următoarelor cazuri:

a) investigația, verificarea la fața locului, activitatea de supraveghere sau schimbul de informații riscă să afecteze suveranitatea, securitatea sau ordinea publică;

b) o procedură judiciară pentru aceleași fapte și împotriva aceluiași persoane a fost deja începută;

c) o hotărâre definitivă pentru aceleași fapte și împotriva aceluiași persoane a fost deja pronunțată.

(2) În caz de refuz întemeiat pe motivele prevăzute la alin. (1), autoritatea competentă solicitată informează autoritatea competentă solicitantă într-un mod cât mai detaliat posibil.

Art. 69. Autoritatea competentă poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană atunci când este refuzată o cerere de cooperare, în special un schimb de informații sau când nu i s-a dat curs într-un termen rezonabil, și poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei. În această situație, Autoritatea Bancară Europeană poate acționa în conformitate cu competențele care îi sunt conferite prin articolul respectiv și orice decizii cu caracter obligatoriu luate de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu articolul respectiv obligă autoritatea competentă în cauză, indiferent dacă aceasta este membra a Autorității Bancare Europene.

Secțiunea a 3-a **Soluționarea litigiilor**

Art. 70. – (1) În vederea asigurării respectării dispozițiilor prezentei ordonanțe de către prestatorii de servicii de plată, consumatorii pot să sesizeze Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor.

(2) Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile prezentei ordonanțe ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, consumatorii pot apela la mecanisme extrajudiciare de reclamație și despăgubire pentru consumatori, potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 654/28.08. 2015 și

CAPITOLUL VI SANCTIUNI

Art.71. - (1) Încălcarea prevederilor art. 6 alin. (4), art. 7-17, art. 18 alin. (3), art. 19-28, art. 29 alin. (1), art. 30-36, art. 38-41, art. 42 alin. (1)-(3), art. 43-45 art. 47, -53, art. 55-60, art. 77 alin. (2) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei.

(2) Valoarea amenzilor prevăzute la alin. (1) se va actualiza prin hotărâre a Guvernului.

(3) Contravențiilor prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile prevederile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 72. Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute de prezenta Ordonanță se fac de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, la sesizarea consumatorilor, a asociațiilor de consumatori ori din oficiu, în cazul în care, prin încălcarea prevederilor legale, sunt sau pot fi afectate interesele consumatorilor.

Art. 73. - (1) Odată cu aplicarea sancțiunii amenzii contravenționale, agentul constatatator poate dispune următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) respectarea clauzelor contractuale care au fost încălcate începând cu data comunicării Procesului Verbal de Constatare a Contravenției;

b) restituirea sumelor încasate fără temei legal, într-un termen de maximum 15 zile;

c) aducerea contractului în conformitate cu prevederile legale, în termen de maximum 15 zile;

d) repararea deficiențelor constatate prin procesul-verbal, în termen de maximum 15 zile.

(2) Neaducerea la îndeplinire a măsurilor aferente sancțiunilor contravenționale complementare în termenele și condițiile prevăzute în procesele-verbale de constatare a contravenției prevăzute la art. 71 alin. (1) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 50.000 lei -100.000 lei.

(3) Aceste limite pot fi depășite atunci când contravențiile sunt constatate prin același proces-verbal, până la dublul maximului amenzii prevăzut pentru contravenția cea mai gravă.

Art. 74. - (1) Odată cu aplicarea sancțiunii amenzii contravenționale, agentul constatatator poate propune aducerea tuturor contractelor similare în conformitate cu prevederile legale, în termen de 30 de zile.

(2) Măsura complementară propusă pentru a fi aplicată potrivit alin. (1) se dispune prin ordin emis de Președintele Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor.

(3) Ordinul emis poate fi contestat la instanța de contencios administrativ, în condițiile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Creditorii sunt obligați să informeze Banca Națională a României, în termen de două zile lucrătoare, despre sancțiunile ce le-au fost aplicate de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor pentru încălcarea dispozițiilor prezentei legi.

(5) Banca Națională a României are în vedere, în activitatea de supraveghere prudențială a creditorilor, informațiile primite potrivit alin. (4).

Art. 75. - Autoritatea competentă poate face publică orice sancțiune contravențională aplicată în caz de încălcare a prevederilor prezentei ordonanțe, cu excepția cazurilor în care această informație riscă să perturbe în mod grav piețele financiare sau să aducă un prejudiciu disproporționat părților implicate sau atunci când Procesului Verbal de Constatare a Contravenției a fost atacat în fața instanțelor judecătorești și nu a fost pronunțată o hotărâre definitivă.

Art. 76. În cazul nerespectării de către asociațiile de consumatori care administrează un site internet de comparare a prevederilor art. 18 alin. (4), Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor interzice asociației continuarea administrării site-ului și fac public acest lucru prin afișare pe site-ul Autorității.

CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE

Art.77. - (1) Prima dată până la 18 septembrie 2018 și, ulterior, la interval de doi ani, autoritatea competentă furnizează Comisiei Europene informații privind următoarele aspecte:

- a) respectarea, de către prestatorii de servicii de plată, a prevederilor art. 7-13 și art. 15-17;
- b) respectarea cerințelor privind asigurarea existenței site-ului internet de comparare, în temeiul art. 18;
- c) numărul conturilor de plăți care au făcut obiectul schimbării și procentul de cereri de schimbare care au fost refuzate;
- d) numărul instituțiilor de credit care oferă conturi de plăți cu servicii de bază, numărul de astfel de conturi care au fost deschise și procentul de cereri de deschidere a unui cont de plăți cu servicii de bază care au fost refuzate.

(2) Prestatorii de servicii de plată furnizează autorității competente toate informațiile solicitate în termenul precizat de aceasta.

Art. 78. - (1) Prezenta ordonanță intră în vigoare la data de 18 septembrie 2016.

(2) Prin derogare de la alin. (1), măsurile necesare pentru a se asigura respectarea prevederilor art. 7-13 și art. 15-17, se aplică în termen de nouă luni de la intrarea în vigoare a standardelor tehnice adoptate de Comisia Europeană privind terminologia standardizată pentru acele servicii care sunt comune cel puțin unei majorități a statelor membre.

Prezenta ordonanță transpune prevederile Directivei 2014/92/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 iulie 2014 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 257/28.08.2014.