

HG nr. 949/2017 privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată – Monitorul Oficial nr. 11 din 05.01.2018

Emitent GUVERNUL ROMÂNIEI

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată,
Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Articolul 1

Se aprobă Normele metodologice pentru aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003, cu modificările și completările ulterioare, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Articolul 2

Prevederile art. 2 din normele metodologice se aplică începând cu împlinirea unui termen de 6 luni de la data publicării prezentei hotărâri în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Articolul 3

La data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se abrogă Hotărârea Guvernului nr. 1.253/2003 privind aprobarea Normelor metodologice pentru aplicarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 790 din 10 noiembrie 2003.

PRIM-MINISTRU

MIHAI TUDOSE

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice,

Ionuț Mișa

p. Viceprim-ministru, ministrul dezvoltării regionale, administrației publice și fondurilor europene, Sirma Caraman, secretar de stat

Ministrul comunicațiilor și societății informaționale,

Lucian Șova

Ministrul economiei,

Gheorghe Șimon

Ministrul pentru mediul de afaceri, comerț și antreprenariat,

Ilan Laufer

București, 28 decembrie 2017.

Nr. 949.

ANEXĂ

NORME METODOLOGICE - pentru aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată

Articolul 1

În sensul prezentelor norme metodologice, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. beneficiarii plății:

a) operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică și instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată, care au obligația de a accepta și cardurile ca instrument de plată, potrivit prevederilor art. 1 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 250/2003, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare ordonanță de urgență;

b) comercianți - persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și au realizat în anul precedent o cifră de afaceri mai mare decât echivalentul în lei al sumei de 10.000 euro, la cursul de referință al Băncii Naționale a României la data de 31 decembrie a anului precedent;

2. semnul privind acordarea avansului în numerar - autocolant furnizat de instituțiile acceptante care se afișează la intrarea în locația punctului de încasare în care își desfășoară activitatea persoanele juridice prevăzute la art. 1 alin. (1) și (3) din ordonanța de urgență care optează pentru prestarea serviciului de avans în numerar;

3. serviciile de utilitate publică - serviciile prestate consumatorului final pentru care operatorii economici furnizori au obligația de a accepta încasări și prin intermediul cardurilor, din următoarele domenii:

a) energie electrică și termică, gaze naturale;

b) salubritate, apă-canal;

c) telefonie fixă și mobilă.

Articolul 2

(1) Avansul în numerar se acordă utilizatorilor de card, în limita prevăzută de ordonanța de urgență și a sumei existente în casă, disponibilă pentru furnizarea avansului în numerar, odată cu inițierea unei operațiuni de plată cu cardul la terminalele instalate în baza contractelor încheiate cu instituțiile acceptante.

(2) Operațiunile care trebuie efectuate în cazul acordării de avansuri în numerar sunt:

a) pentru aparatele de marcat electronice fiscale:

1. avansul în numerar este introdus în baza de date a aparatelor de marcat electronice fiscale sub formă de articol, cu denumirea „avans în numerar”;

2. se emite bonul fiscal pe care se evidențiază, alături de bunurile și/sau serviciile achiziționate, avansul în numerar acordat utilizatorului de card și,

dacă este cazul, comisionul perceput. Pentru această operațiune este selectată numai modalitatea de plată „card”;

3. după emiterea bonului fiscal prevăzut la pct. 2 se eliberează utilizatorului de card suma solicitată și se emite cu aparatul de marcat electronic fiscal un document, pe care se evidențiază avansul în numerar acordat, respectiv suma de bani extrasă din unitatea de vânzare a bunurilor sau de prestare a serviciilor;

4. documentul prevăzut la pct. 3 se atașează chitanței emise de terminalul de plată și se păstrează de către persoanele juridice prevăzute la art. 1 alin. (1) și (3) din ordonanța de urgență care optează pentru prestarea serviciului de avans în numerar;

b) terminalul de plată consemnează, în mod distinct, pe chitanța emisă, avansul în numerar acordat.

Articolul 3

(1) Pentru plata obligațiilor către beneficiarii plății, aceștia sunt obligați să accepte la plată carduri de debit și carduri de credit, dar pot accepta la plată și alte instrumente de plată electronică cu acces la distanță.

(2) Obligația beneficiarilor plății, prevăzută la art. 1 alin. (1) și (3) din ordonanța de urgență, este valabilă la toate punctele de încasare ale acestora.

(3) Beneficiarii plății care acceptă la plată carduri informează persoana solicitantă cu privire la suma maximă care poate fi furnizată ca avans în numerar.

Articolul 4

(1) Pentru a asigura efectuarea plăților cu carduri, beneficiarii plății încheie contracte cu instituțiile acceptante, care efectuează și dotarea cu terminalele de plată.

(2) Termenul prevăzut la art. 2 alin. (1) din ordonanța de urgență începe să curgă de la data solicitării, cu condiția existenței unui contract de acceptare la plată încheiat între instituția acceptantă și beneficiarii plății.

Articolul 5

(1) În contractele încheiate cu instituțiile acceptante se prevăd tipurile de obligații de plată care se pot achita la fiecare tip de terminal de plată prin intermediul cardurilor, iar în cazul în care se acordă avans în numerar, condițiile de furnizare a acestuia.

(2) Beneficiarii plății au obligația de a informa utilizatorul de card cu privire la serviciile prestate prin intermediul terminalului, precum și de a comunica, la

solicitarea utilizatorului de card, informații cu privire la obligațiile de plată ale acestuia.

Articolul 6

Tipul și amplasarea terminalelor prin intermediul cărora se pot achita obligații de plată, precum și cheltuielile cu administrarea și operarea acestora se stabilesc prin contractele încheiate cu instituțiile acceptante.

Articolul 7

Beneficiarii plății stabilesc, prin contractele încheiate cu instituțiile acceptante, schimburile de informații necesare între cele două părți pentru funcționarea corespunzătoare a sistemului de încasări și de avansuri în numerar la terminalele de plată, prevăzut la art. 1 din ordonanța de urgență.

Articolul 8

(1) Pentru plățile inițiate cu carduri prin intermediul terminalelor de plată, instituțiile acceptante asigură emiterea unei chitanțe, în conformitate cu prevederile legale și reglementările organizațiilor de carduri, care reprezintă pentru utilizatorul de card dovada plății.

(2) În cazul instituțiilor publice, operatorul de la ghișeu la care este montat terminalul de plată eliberează, în afara chitanței prevăzute la alin. (1), un document care cuprinde defalcarea sumei totale plătite la terminalul de plată pe obligații de plată și data efectuării plății.

(3) Documentul care cuprinde defalcarea sumei totale plătite la terminalul de plată, prevăzut la alin. (2), se tipărește în două exemplare, care sunt semnate de către operatorul de la ghișeu, din care un exemplar se înmânează utilizatorului de card.

(4) Din momentul emiterii documentului prevăzut la alin. (1), răspunderea pentru virarea sumelor plătite cu carduri în conturile beneficiarilor plății revine instituțiilor acceptante.

(5) Pentru plățile inițiate cu carduri prin internet, beneficiarii plății asigură transmiterea către utilizatorul de card a unui document în format electronic, care cuprinde defalcarea sumei totale plătite pe obligații de plată și data efectuării plății.

Articolul 9

(1) Derularea operațiunilor prevăzute de ordonanța de urgență se realizează cu respectarea dispozițiilor legale privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

(2) Orice utilizator de card, în relația cu beneficiarii plății, are acces exclusiv la informațiile privind propria persoană.

Articolul 10

(1) Sumele reprezentând obligațiile de plată încasate de instituțiile publice sunt transferate de către instituțiile acceptante într-un cont colector al băncii - analitic cont beneficiar în aceeași zi sau, în cazul plăților efectuate după o anumită oră stabilită prin contract, cel târziu în prima zi lucrătoare de la achitarea acestor sume prin intermediul cardurilor.

(2) Instituțiile acceptante au obligația virării totalului sumelor cuvenite instituțiilor publice beneficiare într-un cont de disponibilități deschis pe numele instituțiilor respective la Trezoreria Statului, cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare celei în care s-a făcut înregistrarea sumelor respective în contul colector prevăzut la alin. (1).

(3) Transmiterea informațiilor privind plățile colectate se realizează conform contractului de acceptare la plată.

(4) În termen de maximum două zile lucrătoare de la încasarea sumelor în contul de disponibilități prevăzut la alin. (2), instituțiile publice beneficiare au obligația virării acestor sume în conturile de venituri bugetare corespunzătoare.

(5) Instituțiile publice beneficiare au obligația de a efectua zilnic operațiunile specifice de închidere de zi pentru tranzacțiile efectuate prin terminalele de plată, prevăzute în contractele încheiate, la nivelul tuturor terminalelor de plată pe care le gestionează.

Articolul 11

Sumele reprezentând obligațiile de plată pentru serviciile de utilitate publică sunt virate în contul beneficiarilor plății în aceeași zi sau cel mai târziu a doua zi lucrătoare de la achitarea acestor sume de către persoanele fizice prin intermediul cardurilor, în cazul în care plățile se fac după o anumită oră stabilită prin contractele încheiate cu băncile acceptante de carduri.

Articolul 12

Instituțiile acceptante au obligația să informeze plătitorul în legătură cu termenul maximal în care se sting obligațiile de plată, în cazul achitării acestora prin intermediul cardurilor.

OUG nr. 912/2003 - privind introducerea sistemelor moderne de plată - Cu modificări ulterioare - Actualizare 01.01.2018

Emitent: GUVERNUL ROMÂNIEI

Publicată în : MONITORUL OFICIAL nr. 942 din 23 decembrie 2002

În temeiul art. 114 alin. (4) din Constituție,
Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Articolul 1

(1) Operatorii economici furnizori de servicii de utilitate publică, precum și instituțiile publice care încasează impozite, taxe, amenzi, dobânzi, penalități de întârziere, penalități și alte obligații de plată au obligația să accepte încasări și prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit.

(2) În anul 2003, prevederile prezentei ordonanțe de urgență se aplică experimental de către instituțiile publice și agenții economici prevăzuți la alin. (1).

(3) Persoanele juridice care desfășoară activități de comerț cu amănuntul și care realizează anual o cifră de afaceri mai mare de 10.000 de euro în echivalent lei au obligația să accepte ca mijloc de plată și cardurile de debit și cardurile de credit.

(4) Instituțiile emitente și acceptante de carduri întreprind toate măsurile necesare, de implementare a sistemului de acordare de avansuri în numerar la terminalele de plată, odată cu achiziția de bunuri și/sau servicii, pentru utilizatorii de carduri.

(5) Persoanele juridice prevăzute la alin. (1) și (3) oferă serviciul de avans în numerar la terminalele de plată în baza contractelor încheiate cu instituțiile acceptante și pot acorda avansuri în numerar, potrivit prezentei ordonanțe de urgență. Acestea afișează la loc vizibil semnul privind acordarea acestui serviciu, precum și informații privind costurile serviciului.

(6) Avansul prevăzut la alin. (5) se evidențiază distinct pe bonul fiscal și nu poate depăși suma de 200 de lei. Tranzacțiile privind avansul în numerar se asimilează retragerilor de numerar de la bancomate, iar comisioanele aferente tranzacțiilor se stabilesc conform contractelor în vigoare între părți. Comercianții pot percepe, de la titularul cardului, un comision care nu poate depăși 1% din valoarea avansului acordat.

(7) În cazul în care suma existentă în casă, la dispoziția comercianților acceptanți de carduri, prevăzuți la alin. (5), nu acoperă suma solicitată de clientul utilizator de card, acesta va primi suma disponibilă.

Articolul 1¹

În sensul prezentei ordonanțe de urgență, următorii termeni se definesc astfel:

a) instituție acceptantă - instituție de credit sau o instituție financiară nebanară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică, în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale ale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată;

b) instituție emitentă - instituție de credit sau o instituție financiară nebanară care emite și pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta;

c) card comercial - cardul de plată emis unor operatori economici, unor entități din sectorul public sau unor persoane fizice care desfășoară o activitate independentă de natură economică, a cărui utilizare este limitată la cheltuielile legate de activitatea desfășurată;

d) comision interbancar - comisionul plătit în mod direct sau indirect, pentru fiecare operațiune, între prestatorul de servicii de plată al plătitorului și cel al beneficiarului care participă la operațiunea de plată cu cardul sau pe bază de card;

e) comision de servicii percepute comercianților - comisionul plătit acceptantului de către beneficiarul plății, pentru fiecare operațiune, cuprinzând comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare și marja acceptantului;

f) beneficiar al plății - destinatarul preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;

g) sistem tripartit de plată cu cardul - sistemul de plată prin carduri în care funcțiile de emiterie și acceptare sunt integrate într-o singură instituție financiară, care este și proprietarul sistemului. Atunci când un sistem tripartit de plată cu cardul autorizează alți prestatori de servicii de plată să emită și/sau să accepte carduri de plată, acesta este considerat ca fiind un sistem

cvadripartit de plată cu cardul și se va supune prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

Articolul 2

(1) Băncile acceptante de carduri au obligația de a instala terminale de plată în termen de maximum 30 de zile de la data solicitării. Instalarea terminalelor de plată se face la solicitarea operatorilor economici, instituțiilor publice, persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (1), precum și a comercianților prevăzuți la art. 1 alin. (3), în baza contractelor încheiate în acest scop, în toate locurile indicate de aceștia.

(2) Agenții economici, instituțiile publice și persoanele juridice prevăzute la art. 1 vor întreprinde măsurile necesare pentru a instala terminale de plată, având posibilitatea de a-și alege banca acceptantă.

(2¹) În cazul agenților economici și al instituțiilor publice prevăzute la art. 1 alin. (1), alegerea băncii se va efectua în urma unei proceduri de achiziție publică, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 60/2001 privind achizițiile publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 212/2002.

(3) Cheltuielile cu achiziționarea și instalarea terminalelor de plată vor fi suportate de către băncile acceptanțe.

(4) Cheltuielile cu administrarea și operarea terminalelor de plată se vor stabili prin contractele încheiate cu băncile desemnate potrivit alin. (2) și (2¹).

(5) Băncile acceptanțe de carduri, prevăzute la alin. (1), vor întreprinde măsurile corespunzătoare pentru asigurarea infrastructurii și a dotărilor proprii, în vederea ordonării plăților prin intermediul mijloacelor moderne de plată și a realizării transferului între contul de card și contul beneficiarilor sumelor plătite, până la datele prevăzute la art. 1.

(6) Instituțiile publice vor prevedea în bugetele proprii creditele bugetare aferente cheltuielilor cu administrarea și operarea terminalelor de plată.

Articolul 2¹

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

Articolul 2²

Acordurile dintre instituțiile acceptante și beneficiarii plăților vor conține informații detaliate referitoare la comisionul interbancar, comisionul pentru sistemul de plată și procesare, marja acceptantului, precum și a comisioanelor suplimentare aplicate în funcție de marca și categoria respectivelor carduri de plată.

Articolul 2³

- (1) Prevederile art. 2¹ și 2² se aplică instituțiilor emitente și instituțiilor acceptante din România.
- (2) Prevederile art. 2¹ și 2² nu se aplică operațiunilor cu carduri comerciale, retragerilor de numerar de la bancomate și operațiunilor cu carduri emise de sisteme tripartite de plată cu cardul.

Articolul 3

(1) Constituie contravenție și se sancționează următoarele fapte:

- a)** utilizarea de către unitățile prevăzute la art. 1 a unor terminale de plată care nu sunt instalate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1);
- b)** nerespectarea prevederilor art. 2 alin. (2¹);
- c)** distrugerea, deteriorarea sau modificarea tehnică a terminalelor de plată care pot provoca înregistrări eronate sau pot genera fraude;
- d)** refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (1) de a accepta încasări prin intermediul cardurilor de debit și al cardurilor de credit;
- e)** refuzul persoanelor juridice prevăzute la art. 1 alin. (3) de a accepta ca mijloc de plată cardurile de debit și cardurile de credit;
- f)** refuzul instituțiilor prevăzute la art. 1 alin. (4) de a implementa sistemul de acordare de avansuri în numerar pentru utilizatorii cardurilor de debit și cardurilor de credit;
- g)** lipsa afișării semnului prevăzut la art. 1 alin. (5) a informațiilor privind serviciul de acordare a avansurilor în numerar și a costurilor serviciului;
- h)** refuzul băncilor acceptante de carduri de a instala terminale de plată în termenul prevăzut la art. 2 alin. (1);
- i)** lipsa asigurării infrastructurii și a dotărilor necesare pentru acordarea avansurilor în numerar la terminalele de plată de către băncile acceptante de carduri;

j) nerespectarea dispozițiilor art. 2¹ și 2².

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

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

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

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

d) contravenția prevăzută la lit. j) se sancționează, prin derogare de la dispozițiile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu amendă de la 10.000 lei la 200.000 lei.

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

(4) Contravențiilor prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 4

În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Ministerul Finanțelor Publice împreună cu Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației, Ministerul Administrației Publice, Ministerul Întreprinderilor Mici și Mijlocii și Cooperație și Ministerul Industriei și Resurselor, cu consultarea Băncii Naționale a României și a Asociației Române a Băncilor, vor elabora normele metodologice de aplicare a acesteia, care se vor aproba prin hotărâre a Guvernului.

**PRIM-MINISTRU
ADRIAN NĂSTASE**

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice,

Mihai Nicolae Tănăsescu

București,

12 decembrie 2002.

Nr. 193.