



AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 16 martie 2016

cu privire la cerințele minime obligatorii pentru operațiunile de transfer credit și debitarea directă
(CON/2016/13)

Introducere și teme juridic

La 3 februarie 2016, Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României (BNR) o solicitare de emitere a unui aviz cu privire la un proiect de regulament privind operațiunile de transfer credit și debitarea directă (denumit în continuare „proiectul de regulament”).

Competența BCE de a emite un aviz se întemeiază pe articolul 127 alineatul (4) și articolul 282 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a doua și a cincea liniuță din Decizia 98/415/CE¹, întrucât proiectul de regulament se referă la mijloace de plată și sisteme de plăți. În conformitate cu articolul 17.5 prima teză din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

1. Scopul proiectului de regulament

- 1.1 Proiectul de regulament este menit să reformeze și să actualizeze cadrul legal național privind ordinele de plată utilizate în operațiunile de transfer credit și debitarea directă executate prin casele de compensare automată², prin stabilirea unor cerințe minime obligatorii pentru operațiunile de transfer credit și debitarea directă executate în România.
- 1.2 Proiectul de regulament include anumite cerințe tehnice care sunt prevăzute și în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului și al Consiliului³ (denumit în continuare „Regulamentul SEPA”) care a fost implementat în România prin Legea nr. 231/2015 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului SEPA⁴. În plus, proiectul de regulament se referă la anumite dispoziții ale Directivei 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului⁵ (denumită în

¹ Decizia 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare (JO L 189, 3.7.1998, p. 42).

² A se vedea Regulamentele BNR nr. 2/2005 și 3/2005 care vor fi abrogate la intrarea în vigoare a proiectului de regulament.

³ 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 (JO L 94, 30.3.2012, p. 22).

⁴ Legea nr. 231/2015 privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009, publicată în *Monitorul Oficial al României*, Partea I, nr. 758 din 10 octombrie 2015. Legea desemnează BNR drept autoritatea competentă pentru asigurarea respectării prevederilor Regulamentului SEPA în legătură cu care BNR poate emite reglementări.

⁵ Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE (JO L 319, 5.12.2007, p. 1).

continuare „Directiva privind serviciile de plată”) , care a fost transpusă în legislația românească prin Ordonanța de urgență nr. 113/2009 privind serviciile de plată⁶.

- 1.3 Conform proiectului de regulament, o instrucțiune de transfer credit trebuie să includă în mod obligatoriu următoarele elemente: a) identificarea ca instrucțiune de transfer credit; b) numele/denumirea plătitorului și codul unic de identificare al contului de plăți al acestuia; c) numele/denumirea beneficiarului și codul unic de identificare al contului de plăți al acestuia; d) suma de plată și moneda în care aceasta este denominată; e) elementele care să permită verificarea autenticității instrucțiunii de transfer credit, astfel cum sunt stabilite de instituția plătitorului conform unei proceduri de securitate convenite în prealabil⁷.

Pe lângă cerințele prevăzute mai sus, instituția plătitorului poate conveni cu plătitorul ca acesta să furnizeze suplimentar și alte elemente, ca de exemplu: a) suma prevăzută în instrucțiunea de transfer credit exprimată în litere; b) data executării instrucțiunii de transfer credit; și c) detalii privind conținutul economic al operațiunii care a determinat inițierea instrucțiunii de transfer credit⁸.

În cazul plăților efectuate în relația cu Trezoreria Statului, pentru operațiunile de transfer credit vor fi necesare anumite elemente suplimentare, precum codul de identificare fiscală⁹.

- 1.4 Pentru o instrucțiune de debitare directă următoarele elemente sunt obligatorii: a) identificarea ca instrucțiune de debitare directă; b) suma de plată; c) denumirea și/sau codul BIC al instituției plătitorului; d) denumirea și/sau codul BIC al instituției beneficiarului; e) numele/denumirea titularului și codul unic de identificare a contului de plăți care trebuie debitat; f) numele/denumirea titularului și codul unic de identificare a contului de plăți care trebuie creditat; g) elementele care permit autentificarea beneficiarului de către instituția beneficiarului¹⁰. În plus, sunt prevăzute elemente obligatorii pentru mandatele și angajamentele de debitare directă¹¹.

- 1.5 În conformitate cu regimul răspunderii prevăzut în Directiva privind serviciile de plată, proiectul de regulament prevede că instituția beneficiarului nu este ținută răspunzătoare atunci când operațiunea de transfer credit a fost efectuată în conformitate cu elementele unice de identificare ale beneficiarului¹². Conform proiectului de regulament, instituția beneficiarului va lua în considerare ca elemente unice de identificare doar codul unic de identificare și/sau codul BIC al beneficiarului¹³. Totodată, proiectul de regulament cuprinde prevederi referitoare la răspunderea Trezoreriei Statului în ceea ce privește instrucțiunile de transfer credit primite de aceasta în calitate de instituție a beneficiarului¹⁴.

6 Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 685, 12 octombrie 2009.

7 A se vedea articolul 3 alineatul (1) din proiectul de regulament.

8 A se vedea articolul 3 alineatul (2) din proiectul de regulament.

9 A se vedea articolul 3 alineatul (3) din proiectul de regulament.

10 A se vedea articolul 5 alineatul (2) din proiectul de regulament.

11 A se vedea articolul 5 alineatele (1) și (3) din proiectul de regulament. Un angajament privind debitarea directă este definit la articolul 2 alineatul (1) din proiectul de regulament drept acordul încheiat între beneficiar și instituția beneficiarului cu privire la, printre altele, acceptul instituției beneficiarului referitor la utilizarea de către beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă.

12 A se vedea articolul 4 alineatul (2) din proiectul de regulament și articolul 74 din Directiva 2007/64/CE.

13 A se vedea articolul 4 alineatul (1) din proiectul de regulament.

14 A se vedea articolul 4 alineatele (5)-(8) din proiectul de regulament.

2. Observații generale

Proiectul de regulament are drept obiectiv standardizarea practicilor actuale privind tranzacțiile de transfer credit și debitarea directă în România, precum și simplificarea cerințelor prevăzute de cadrul legal național în vigoare. Regulile armonizate și standardele comune sunt binevenite ca mijloace de generare a unor efecte pozitive și de sporire a eficienței pentru piața plăților electronice. Deși dreptul Uniunii reglementează doar cerințele tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer credit și de debitare directă denumite în euro, BCE apreciază alinierea standardelor naționale pentru operațiunile de plată denumite în RON cu standardele consacrate în Uniune. Pentru a susține și mai mult integrarea și armonizarea, un grad și mai ridicat de aliniere cu legislația UE relevantă ar putea fi avut în vedere, de exemplu prin folosirea definițiilor în vigoare în dreptul Uniunii.

3. Observații specifice

- 3.1 În vederea consolidării siguranței juridice, ar fi de dorit să se precizeze dacă sfera de aplicare a proiectului de regulament include: (a) operațiuni de plată efectuate între și în cadrul furnizorilor de servicii de plată; (b) operațiuni procesate și decontate prin sisteme de plăți de mare valoare; și (c) alte mijloace de plată.
- 3.2 În plus, ar fi benefic să se prevadă clar că proiectul de regulament privește doar tranzacțiile denumite în RON, de vreme ce de la 31 octombrie 2016 Regulamentul SEPA urmează să se aplice operațiunilor de transfer credit și de debitare directă denumite în euro și în statele membre a căror monedă nu este euro.

Prezentul aviz va fi publicat pe website-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 16 martie 2016.

[semnat]

Președintele BCE

Mario DRAGHI