



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 189 (XXXIII) — Nr. 1181

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Mărți, 14 decembrie 2021

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE SENATULUI	
135.	— Hotărâre privind bugetul Senatului României pe anul 2022.....	2–11
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
5.	— Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi	12–16

ACTE ALE SENATULUI**PARLAMENTUL ROMÂNIEI****SENATUL****HOTĂRÂRE****privind bugetul Senatului României pe anul 2022**

În temeiul prevederilor art. 64 alin. (1) și ale art. 67 din Constituția României, republicată, precum și ale art. 35 alin. (1) lit. j) și ale art. 216 alin. (1) din Regulamentul Senatului, aprobat prin Hotărârea Senatului nr. 28/2005, republicat, cu modificările ulterioare,

Senatul adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — (1) Bugetul Senatului României pe anul 2022, finanțat din resurse de la bugetul de stat, se stabilește la suma de 228.019 mii lei credite de angajament și 217.719 mii lei credite bugetare, din care:

a) Cheltuieli curente	
— credite de angajament	199.400 mii lei
— credite bugetare	199.400 mii lei,
din care:	
Cheltuieli de personal	
— credite de angajament	167.000 mii lei
— credite bugetare	167.000 mii lei
Bunuri și servicii	
— credite de angajament	24.000 mii lei
— credite bugetare	24.000 mii lei
Transferuri între unități ale administrației publice	
— credite de angajament	4.500 mii lei
— credite bugetare	4.500 mii lei
Alte transferuri	
— credite de angajament	2.400 mii lei
— credite bugetare	2.400 mii lei
Alte cheltuieli	
— credite de angajament	1.300 mii lei
— credite bugetare	1.300 mii lei
Asistență socială	
— credite de angajament	200 mii lei
— credite bugetare	200 mii lei

b) Cheltuieli de capital	
— credite de angajament	28.619 mii lei
— credite bugetare	18.319 mii lei

(2) Detalierea bugetului pe anul 2022, pe structura clasificăției bugetului de stat, se prezintă în anexa nr. 1*) care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — (1) Bugetul de venituri și cheltuieli pentru activități finanțate integral din venituri proprii desfășurate pe lângă Senatul României cuprinde la veniturile suma de 849 mii lei, iar la cheltuieli suma de 849 mii lei.

(2) Veniturile realizate de Senatul României vor fi reținute integral de către acesta pentru acoperirea unor cheltuieli aferente activităților finanțate integral din venituri proprii și pentru dezvoltarea acestor activități. Eventualele disponibilități înregistrate la sfârșitul anului se vor reporta în anul următor, pentru a fi cheltuite cu aceleași destinații.

(3) Cheltuielile prevăzute în bugetul activităților finanțate integral din venituri proprii pot fi depășite numai în cazul obținerii unor venituri suplimentare.

(4) Detalierea bugetului de venituri și cheltuieli pentru activități finanțate integral din venituri proprii al Senatului României pe anul 2022, pe structura clasificăției bugetului de stat, se prezintă în anexa nr. 2*), care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 3. — Bugetul Senatului, adoptat prin prezenta hotărâre, va fi transmis Ministerului Finanțelor și inclus în proiectul bugetului de stat pe anul 2022.

Această hotărâre a fost adoptată de Senat în ședința din 13 decembrie 2021, cu respectarea prevederilor art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI,
ROBERT-MARIUS CAZANCIUC

București, 13 decembrie 2021.
Nr. 135.

*) Anexele nr. 1 și 2 sunt reproduse în facsimil.

SENATUL ROMÂNIEI

BUGETUL PENTRU ANUL 2022
(sume alocate din bugetul de stat)

- mii lei -

DENUMIREA INDICATORILOR	COD	BUGET 2022
A	B	1
CHELTUIELI - BUGET DE STAT	5001	
I. Credite de angajament		228.019
II. Credite bugetare		217.719
CHELTUIELI CURENTE	5001.01	
I. Credite de angajament		199.400
II. Credite bugetare		199.400
I. AUTORITĂȚI PUBLICE ȘI ACȚIUNI EXTERNE	5101	
I. Credite de angajament		227.819
II. Credite bugetare		217.519
A. CHELTUIELI CURENTE	01	
I. Credite de angajament		199.200
II. Credite bugetare		199.200
I. TITLUL I - CHELTUIELI DE PERSONAL	10	
I. Credite de angajament		167.000
II. Credite bugetare		167.000
Cheltuieli salariale în bani	10.01	
I. Credite de angajament		162.550
II. Credite bugetare		162.550
- Salarii de bază	10.01.01	
I. Credite de angajament		97.300
II. Credite bugetare		97.300
- Sporuri pentru condiții de muncă	10.01.05	
I. Credite de angajament		7.900
II. Credite bugetare		7.900
- Alte sporuri	10.01.06	
I. Credite de angajament		150
II. Credite bugetare		150
- Drepturi de delegare	10.01.13	
I. Credite de angajament		51.000
II. Credite bugetare		51.000
- Indemnizația de hrană	10.01.17	
I. Credite de angajament		2.500
II. Credite bugetare		2.500

A	B	1
- Alte drepturi salariale în bani	10.01.30	
I. Credite de angajament		3.700
II. Credite bugetare		3.700
Cheltuieli salariale în natură	10.02	
I. Credite de angajament		1.950
II. Credite bugetare		1.950
- Locuința de serviciu folosită de salariat și familia sa	10.02.04	
I. Credite de angajament		50
II. Credite bugetare		50
- Vouchere de vacanță	10.02.06	
I. Credite de angajament		1.900
II. Credite bugetare		1.900
Contribuții	10.03	
I. Credite de angajament		2.500
II. Credite bugetare		2.500
- Contribuții de asigurări sociale de stat	10.03.01	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
- Contribuții de asigurări de șomaj	10.03.02	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
- Contribuții de asigurări sociale de sănătate	10.03.03	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
- Contribuții de asigurări pentru accidente de muncă și boli profesionale	10.03.04	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
- Contribuții pentru concedii și indemnizații	10.03.06	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
- Contribuția asiguratorie pentru muncă	10.03.07	
I. Credite de angajament		2.500
II. Credite bugetare		2.500
2. TITLUL II - BUNURI ȘI SERVICII	20	
I. Credite de angajament		24.000
II. Credite bugetare		24.000
Bunuri și servicii	20.01	
I. Credite de angajament		9.035
II. Credite bugetare		9.035
- Furnituri de birou	20.01.01	

A	B	1
I. Credite de angajament		150
II. Credite bugetare		150
- Materiale pentru curățenie	20.01.02	
I. Credite de angajament		200
II. Credite bugetare		200
- Încălzit, iluminat și forță motrică	20.01.03	
I. Credite de angajament		3.500
II. Credite bugetare		3.500
- Apă, canal și salubritate	20.01.04	
I. Credite de angajament		500
II. Credite bugetare		500
- Carburanți și lubrifianți	20.01.05	
I. Credite de angajament		1.700
II. Credite bugetare		1.700
- Piese de schimb	20.01.06	
I. Credite de angajament		400
II. Credite bugetare		400
- Transport	20.01.07	
I. Credite de angajament		14
II. Credite bugetare		14
- Poștă, telecom., radio, tv, internet	20.01.08	
I. Credite de angajament		100
II. Credite bugetare		100
- Materiale și prestări servicii cu caracter funcțional	20.01.09	
I. Credite de angajament		2.200
II. Credite bugetare		2.200
- Alte bunuri și servicii pt. întreținere și funcționare	20.01.30	
I. Credite de angajament		271
II. Credite bugetare		271
Reparații curente	20.02	
I. Credite de angajament		1.000
II. Credite bugetare		1.000
Bunuri de natura obiectelor de inventar	20.05	
I. Credite de angajament		300
II. Credite bugetare		300
- Alte obiecte de inventar	20.05.30	
I. Credite de angajament		300
II. Credite bugetare		300
Deplasări, detașări, transferări	20.06	

A	B	1
I. Credite de angajament		11.300
II. Credite bugetare		11.300
- Deplasări interne, detașări, transferări	20.06.01	
I. Credite de angajament		10.500
II. Credite bugetare		10.500
- Deplasări în străinătate	20.06.02	
I. Credite de angajament		800
II. Credite bugetare		800
Cărți, publicații și materiale documentare	20.11	
I. Credite de angajament		80
II. Credite bugetare		80
Consultanță și expertiză	20.12	
I. Credite de angajament		0
II. Credite bugetare		0
Pregătire profesională	20.13	
I. Credite de angajament		50
II. Credite bugetare		50
Protecția muncii	20.14	
I. Credite de angajament		175
II. Credite bugetare		175
Alte cheltuieli	20.30	
I. Credite de angajament		2.060
II. Credite bugetare		2.060
- Protocol și reprezentare	20.30.02	
I. Credite de angajament		1.300
II. Credite bugetare		1.300
- Prime de asigurare non-viață	20.30.03	
I. Credite de angajament		300
II. Credite bugetare		300
- Fondul Președintelui	20.30.07	
I. Credite de angajament		300
II. Credite bugetare		300
- Alte cheltuieli cu bunuri și servicii	20.30.30	
I. Credite de angajament		160
II. Credite bugetare		160
3. TITLUL VI - TRANSFERURI ÎNTRE UNITĂȚI ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE	51	
I. Credite de angajament		4.500
II. Credite bugetare		4.500
Transferuri curente	51.01	
I. Credite de angajament		4.500

A	B	1
II. Credite bugetare		4.500
- Transferuri către instituții publice	51.01.01	
I. Credite de angajament		4.500
II. Credite bugetare		4.500
4. TITLUL VII - ALTE TRANSFERURI	55	
I. Credite de angajament		2.400
II. Credite bugetare		2.400
Transferuri curente în străinătate	55.02	
I. Credite de angajament		2.400
II. Credite bugetare		2.400
- Contribuții și cotizații la organisme internaționale	55.02.01	
I. Credite de angajament		2.400
II. Credite bugetare		2.400
5. TITLUL XI - ALTE CHELTUIELI	59	
I. Credite de angajament		1.300
II. Credite bugetare		1.300
Despăgubiri civile	59.17	
I. Credite de angajament		103
II. Credite bugetare		103
Sume aferente persoanelor cu handicap neîncadrate	59.40	
I. Credite de angajament		600
II. Credite bugetare		600
Indemnizație pentru internship	59.41	
I. Credite de angajament		597
II. Credite bugetare		597
B. CHELTUIELI DE CAPITAL	70	
I. Credite de angajament		28.619
II. Credite bugetare		18.319
1. TITLUL XIII - ACTIVE NEFINANCIARE	71	
I. Credite de angajament		28.619
II. Credite bugetare		18.319
Active fixe	71.01	
I. Credite de angajament		9.319
II. Credite bugetare		9.319
- Construcții	71.01.01	
I. Credite de angajament		741
II. Credite bugetare		741
- Mașini, echipamente și mijloace de transport	71.01.02	
I. Credite de angajament		7.453
II. Credite bugetare		7.453

A	B	1
- Mobilier, aparatură birotică și alte active corporale	71.01.03	
I. Credite de angajament		125
II. Credite bugetare		125
- Alte active fixe	71.01.30	
I. Credite de angajament		1.000
II. Credite bugetare		1.000
- Reparații capitale aferente activelor fixe	71.03	
I. Credite de angajament		19.300
II. Credite bugetare		9.000
II. ASIGURĂRI ȘI ASISTENȚĂ SOCIALĂ	68.01	
I. Credite de angajament		200
II. Credite bugetare		200
CHELTUIELI CURENTE	01	
I. Credite de angajament		200
II. Credite bugetare		200
1.TITLUL IX - ASISTENȚĂ SOCIALĂ	57	
I. Credite de angajament		200
II. Credite bugetare		200
- Ajutoare sociale în numerar	57.02.01	
I. Credite de angajament		200
II. Credite bugetare		200

SENATUL ROMÂNIEI

BUGETUL PENTRU ANUL 2022
(sume alocate pentru activitățile finanțate integral din venituri proprii)

- mii lei -

DENUMIREA INDICATORILOR	COD	BUGET 2022
A	B	1
VENITURI PROPRII TOTAL VENITURI	0001.10	849
I. VENITURI CURENTE	0002.10	849
C. VENITURI NEFISCALE	2900.10	849
C2. VÂNZĂRI DE BUNURI ȘI SERVICII	3300.10	849
VENITURI DIN PRESTĂRI DE SERVICII ȘI ALTE ACTIVITĂȚI	3310	849
Venituri din prestări servicii	3310.08	849
VENITURI PROPRII -TOTAL CHELTUIELI	5010	
I. Credite de angajament		849
II. Credite bugetare		849
CHELTUIELI CURENTE	01	
I. Credite de angajament		845
II. Credite bugetare		845
1. TITLUL I CHELTUIELI DE PERSONAL	10	
I. Credite de angajament		565
II. Credite bugetare		565
Cheltuieli salariale în bani	10.01	
I. Credite de angajament		549
II. Credite bugetare		549
- Salarii de bază	10.01.01	
I. Credite de angajament		462
II. Credite bugetare		462
- Sporuri pentru condiții de muncă	10.01.05	
I. Credite de angajament		60
II. Credite bugetare		60
- Indemnizații de hrană	10.01.17	
I. Credite de angajament		17
II. Credite bugetare		17
- Alte drepturi salariale în bani	10.01.30	
I. Credite de angajament		10
II. Credite bugetare		10
Cheltuieli salariale în natură	10.02	

A	B	1
I. Credite de angajament		6
II. Credite bugetare		6
- Vouchere de vacanță	10.02.06	
I. Credite de angajament		6
II. Credite bugetare		6
Contribuții	10.03	
I. Credite de angajament		10
II. Credite bugetare		10
- Contribuția asiguratorie pentru muncă	10.03.07	
I. Credite de angajament		10
II. Credite bugetare		10
2. TITLUL II BUNURI ȘI SERVICII	20	
I. Credite de angajament		277
II. Credite bugetare		277
Bunuri și servicii	20.01	
I. Credite de angajament		112
II. Credite bugetare		112
- Furnituri de birou	20.01.01	
I. Credite de angajament		1
II. Credite bugetare		1
- Materiale pentru curățenie	20.01.02	
I. Credite de angajament		1
II. Credite bugetare		1
- Încălzit, iluminat și forță motrică	20.01.03	
I. Credite de angajament		100
II. Credite bugetare		100
- Apă, canal și salubritate	20.01.04	
I. Credite de angajament		6
II. Credite bugetare		6
- Materiale și prestări servicii cu caracter funcțional	20.01.09	
I. Credite de angajament		2
II. Credite bugetare		2
- Alte bunuri și servicii pt. întreținere și funcționare	20.01.30	
I. Credite de angajament		2
II. Credite bugetare		2
Bunuri de natura obiectelor de inventar	20.05	
I. Credite de angajament		2
II. Credite bugetare		2
- Alte obiecte de inventar	20.05.30	
I. Credite de angajament		2

A	B	1
II. Credite bugetare		2
Protecția muncii	20.14	
I. Credite de angajament		1
II. Credite bugetare		1
Alte cheltuieli	20.30	
I. Credite de angajament		162
II. Credite bugetare		162
- Protocol și reprezentare	20.30.02	
I. Credite de angajament		2
II. Credite bugetare		2
- Alte cheltuieli cu bunuri și servicii	20.30.30	
I. Credite de angajament		160
II. Credite bugetare		160
3. TITLUL XI ALTE CHELTUIELI	59	
I. Credite de angajament		3
II. Credite bugetare		3
Sume aferente persoanelor cu handicap neîncadrate	59.40	
I. Credite de angajament		3
II. Credite bugetare		3
CHELTUIELI DE CAPITAL	5110.70	
I. Credite de angajament		4
II. Credite bugetare		4
4. TITLUL XIII ACTIVE NEFINANCIARE	71	
I. Credite de angajament		4
II. Credite bugetare		4
Active fixe	71.01	
I. Credite de angajament		4
II. Credite bugetare		4
- Mașini, echipamente și mijloace de transport	71.01.02	
I. Credite de angajament		4
II. Credite bugetare		4

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi

Având în vedere prevederile art. 17, 25, 29, art. 30 alin. (2), art. 34 alin. (1), art. 43, art. 48 alin. (1), art. 54 alin. (1), art. 100 și ale art. 101 alin. (2) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative și Ghidul EBA/GL/2017/09 privind informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică și pentru înregistrarea furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi în temeiul art. 5 alin. (5) din Directiva (UE) 2015/2.366 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,

în temeiul dispozițiilor art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I. — Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1020 din 19 decembrie 2019, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (11), cu următorul cuprins:

„(11) Solicitanții furnizează Băncii Naționale a României informațiile în susținerea cererii de autorizare sau, după caz, înregistrare, structurate potrivit cerințelor din prezentul regulament și la un nivel de detaliu care să reflecte natura, extinderea și complexitatea serviciilor de plată pe care intenționează să le presteze.”

2. La articolul 4, după alineatul (12) se introduc trei noi alineate, alineatele (13)—(15), cu următorul cuprins:

„(13) În cazul în care cererea de autorizare sau, după caz, înregistrare a fost respinsă de Banca Națională a României, o cerere cu același obiect trebuie să fie însoțită de toate documentele și informațiile necesare pentru a proba remedierea deficiențelor care au constituit motiv de respingere a cererii anterioare.

(14) Neîndeplinirea condiției de la alin. (13) atrage respingerea cererii, potrivit art. 27 alin. (1) lit. k), respectiv, după caz, art. 102 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 209/2019.

(15) Prevederile alin. (13) și (14) se aplică în mod corespunzător și pentru situația în care solicitantul a retras, în cursul derulării unei proceduri anterioare, cererea de autorizare sau, după caz, de înregistrare.”

3. Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 5. — (1) Banca Națională a României evaluează în procedura de autorizare sau, după caz, înregistrare și, ulterior, în exercitarea competențelor de supraveghere dacă solicitantul îndeplinește cerințele aplicabile prevăzute în titlul II din Legea nr. 209/2019, cu luarea în considerare a elementelor prevăzute în prezentul capitol.

(2) Dispozițiile art. 6, art. 8—13, art. 14 alin. (6), art. 17 alin. (3), art. 18—23, art. 24 lit. b) și ale art. 26 sunt aplicabile numai persoanelor care intenționează să presteze, respectiv care prestează servicii de plată în calitate de instituție de plată.”

4. La articolul 6, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (2), cu următorul cuprins:

„(2) În cazul în care solicitantul este o societate care funcționează, Banca Națională a României evaluează îndeplinirea cerinței privind nivelul minim de capital pe baza informațiilor furnizate în raportul prevăzut la art. 29 alin. (1) lit. f).”

5. La articolul 7, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În aplicarea art. 10 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că poate realiza activitățile propuse cu respectarea cerințelor privind desfășurarea activității aplicabile prevăzute în titlul II al legii și în prezentul regulament.”

6. La articolul 10, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) este o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare sau de către un organism guvernamental dintr-un alt stat membru.”

7. Articolul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 11. — (1) În aplicarea art. 8 alin. (2) lit. b), Banca Națională a României evaluează dacă persoanele care dețin participatii calificate au capacitatea de a finanța participația și de a menține soliditatea financiară în scopul asigurării administrării prudente și sănătoase a instituției de plată.

(2) Evaluarea capacității de finanțare a participației și de menținere a solidității financiare se realizează cu luarea în considerare a obiectivului declarat al participării persoanei la capitalul instituției de plată și cu politica sa privind această participare, iar în cazul acționarului/asociatului ce urmează să dețină controlul asupra instituției de plată, cu obiectivele financiare prognozate în planul de afaceri.”

8. La articolul 12 alineatul (2), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) persoanele care gestionează activele, beneficiarii/constitutorii fiduciilor, în cazul entităților fără personalitate juridică ce dețin participatii calificate la solicitant în nume propriu, precum organismele de plasament colectiv, fondurile suverane de investiții sau fiduciile;”

9. Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 17. — (1) Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că dispune de un cadru de organizare și administrare a activității de prestare de servicii de plată riguros conceput și de mecanisme de control intern care să asigure efectuarea de verificări permanente și periodice, inclusiv politici și proceduri administrative, de gestionare a riscurilor, de asigurare a conformității cu cerințele cadrului legal și de reglementare și contabile care sunt adecvate, cuprinzătoare și adaptate la natura, extinderea și complexitatea serviciilor de plată prestate.

(2) În cadrul mecanismelor de control intern, solicitantul instituie angajamente de audit, interne sau externe, independente de activitățile controlate, care să asigure că toate operațiunile aferente activităților pe care le desfășoară solicitantul, inclusiv cele externalizate, sunt conforme cu politicile și procedurile interne.

(3) În cadrul evaluării ducerii la îndeplinire a obligației prevăzute la alin. (1) de către instituțiile de plată care externalizează funcții operaționale potrivit art. 54, 55 și 67 ori desfășoară activitate potrivit art. 65 alin. (2) din Legea nr. 209/2019, Banca Națională a României are în vedere cerințele din Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.”

10. La articolul 25, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Măsurile de control și diminuare a riscurilor de securitate trebuie să asigure un nivel ridicat de securitate tehnică și de protecție a datelor, inclusiv în ceea ce privește componenta software și sistemele informatice utilizate de solicitant sau de entitățile la care externalizează funcții operaționale.”

11. După articolul 25 se introduce un nou articol, articolul 25¹, cu următorul cuprins:

„Art. 25¹. — Solicitantul trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României că a implementat angajamente de audit și măsuri organizatorice destinate asigurării protejării intereselor utilizatorilor de servicii de plată și prestării de servicii de plată potrivit premiselor descrise la art. 29 alin. (1) lit. e), g), h) și i) sau, după caz, art. 93 alin. (1) lit. f), g) și h).”

12. La articolul 28 alineatul (3), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) numele și funcțiile persoanelor din cadrul instituției de plată, responsabile pentru funcțiile operaționale externalizate;”.

13. La articolul 29 alineatul (1), litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului din care să rezulte că societatea nou-constituită deține un nivel al capitalului social situat la nivelul stabilit de lege pentru capitalul inițial sau, în cazul unei societăți care funcționează, un raport care să se refere la capitalul inițial determinat la sfârșitul lunii anterioare datei depunerii cererii de autorizare, întocmit de un auditor financiar ori o firmă de audit, în baza verificărilor efectuate în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul de reglementare contabilă aplicabil, din care să rezulte că aceasta deține capital inițial la nivelul prevăzut de Legea nr. 209/2019; în cazul societăților care au obligația legală de auditare a situațiilor financiare, raportul trebuie elaborat de către auditorul financiar sau de firma de audit a acesteia;”.

14. La articolul 29 alineatul (1), litera i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„i) descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor operaționale și de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate, potrivit art. 35 din prezentul regulament;”.

15. La articolul 29 alineatul (1), litera r) se abrogă.

16. La articolul 29 alineatul (1), litera t) se modifică și va avea următorul cuprins:

„t) descrierea grupului din care face parte solicitantul, cu indicarea întreprinderii-mamă, a entităților din grup, a legăturilor dintre ele, nivelului de participație și, în situația în care există entități supuse supravegherii unei autorități, indicarea acesteia;”.

17. La articolul 30, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) pentru solicitanții care intenționează prestarea serviciilor prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)—e) din Legea nr. 209/2019, proiectele contractelor-cadru prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. 13 din lege, dacă există obligația încheierii de astfel de contracte, din care să rezulte date care să fie corelate cu informațiile furnizate în celelalte documente aferente planului de activitate;”.

18. La articolul 30, litera i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„i) prezentarea activităților comerciale ce se vor desfășura, altele decât cea de prestare de servicii de plată, cu detalierea tipului și volumului activităților așteptat pentru primii 3 ani de funcționare;”.

19. La articolul 31 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) un plan de marketing cuprinzând analiza poziției concurențiale a solicitantului pe segmentul de piață pe care instituția de plată intenționează să desfășoare activitate, descrierea clientelei, a canalelor de distribuție și a materialelor de promovare pe care intenționează să le utilizeze, din care să rezulte furnizarea de către acesta de informații care să fie corelate cu cele incluse în celelalte documente din planul de marketing;”.

20. La articolul 31 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) estimările fondurilor proprii disponibile pentru următorii 3 ani de activitate și componența acestora, cu detalierea elementelor componente ale capitalului inițial, pentru serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)—f) din Legea nr. 209/2019, precum și cu respectarea art. 61² din prezentul regulament;”.

21. La articolul 31 alineatul (2), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) estimări ale bilanțului, contului de profit și pierdere, atât în scenariul de bază, cât și în scenariul de stres, cu prezentarea ipotezelor care stau la baza estimărilor, de tipul: volumul și valoarea tranzacțiilor, numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, valoarea medie a unei tranzacții, creșteri așteptate ale pragului de rentabilitate, precum și a strategiei acționarilor în legătură cu furnizarea de fonduri suplimentare în caz de dificultate financiară a solicitantului;

b) explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datoriile financiare și activele imobilizate cuprinse în estimările prevăzute la lit. a);”.

22. La articolul 31 alineatul (2), după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„c) estimări privind situația fluxurilor de trezorerie pentru scenariul de bază, însoțite de explicații privind datele prezentate.”

23. La articolul 31, alineatul (3) se abrogă.

24. La articolul 32 alineatul (1), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) prezentarea funcțiilor operațiunilor externalizate și a caracteristicilor acestora, identificarea și datele de contact ale furnizorilor de servicii externalizate și proiectele contractelor de externalizare din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 54 și 55 din Legea nr. 209/2019;”.

25. La articolul 34, litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) descrierea procedurilor de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența controalelor periodice și resursele umane alocate;”.

26. La articolul 34, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) componența organelor de conducere și control ale solicitantului stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și, după caz, a altor comitete sau structuri cu atribuții similare acestora;”.

27. La articolul 34, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) modul în care funcțiile operaționale externalizate sunt monitorizate și controlate pentru a nu prejudicia calitatea mecanismelor de control intern ale solicitantului și un document care cuprinde analiza solicitantului cu privire la modul în care au fost luate în considerare recomandările din Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea;”.

28. La articolul 34, litera h) se modifică și va avea următorul cuprins:

„h) criteriile de desemnare a persoanei/persoanelor responsabile cu coordonarea mecanismului de control intern și curriculum vitae pentru fiecare dintre aceste persoane din care să rezulte îndeplinirea criteriilor.”

29. La articolul 35, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 35. — Descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor operaționale și de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate prevăzute la art. 29 alin. (1) lit. i) include următoarele:”.

30. La articolul 35, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) procedurile de raportare internă și externă a incidentelor operaționale și de securitate, inclusiv notificarea incidentelor majore potrivit prevederilor art. 219 din Legea nr. 209/2019;”.

31. La articolul 39, litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) evaluarea de risc prin care se identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care este expusă instituția, inclusiv riscurile inerente clienților, produselor și serviciilor furnizate, canalelor de distribuție folosite și ariei geografice în care aceasta își desfășoară activitatea;”.

32. La articolul 39, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) sistemele și mecanismele de conformitate implementate pentru a se asigura că agenții și sucursalele respectă cerințele în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în cazul în care agenții și sucursalele sunt stabilite în alte state membre;”.

33. La articolul 39, după litera c) se introduce o nouă literă, litera c¹), cu următorul cuprins:

„c¹) sistemele și mecanismele de conformitate implementate pentru a se asigura că agenții nu expun entitatea la riscuri crescute de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;”.

34. La articolul 39, litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) în cazul în care solicitanții intenționează prestarea serviciilor de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)—f) din Legea nr. 209/2019, informații cu privire la conținutul normelor interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului destinate personalului;”.

35. La articolul 39, litera g) se modifică și va avea următorul cuprins:

„g) în cazul în care solicitanții intenționează prestarea serviciilor de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a)—f) din Legea nr. 209/2019, identitatea persoanei desemnate în calitate de ofițer de conformitate în înțelesul art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, și informații din care să rezulte că aceasta dispune de expertiză pentru îndeplinirea eficace a sarcinilor ce îi revin, potrivit standardelor stabilite de entitate.”

36. La articolul 40 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) lista entităților pe care solicitantul le-a identificat în urma unei analize corespunzătoare ca fiind conduse sau controlate de persoana care deține participații calificate, cota de participare directă sau indirectă, existența și descrierea oricăror proceduri de insolvență sau similare în relație cu acestea;”.

37. La articolul 40 alineatul (1), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) lista persoanelor fizice care conduc activitatea și, pentru fiecare dintre acestea, numele, locul și data nașterii, adresa, codul numeric personal sau echivalent, curriculum vitae, informațiile prevăzute la lit. d) și pct. 3—16 din anexa nr. 2 la prezentul regulament;”.

38. La articolul 40 alineatul (1), litera j) se modifică și va avea următorul cuprins:

„j) în cazul altor entități fără personalitate juridică ce dețin participații calificate în nume propriu, precum organismele de plasament colectiv, fondurile suverane de investiții sau fiduciile, identitatea persoanelor care gestionează activele, a beneficiarilor/constitutorilor fiduciilor și prezentarea succintă a politicii de investiții și a restricțiilor aplicabile;”.

39. La articolul 40 alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) curriculum vitae;”.

40. La articolul 41, litera g) se modifică și va avea următorul cuprins:

„g) decizia de numire, proiectul de contract din care să rezulte timpul necesar îndeplinirii atribuțiilor ce îi revin în această calitate, ofertă de angajare sau alte documente relevante din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 14 alin. (4).”

41. La articolul 55, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 55. — (1) În cazul în care în primul an de activitate în domeniu instituția de plată nu a desfășurat activitate pe perioada unui an financiar complet, în locul datelor înregistrate în anul financiar precedent instituția de plată utilizează, în vederea aplicării metodelor prevăzute la art. 52—54, datele previzionate în planul de afaceri pentru primul an financiar.”

42. La articolul 55, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) În scopul aplicării alin. (1), în cazul în care datele previzionate în planul de afaceri nu mai sunt plauzibile, Banca Națională a României solicită ajustarea corespunzătoare a acestora.”

43. După articolul 61 se introduc două noi articole, articolele 61¹ și 61², cu următorul cuprins:

„Art. 61¹. — În aplicarea prevederilor art. 37 din Legea nr. 209/2019, instituțiile de plată trebuie să dispună de mecanisme adecvate și evidențe prin care să poată demonstra în orice moment respectarea interdicției prevăzute de lege.

Art. 61². — (1) În aplicarea prevederilor art. 61¹, instituțiile de plată care desfășoară și alte activități decât prestarea de servicii de plată stabilesc și fundamentează criteriile pe baza cărora determină elementele care intră în determinarea fondurilor proprii disponibile ce pot fi alocate în mod specific activității de prestare a serviciilor de plată și serviciilor operaționale și conexe prevăzute la art. 7, 22 și 23 din Legea nr. 209/2019.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (3), instituțiile de plată repartizează elementele care intră în determinarea fondurilor proprii disponibile ce nu pot fi alocate în mod specific unei activități, în funcție de criterii fundamentate, pentru activitățile de prestare a serviciilor de plată și serviciile operaționale și conexe prevăzute la art. 7, 22 și 23 din Legea nr. 209/2019 și, respectiv, pentru celelalte activități desfășurate de entitate potrivit art. 24 din Legea nr. 209/2019.

(3) Instituțiile de plată repartizează veniturile și cheltuielile care generează rezultatul financiar curent, ce nu pot fi alocate în mod specific unei activități, utilizând o bază de repartizare care să asigure reflectarea interdependenței între respectivele activități și întreaga activitate a instituției, cu respectarea principiilor prevăzute în anexa nr. 4 la regulament pentru determinarea necesarului de fonduri proprii potrivit metodei A.

(4) În cazul elementelor care intră în determinarea fondurilor proprii disponibile provenite din rezultatele aferente exercițiilor financiare precedente, instituțiile de plată mențin baza de repartizare utilizată la momentul repartizării.

(5) Instituțiile de plată aplică, pe bază continuă, criteriile prevăzute la alin. (1) și (2) și baza de repartizare stabilită potrivit alin. (3), cu excepția situațiilor în care pot justifica în mod corespunzător necesitatea modificării acestora.

(6) Banca Națională a României poate solicita modificări ale criteriilor și bazei de repartizare prevăzute la alin. (5) în situația în care apreciază că acestea nu sunt adecvate situației concrete a instituției de plată.”

44. La articolul 71, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul în care instituțiile de plată intenționează să externalizeze funcții operaționale importante, transmit Băncii Naționale a României, suplimentar informațiilor de la alin. (1), descrierea procedurilor prin care instituția de plată se asigură de respectarea cerințelor impuse de Legea nr. 209/2019 și prezentul regulament, cu detalierea mecanismelor prin care instituția de plată se asigură că sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 54 alin. (2) și art. 55 alin. (2) din Legea nr. 209/2019, și un document

care cuprinde analiza instituției de plată cu privire la modul în care au fost luate în considerare recomandările din Ghidul EBA/GL/2019/02 privind externalizarea.”

45. La articolul 89, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Instituțiile de plată utilizează pentru raportarea fondurilor proprii formularul C01 din Regulamentul (UE) 2021/451 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.”

46. La articolul 89, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alineatele (3) și (4), cu următorul cuprins:

„(3) Instituțiile de plată care desfășoară și alte activități decât prestarea de servicii de plată transmit raportarea prevăzută la alin. (2), însoțită de prezentarea elementelor de fonduri proprii determinate la nivelul întregii entități.

(4) La prima raportare realizată potrivit alin. (3) din fiecare an calendaristic și în situația în care intervin modificări potrivit art. 61² alin. (5), instituțiile de plată transmit criteriile și baza de repartizare utilizate în vederea alocării elementelor care intră în determinarea fondurilor proprii, stabilite potrivit art. 61², și fundamentarea acestora.”

47. La articolul 92 alineatul (3), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) numele și funcțiile persoanelor responsabile, din cadrul furnizorului specializat în servicii de informare cu privire la conturi, pentru funcțiile operaționale externalizate;”

48. La articolul 93 alineatul (1), litera h) se modifică și va avea următorul cuprins:

„h) descrierea procedurilor pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor operaționale și de securitate și a plângerilor utilizatorilor serviciilor de plată legate de securitate, potrivit art. 35;”

49. La articolul 93 alineatul (1), litera m) se abrogă.

50. La articolul 95 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) un plan de marketing cuprinzând analiza poziției concurențiale a solicitantului pe segmentul de piață pe care intenționează să desfășoare activitate, descrierea clientelei, a canalelor de distribuție și a materialelor de promovare pe care intenționează să le utilizeze, din care să rezulte furnizarea de către acesta de informații care să fie corelate cu cele incluse în celelalte documente din planul de marketing;”

51. La articolul 95 alineatul (2), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) estimări ale bilanțului, contului de profit și pierdere, atât în scenariul de bază, cât și în scenariul de stres, cu prezentarea ipotezelor care stau la baza estimărilor, de tipul: numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, creșteri așteptate ale pragului de rentabilitate, precum și a strategiei acționarilor în legătură cu furnizarea de fonduri suplimentare în caz de dificultate financiară a solicitantului;

b) explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datoriile financiare și activele imobilizate cuprinse în estimările prevăzute la lit. a);”

52. La articolul 95 alineatul (2), după litera b) se introduce nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„c) estimări privind situația fluxurilor de trezorerie pentru scenariu de bază, însoțite de explicații privind datele prezentate.”

Art. II. — Instituțiile de plată care desfășoară și alte activități decât prestarea de servicii de plată aplică prevederile art. 89 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, începând cu prima raportare ulterioară intrării în vigoare a prezentului regulament.

Art. III. — Prevederile art. 4 alin. (13)—(15) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, nu se aplică cererilor de autorizare în calitate de instituție de plată, respectiv de înregistrare în calitate de furnizor specializat în servicii de informare cu privire la conturi, depuse la Banca Națională a României până la momentul intrării în vigoare a prezentului regulament.

Art. IV. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 7 decembrie 2021.

Nr. 5.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329
C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro

Adresa Biroului pentru relații cu publicul este:
Str. Parcului nr. 65, intrarea A, sectorul 1, București; 012329.
Tel. 021.401.00.73, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro
Pentru publicări, încărcați actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

