

## NOTĂ DE FUNDAMENTARE

**Secțiunea 1**  
**Titlul prezentului proiect de act normativ**

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL	
INTRARE	Nr. 4237
IEȘIRE	
Ziua: 08	Luna: 07 2022

**Hotărâre**  
**privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune**

### Secțiunea a 2-a - Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale	<p>Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului a fost modificat de mai multe ori și în mod substanțial, prin Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului 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 precum și prin Regulamentul (UE) 2019/518 al Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 în ceea ce privește anumite comisioane pentru plățile transfrontaliere efectuate în interiorul Uniunii și comisioanele de conversie monetară. Astfel, a fost necesar, din motive de claritate și de raționalizare, să se codifice respectivul regulament și în data de 14 iulie 2021 a fost publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 274/30.07.2021 Regulamentul (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului privind plățile transfrontaliere în Uniune (text codificat), care abroga Regulamentul (CE) nr. 924/2009.</p> <p>Hotărârea Guvernului nr. 1259/2010 are ca scop asigurarea aplicării în România a prevederilor Regulamentului (CE) nr. 924/2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2560/2001.</p> <p>Întrucât a fost abrogat Regulamentul (CE) nr. 924/2009 și înlocuit cu Regulamentul (UE) 2021/1230, se impune abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 1259/2010 și întocmirea unei noi Hotărâri de Guvern, care să stabilească cadrul instituțional necesar aplicării prevederilor Regulamentului (UE) 2021/1230.</p> <p>Regulamentul (UE) 2021/1230 a intrat în vigoare în data de 19 august 2021.</p>
1 <sup>1</sup> . Creează cadru pentru aplicarea directă a legislației comunitare	Stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune

## 2. Schimbări preconizate

Plățile transfrontaliere în euro efectuate din state membre care nu fac parte din zona euro reprezintă un procent mare din toate plățile transfrontaliere din aceste state. Comisioanele pentru astfel de plăți transfrontaliere sunt excesiv de ridicate în majoritatea statelor membre din afara zonei euro, chiar dacă prestatorii de servicii de plată care au sediul în statele membre din afara zonei euro au acces la aceleași infrastructuri performante pentru a procesa operațiunile respective la costuri foarte reduse ca și prestatorii de servicii de plată care au sediul în zona euro.

Comisioanele ridicate pentru plățile transfrontaliere reprezintă o barieră în calea integrării depline a întreprinderilor și a cetățenilor din statele membre care nu fac parte din zona euro în piața internă, afectându-le competitivitatea. Comisioanele ridicate perpetuează existența a două categorii de utilizatori ai serviciilor de plată în Uniune: utilizatorii serviciilor de plată care beneficiază de zona unică de plăți în euro (SEPA) și utilizatorii serviciilor de plată care plătesc comisioane ridicate pentru plățile transfrontaliere în euro.

Pentru a facilita funcționarea pieței interne și pentru a pune capăt inegalităților dintre utilizatorii serviciilor de plată din zona euro și cei din statele membre care nu fac parte din zona euro în ceea ce privește plățile transfrontaliere în euro, este necesar să se asigure alinierea comisioanelor pentru plățile transfrontaliere în euro din interiorul Uniunii cu cele pentru plățile naționale corespunzătoare efectuate în moneda națională a statului membru în care își are sediul prestatorul de servicii de plată al utilizatorului serviciilor de plată.

Totodată, comisioanele de conversie monetară reprezintă un cost semnificativ al plăților transfrontaliere atunci când sunt utilizate monede diferite în statul membru al plătitorului și în cel al beneficiarului plății. Se impune transparența comisioanelor și a cursului de schimb utilizat, pentru a asigura comparabilitatea și pentru a-i permite plătitorului să facă o alegere în cunoștință de cauză. Comisioanele de conversie monetară pentru toate plățile cu cardul ar trebui să fie exprimate în același mod, și anume ca un adaos procentual la cele mai recente rate de schimb valutar de referință euro disponibile, emise de Banca Centrală Europeană (BCE).

În conformitate cu cerințele de informare generală cu privire la comisioanele de conversie monetară prevăzute în Directiva (UE) 2015/2366, prestatorii de servicii de conversie monetară trebuie să prezinte informațiile privind comisioanele lor de conversie monetară înainte de inițierea unei operațiuni de plată. Părțile care oferă servicii de conversie monetară la un bancomat sau la punctul de vânzare ar trebui să furnizeze informații privind comisioanele lor pentru astfel de servicii într-un mod clar și accesibil. Părțile respective ar trebui să furnizeze, înainte de inițierea plății, informații explicite privind suma care trebuie plătită beneficiarului plății în moneda utilizată de către beneficiar, precum și suma totală care urmează a fi plătită de către plătitor în moneda contului

plătitorului. Suma totală care trebuie plătită de plătitor în moneda contului plătitorului ar trebui să consistă din prețul bunurilor sau al serviciilor care urmează să fie achiziționate și comisioanele de conversie monetară. În plus ambele sume ar trebui să fie documentate pe chitanță sau pe un alt suport durabil.

Este esențial ca, pentru buna funcționare a pieței interne și pentru facilitarea schimburilor comerciale transfrontaliere în cadrul Uniunii, comisioanele pentru plățile transfrontaliere în euro să fie identice cu cele pentru plățile corespunzătoare dintr-un stat membru.

Regulamentul (UE) 2021/1230 are ca obiectiv facilitarea schimburilor transfrontaliere în cadrul Uniunii, pentru care sunt esențiale următoarele:

(1) comisionul aplicabil plăților transfrontaliere în euro este același cu cel aplicabil plăților similare în fiecare stat membru;

(2) sunt adoptate măsuri în ceea ce privește comisioanele pentru conversia valutară, în special pentru protejarea consumatorilor de comisioane excesive.

Regulamentul stabilește principiul egalității comisioanelor la plățile inițiate sau finalizate în format hârtie sau în numerar, care sunt procesate prin mijloace electronice pe parcursul lanțului de executare a plății (excluse cecurile) și pentru toate comisioanele legate direct sau indirect de o operațiune de plată. Acest principiu se aplică pentru a evita fragmentarea pieței, astfel încât fiecare categorie de operațiuni pentru plăți transfrontaliere să corespundă unei categorii de plăți naționale, cu caracteristici similare sau comparabile.

De asemenea, pentru a evita inegalitatea, se consideră necesar să se garanteze faptul că, comisioanele aplicabile plăților transfrontaliere în euro în cadrul Uniunii Europene, sunt echivalente cu cele aplicabile plăților comparabile efectuate în moneda națională a statului în care se află furnizorul serviciului de plată către utilizatorul serviciului de plată, conform criteriilor locului în care sunt prestate serviciile.

Pentru a facilita furnizorilor executarea plăților transfrontaliere, Regulamentul își propune să promoveze standardizarea în ceea ce privește, în special, utilizarea identificatorului internațional al numărului de cont de plăți (IBAN) și a codului de identificare comercială (BIC). Prin urmare, este oportun ca utilizatorii serviciilor de plată să primească de la furnizorii de servicii de plată informații suficiente privind codurile IBAN și BIC pentru contul în cauză.

Este posibil ca statele membre care utilizează o monedă diferită de euro să aplice prezentul regulament, urmând procedura de notificare, opțiune pe care ANPC a preluat-o. Astfel, la nivel național, prevederile regulamentului se aplică și operațiunilor de

plată efectuate în lei, în conformitate cu art. 13 din acesta.

În ceea ce privește domeniul de aplicare, Regulamentul stabilește reguli privind plățile transfrontaliere, pune în aplicare principiul transparenței privind comisionul de conversie monetară în interiorul Uniunii și se aplică:

- plăților transfrontaliere în euro sau în oricare dintre monedele naționale ale statelor membre care au urmat procedura de notificare;

- plăților naționale și transfrontaliere în euro sau în altă monedă națională, care presupun prestarea unui serviciu de conversie monetară. Plățile efectuate de furnizorii de servicii de plată fie în nume propriu, fie în numele altor furnizori sunt excluse din domeniul de aplicare al regulamentului.

Prin Regulamentul (UE) 2021/1230 se stabilesc următoarele reguli:

(a) Comisionul perceput consumatorilor pentru plățile transfrontaliere în euro este identic cu cel perceput pentru plăți naționale echivalente cu o sumă egală în moneda națională a statului în care se află furnizorul;

(b) Comisionul perceput unui utilizator în legătură cu plățile transfrontaliere în moneda națională a unui stat membru care a efectuat notificarea este același cu comisionul perceput de furnizorul respectiv utilizatorilor în legătură cu plățile naționale echivalente cu aceeași sumă;

(c) În ceea ce privește comisionul de conversie monetară privind operațiunile de plată cu carduri, furnizorii care oferă astfel de servicii în bancomate sau în punctele de vânzare, vor comunica suma totală a comisionului pentru conversia valutei ca marjă procentuală la ultimul curs de schimb de referință disponibil publicat de Banca Centrală Europeană, care trebuie făcut public într-un mod inteligibil și ușor accesibil, într-un format electronic disponibil pe scară largă și ușor accesibil;

(d) În ceea ce privește comisionul la conversia monetară aferent transferurilor inițiate online, furnizorul va comunica plătitorului o estimare a comisionului pentru serviciile de conversie monetară aplicabil transferului într-un mod neutru și cuprinzător.

De asemenea, sunt stabilite următoarele obligații pentru statele membre:

- să existe proceduri care să permită utilizatorilor și altor părți interesate să depună reclamații autorităților competente cu privire la încălcările regulamentului de către prestatorii de servicii de plată;

- să instituie proceduri extrajudiciare adecvate și eficiente în vederea soluționării litigiilor, cel puțin pentru consumatori și

	<p>întreprinderile mici:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- să coopereze la nivel transfrontalier pentru soluționarea litigiilor transfrontaliere;</li> <li>- instituirea unui sistem de sancționare eficient, proporțional și disuasiv.</li> </ul> <p>În vederea aplicării regulamentului și operațiunilor de plată efectuate în lei, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Agenția Națională de Administrare Fiscală vor emite, prin ordin comun, criteriile de identificare a categoriilor de plăți naționale care corespund unor plăți transfrontaliere</p> <p>Identificarea categoriilor de plăți naționale care corespund unor plăți transfrontaliere este un proces care presupune înțelegerea modalității de inițiere, prelucrare și decontare a plăților, precum și a aranjamentelor de plată și a infrastructurii prin care acestea se procesează, aspecte ce se circumscriu atribuțiilor BNR.</p> <p>Prin urmare, ANPC și Agenția Națională de Administrare Fiscală vor consulta BNR în vederea stabilirii criteriilor de identificare a categoriilor de plăți naționale care corespund unor plăți transfrontaliere. Respectivul criterii vor constitui linii directoare, necesare în activitatea de supraveghere a pieței.</p>
3. Alte informații	Nu este cazul

### Secțiunea a 3-a - Impactul socioeconomic al proiectului de act normativ

1. Impactul macroeconomic	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
1. <sup>1</sup> Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat	Proiectul de act normativ încurajează concurența între prestatorii de servicii de plată și contribuie la un mediu concurențial echitabil.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. <sup>1</sup> . Impactul asupra sarcinilor administrative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. <sup>2</sup> . Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Impactul social	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Impactul asupra mediului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

5. Alte informații	Nu este cazul
--------------------	---------------

**Secțiunea a 4-a - Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (5 ani)**

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
		3	4	5	6	
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 iii. b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. 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**

<p>1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:</p> <p>a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;</p> <p>b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.</p>	<p>a) Se abrogă Hotărârea Guvernului nr. 1259/2010 privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 2.560/2001</p> <p>b) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Agenția Națională de Administrare Fiscală vor emite, prin ordin comun, criteriile de identificare a categoriilor de plăți naționale care corespund unor plăți transfrontaliere.</p>
<p>1<sup>1</sup>. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare.</p>	<p>Proiectul de act normativ este în conformitate cu Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, care transpune în legislația națională prevederile Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1.093/2010 și de abrogare a Directivei 2007/64/CE.</p>
<p>3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare.</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>4. Hotărâri ale Curții de Justiție Europene.</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente.</p>	<p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect</p>
<p>6. Alte informații.</p>	<p>Nu este cazul.</p>

**Secțiunea a 6-a - Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ**

<p>1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate</p>	<p>Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.</p>
<p>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</p>	<p>Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.</p>

3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect al activității 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 tratează acest aspect.
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 tratează acest aspect.
5. Informații privind necesitatea avizării proiectului de act normativ de către următoarele instituții: 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:  - Consiliului Legislativ  - Consiliul Concurenței  - Consiliul Economic și Social
6. Alte informații	Nu este cazul

**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.	A fost îndeplinită procedura prevăzută de dispozițiile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică. Proiectul a fost afișat pe site-ul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și al Ministerului Economiei.
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 tratează acest aspect.
3. Alte informații	Nu este cazul

**Secțiunea a 8-a - Măsuri 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.	Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ vor fi întreprinse de următoarele instituții, în calitate de autorități competente: - Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor; - Agenția Națională de Administrare Fiscală
---	---



Față de cele prezentate, a fost elaborat prezentul proiect de Hotărâre privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune, pe care îl supunem Guvernului spre adoptare.

  
MINISTRUL ECONOMIEI,  
FLORIN MARIAN SPĂTARU

MIHAI ION MACAVEIU

MINISTRUL FINANTELOR  
ADRIAN CĂCIU

AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU PROTECȚIA CONSUMATORILOR  
PREȘEDINTE  
HORIA MIRON CONSTANTINESCU



AVIZAT FAVORABIL:

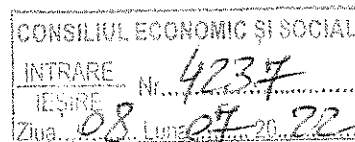
~~VICEPRIM-MINISTRU,~~  
MINISTRUL TRANSPORTURILOR ȘI INFRASTRUCTURII  
SORIN MIHAI GRINDEANU

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A  
ROMÂNIEI  
MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU



MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE  
BOGDAN LUCIAN AURESCU

MINISTRUL JUSTIȚIEI,  
MARIAN CĂTĂLIN PREDOIU



**Hotărâre**  
**privind stabilirea unor măsuri pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2021/1230 al**  
**Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile**  
**transfrontaliere în Uniune**

*În scopul asigurării aplicării în România a prevederilor Regulamentului (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune,*

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată și ale art. 6 alin.(1) lit. b) din Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, republicată, cu modificările și completările ulterioare

*Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.*

**Art. 1.** - În scopul protejării intereselor economice ale consumatorilor se stabilește cadrul instituțional necesar aplicării prevederilor Regulamentului (UE) 2021/1230 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 274 din 14 iulie 2021 privind plățile transfrontaliere în Uniune, denumit în continuare regulament.

**Art. 2.** - (1) Se desemnează Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor ca autoritate națională competentă, responsabilă cu supravegherea respectării aplicării regulamentului în relația dintre prestatorii de servicii de plată sau părțile care furnizează servicii de conversie monetară la un bancomat (ATM) sau la punctul de vânzare și consumatori, precum și Agenția Națională de Administrare Fiscală în relația dintre prestatorii de servicii de plată sau părțile care furnizează servicii de conversie monetară la un bancomat (ATM) sau la punctul de vânzare și utilizatorii persoane juridice.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor va informa Comisia Europeană asupra desemnării celor două autorități competente potrivit alin. (1).

**Art. 3** - (1) Prevederile regulamentului se aplică și operațiunilor de plată efectuate în lei, în conformitate cu art. 13 din acesta.

(2) Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor va notifica Comisia Europeană cu privire la extinderea aplicării prevederilor regulamentului și la moneda națională, în termen de 15 zile de la data publicării prezentei în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 4.** - Constituie contravenții următoarele fapte și se sancționează după cum urmează:

a) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 3 alin. (1) din regulament, referitoare la nivelul comisioanelor percepute pentru plăți transfrontaliere în euro, cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei;

b) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 3 alin. (2) din regulament referitoare la nivelul comisioanelor percepute pentru plăți transfrontaliere în lei, cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei;

e) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 3 alin. (3) din regulament, referitoare la identificarea plății naționale corespunzătoare, cu amendă de la 9.000 lei la 45.000 lei;

d) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată și părțile care furnizează servicii de conversie monetară la un bancomat (ATM) sau la punctul de vânzare a obligațiilor prevăzute la art. 4 alin. (1) din regulament referitoare la exprimarea comisioanelor totale de conversie monetară și la comunicarea către plătitor a adaosului în conformitate cu teza a II-a a acestui paragraf, cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei;

e) nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 4 alin. (2) din regulament referitoare la obligația și modalitatea în care sunt făcute publice adaosurile menționate la art. 4 alin. (1) din regulament, cu amendă de la 5.000 lei la 25.000 lei;

f) nerespectarea de către partea care furnizează un serviciu de conversie monetară la un bancomat sau la punctul de vânzare a obligației prevăzute la art. 4 alin. (3) din regulament referitoare la furnizarea informațiilor privind suma care urmează să fie plătită beneficiarului, în modalitatea prevăzută la literele a) și b), înainte de inițierea operațiunii de plată, cu amendă de la 7.000 lei la 35.000 lei;

g) nerespectarea de către partea care furnizează un serviciu de conversie monetară la un bancomat sau la punctul de vânzare a obligațiilor prevăzute la art. 4 alin. (4) din regulament referitoare la: afișarea în mod clar la bancomat sau la punctul de vânzare a informațiilor menționate la art. 4 alin. (1) din regulament; informarea plătitorului, înainte de inițierea operațiunii de plată, cu privire la posibilitatea de a plăti în moneda utilizată de beneficiarul plății; punerea la dispoziția plătitorului a informațiilor menționate la art. 4 alin. (1) și (3) din regulament pe un suport durabil, după inițierea operațiunii de plată, cu amendă de la 8.000 lei la 40.000 lei;

h) nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a obligației prevăzute la art. 4 alin. (5), paragraful 1 din regulament referitoare la transmiterea către plătitor a unui mesaj electronic pentru fiecare card de plată care a fost emis către plătitor și care este asociat aceluiași cont, conținând informațiile menționate la art. 4 alin. (1) din regulament, fără întârzieri nejustificate după ce prestatorul de servicii de plată al plătitorului primește un ordin de plată pentru o retragere de numerar la un bancomat sau o plată la punctul de vânzare care este exprimată în orice monedă din Uniune diferită de moneda contului plătitorului, cu amendă de la 7.000 lei la 35.000 lei;

i) nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a obligației prevăzute la art. 4 alin. (5), paragraful 2 din regulament referitoare la transmiterea către plătitor a unui mesaj electronic conținând informațiile menționate la art. 4 alin. (1) din regulament pentru fiecare card de plată emis către plătitor și care este asociat aceluiași cont, în fiecare lună în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului primește de la plătitor un ordin de plată exprimat în aceeași monedă, cu amendă de la 7.000 lei la 35.000 lei;

j) nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a obligației prevăzute la art. 4 alin. (6), paragraful 1 din regulament de a conveni cu utilizatorul serviciilor de plată asupra unui canal sau a unor canale de comunicare electronice disponibile pe scară largă și ușor accesibile, prin care prestatorul de servicii de plată va trimite mesajul menționat la art. 4 alin. (5) din regulament, cu amendă de la 5.000 lei la 35.000 lei;

k) nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a obligației prevăzute la art. 4, alin. (6), paragraful 2 din regulament de a oferi utilizatorului de servicii de plată posibilitatea de a renunța la dreptul de a primi mesajele electronice menționate la art. 4, alin. (5), cu amendă de la 4.000 lei la 20.000 lei;

l) nerespectarea de către de către prestatorii de servicii de plată și părțile care furnizează servicii de conversie monetară la un bancomat (ATM) sau la punctul de vânzare a

obligației prevăzute la art. 4 alin. (7) din regulament referitoare la prezentarea informațiilor prevăzute la art. 4 din regulament în mod gratuit, neutru și inteligibil, cu amendă de la 6.000 lei la 30.000 lei;

**m)** nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului a obligației prevăzute la art. 5 alin. (1) din regulament referitoare la informarea plătitorului într-un mod clar, neutru și ușor de înțeles cu privire la comisioanele estimate pentru serviciile de conversie monetară aplicabile transferului-credit care este inițiat online direct, utilizând site-ul sau aplicația de servicii bancare prin telefonul mobil a prestatorului de servicii de plată, cu amendă de la 6.000 lei la 30.000 lei;

**n)** nerespectarea de către prestatorul de servicii de plată a obligației prevăzute la art. 5 alin. (2) din regulament referitoare la comunicarea, înainte de inițierea unei operațiuni de plată și într-un mod clar, neutru și ușor de înțeles, către plătitor a următoarelor informații: valoarea totală estimată a transferului-credit în moneda contului plătitorului, inclusiv orice comision de operațiune și orice comision de conversie monetară, suma estimată care urmează să fie transferată beneficiarului plății în moneda utilizată de beneficiar, cu amendă de la 8.000 lei la 40.000 lei;

**o)** nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia dintre obligațiile prevăzute la art. 6 alin. (1), paragrafele 1-3 din regulament, referitoare la comunicarea datelor și a elementelor prevăzute de respectivul articol, în modalitatea prevăzută în acesta, cu amendă de la 6.000 lei la 30.000 lei;

**p)** nerespectarea de către prestatorii de servicii de plată a oricăreia dintre obligațiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din regulament, referitoare la situațiile în care pot fi percepute comisioane suplimentare, la stabilirea unor comisioane adecvate și în acord cu costurile, la stabilirea acestor comisioane de comun acord cu utilizatorul serviciilor de plată, precum și la informarea, în timp util, înainte ca utilizatorul serviciilor de plată să fie supus obligațiilor care decurg dintr-un astfel de acord cu privire la valoarea comisioanelor suplimentare, cu amendă de la 9.000 lei la 45.000 lei;

**r)** nerespectarea de către furnizorii de bunuri și servicii a oricăreia dintre obligațiile prevăzute la art. 6 alin. (3) din regulament, referitoare la comunicarea datelor prevăzute în respectivul articol, cu amendă de la 6.000 lei la 30.000 lei.

**Art. 5.** - Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 4 se realizează de către reprezentanții împuterniciți ai Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, precum și de către reprezentanții împuterniciți ai Agenției Naționale de Administrare Fiscală, cu respectarea prevederilor art. 2 alin. (1).

**Art. 6.** - Contravențiilor prevăzute la art. 4 le sunt aplicabile dispozițiile 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, cu excepția art.28 alin.(1).

**Art. 7.** - (1) În scopul soluționării pe cale amiabilă a diferendelor dintre consumatori/utilizatori persoane juridice și prestatori de servicii de plată sau părțile care furnizează servicii de conversie monetară la un bancomat (ATM) sau la punctul de vânzare, izvorând din încălcarea dispozițiilor regulamentului, părțile pot recurge la procedura medierii în temeiul prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Consumatorii, precum și utilizatorii persoane juridice pot sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală în cazul încălcării prevederilor regulamentului de către prestatorii de servicii de plată