

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

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,
cu modificările și completările ulterioare

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, cu modificările și completările ulterioare

Având în vedere prevederile art. 9, art. 17 și art. 25 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative.

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, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:*

1. La articolul 3, alineatul (1¹) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1¹) Este responsabilitatea entității care intenționează să ofere servicii de plată să se asigure că dispune de autorizația necesară în temeiul *Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative*, în funcție de modelul de afaceri conceput.”

2. La articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) 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, pe care le probează cu documente adecvate și actuale.”

3. La articolul 7, după alineatul (1) se introduc două alineate noi, alineatul (1¹) și alineatul (1²), cu următorul cuprins:

”(1¹) Entitățile care intră în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate beneficiarului plății sau transferate unui alt prestator de servicii de plată se asigură de încadrarea în mod

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, cu modificările și completările ulterioare

corespunzător a activităților între serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin (1) lit. a) – f) din Legea nr. 209/2019 sau, după caz, între excepțiile prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 209/2019.

(1²) Stingerea obligațiilor dintre plătitor și beneficiar, ca rezultat al operațiunilor de plată sau prestării unor servicii, atunci când plata se realizează printr-un intermediar, nu reprezintă, de sine stătător, un criteriu care să fundamenteze excluderea activității realizate de intermediar din sfera serviciilor de plată.”

Art. II. – (1) Prezentul regulament intră în vigoare de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Entitățile care prestează servicii în condițiile prevăzute la art. 7 alin. (1¹) și (1²) din Regulamentul BNR nr. 4/2019 cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezentul regulament, transmit Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare documentele prevăzute la art. 29 alin. (1) din același regulament, în termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

(3) Fac excepție de la prevederile alin. (2) entitățile care sunt deja înscrise în Registrul instituțiilor de plată și al furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi potrivit art. 68 sau care prestează servicii de plată descrise în acest registru conform art. 69 din Legea nr. 209/2019, precum și cele care îndeplinesc condițiile pentru încadrarea activității în prevederile art. 4 din Legea nr. 209/2019.

(4) Entitățile care consideră că activitățile desfășurate se încadrează în categoria exceptărilor prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. k) din Legea nr. 209/2019, ca urmare a aplicării prezentului regulament, evaluează, la data intrării în vigoare a prezentului regulament, pragul valoric prevăzut la art. 106 din Legea nr. 209/2019, și, în cazul depășirii pragului, solicită opinia Băncii Naționale a României în ceea ce privește îndeplinirea criteriilor prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. k) și art. 105 din *Legea nr. 209/2019* până la finele lunii următoare intrării în vigoare a prezentului regulament, cu aplicarea, în mod corespunzător, a prevederilor legale incidente.

(5) Nerespectarea termenului prevăzut la alin. (2) atrage respingerea cererii de autorizare, potrivit art. 27 alin. (1) lit. k) din Legea nr. 209/2019.

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, cu modificările și completările ulterioare

Art. III. – Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU