



EMERGENCY LEGAL KIT FOR BUSINESS SERIES

Anul 6, Numărul 24, Noiembrie 2019

Actualizări în legislația României privind activitatea de emitere de monedă electronică

I. Introducere

În contextul creșterii popularității monedei electronice și a dezvoltării rapide a pieței bazate pe acest instrument de plată, Uniunea Europeană („UE”) a devenit tot mai preocupată să faciliteze apariția unor servicii noi, inovatoare și sigure bazate pe monedă electronică, să asigure accesul la piață companiilor și să încurajeze concurența eficientă între toți participanții la piață.

II. Prezentare generală

Legea nr. 210 din 8 noiembrie 2019 privind activitatea de emiterea de monedă electronică („**Legea privind Emiterea de Monedă Electronică**”) transpune prevederile articolului 111 din Directiva (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne („**Directiva privind Serviciile de Plată**”).

Articolul 111 sus-menționat realizează corelarea normelor de trimitere din Directiva 2009/110/CE privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică („**Directiva E-Money**”) cu cadrul de reglementare al serviciilor de plată.

Directiva E-Money a fost transpusă în legislația națională prin Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emitere de monedă electronică („**Legea 127/2011**”) și prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 8/2011 privind instituțiile emitente de monedă electronică, cu completările ulterioare.

Directiva privind Serviciile de Plată are ca obiectiv îmbunătățirea normelor UE existente privind plățile electronice, având în vedere noile și inovatoarele tipuri de servicii de plată, precum plățile de pe internet și de pe telefonul mobil.

Aceasta stabilește cerințe stricte privind securitatea pentru plățile electronice și protejarea datelor financiare ale consumatorilor, care garantează o autentificare în siguranță și reducerea riscului de fraudă, impune transparența condițiilor și a cerințelor în materie de informare privind serviciile de plată și prevede drepturile și obligațiile utilizatorilor serviciilor de plată și, respectiv, ale prestatorilor de servicii de plată.

Deși termenul de transpunere al Directivei privind Serviciile de Plată a fost 13 ianuarie 2018, Legea privind emiterea de monedă electronică a fost publicată în Monitorul Oficial al României în 13 noiembrie 2019. Legea privind Emiterea de Monedă Electronică intră în vigoare la data de 13 decembrie 2019 și abrogă Legea nr. 127/2011. Alături de Legea privind Emiterea de Monedă Electronică, la aceeași dată, intră în vigoare și Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.

În România, activitatea de emisie de monedă electronică este supravegheată și autorizată de Banca Națională a României („BNR”).

III. Prevederi cheie

Legea privind Emiterea de Monedă Electronică actualizează cadrul legal pentru această activitate, reglementat în România încă din anul 2011. Prevederile cu caracter de noutate sunt însă în număr redus.

Definiția monedei electronice, precum și categoriile de emitenți de monedă electronică care pot desfășura această activitate pe teritoriul României au rămas neschimbate (instituții de credit, persoane juridice autorizate, precum și furnizori de servicii poștale, Banca Centrală Europeană și bănci centrale naționale, statele membre și autoritățile lor regionale ori locale, în anumite condiții). De asemenea, capitalul inițial de care trebuie să dispună persoana juridică la data autorizării are același quantum (echivalentul în lei a 350.000 euro).

Totuși, au fost introduse două noi prevederi în capitolul destinat autorizării persoanelor juridice ca instituții emitente de monedă electronică care permit BNR respingerea cererii, după cum urmează:

- (i) atunci când solicitantul este implicat în activități comerciale (altele decât emiterea de monedă electronică sau prestarea serviciilor de plată) care prejudiciază sau ar putea prejudicia fie soliditatea situației financiare, fie capacitatea BNR de a supraveghea respectarea de către instituția emitentă a tuturor obligațiilor care îi revin;

- (ii) atunci când politica de securitate prezentată de solicitant nu asigură atingerea obiectivului de protejare adecvată a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor aferente serviciilor de plată prestate.

La preocuparea pentru asigurarea unui nivel ridicat de securitate al desfășurării activității se adaugă și reglementările care sporesc protecția fondurilor primite în schimbul monedei electronice printr-o poliță de asigurare sau o altă garanție comparabilă furnizată de o societate de asigurări sau de o instituție de credit.

Mai mult, creditorii deținători de monedă electronică pot obține indisponibilizarea prin măsuri asigurătorii și executarea, inclusiv în caz de insolvență, a acestor fonduri, spre deosebire de alte tipuri de creditori ai instituției emitente, care nu beneficiază de aceste drepturi.

Totodată, instituțiile emitente de monedă electronică, care prestează și serviciile de plată aferente acestei activități, trebuie să dețină o asigurare de răspundere civilă profesională sau o altă garanție comparabilă care să acopere, pentru toate teritoriile în care își oferă serviciile, răspunderea pentru:

- (i) operațiunile de plată neautorizate;
- (ii) neexecutarea, executarea defectuoasă ori cu întârziere a operațiunilor de plată;
- (iii) neutilizarea autentificării stricte a clienților.

În ceea ce privește sancțiunile, în continuare, emiterea de monedă electronică fără drept constituie infracțiune și este sancționată cu închisoarea între 6 luni și 3 ani sau amendă, iar încălcarea unor alte norme ce reglementează activitatea de emisie de monedă electronică constituie contravenție cu valori cuprinse între 50.000 lei și 100.000 lei.

IV. Concluzii

Legislația privind activitatea de emisie de monedă electronică trebuia actualizată și pusă în acord cu prevederile existente la nivel european încă de la începutul anului 2018. De asemenea, era necesară alinierea acestor prevederi cu cele referitoare la serviciile de plată.

În continuare, dinamica pieței monedei electronice solicită o atenție sporită a legiuitorului la schimbările tehnologice pentru reflectarea lor în legislație. Un cadru legislativ care asigură măsurile de protecție pentru utilizatorii monedei electronice și impune mai puține bariere pentru participanții la piață, ar duce la promovarea inovației prin crearea unor produse sigure care au la bază moneda electronică.

Acest articol conține informații generale și nu ar trebui să fie considerat consultanță juridică.



Gelu Maravela

Founding Partner

gelu.maravela@mprpartners.com



Mădălina Moldovan

Associate

madalina.moldovan@mprpartners.com