

## ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ nr. 113 din 12 octombrie 2009

privind serviciile de plată

EMITENT • **Guvernul**

Publicat în **Monitorul Oficial nr 685 din data 12-10-2009**

**Data intrării în vigoare 01-02-2014**

**Formă consolidată valabilă la data 18-09-2019**

**Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 01-02-2014 până la data de 18-09-2019**

### Articolul 5

În sensul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- 1.** agent - persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de plată în numele și pe seama unei instituții de plată;
- 2.** autentificare - procedură care permite prestatorului de servicii de plată să verifice modul de utilizare a unui anumit instrument de plată, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia;
- 3.** autorizare operațiune de plată - exprimare a consimțământului plătitorului, în condițiile [art. 120-122](#), pentru executarea operațiunii de plată;
- 4.** beneficiar al plății - destinatar preconizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;
- 5.** cod unic de identificare - combinație de litere, cifre sau simboluri comunicată utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată și care urmează să fie furnizată de utilizatorul serviciilor de plată în scopul identificării cu precizie a celui alt utilizator al serviciilor de plată și/sau a contului de plăți al acestuia pentru o operațiune de plată;
- 6.** consumator - așa cum este definit în [Ordonanța Guvernului nr. 21/1992](#) privind protecția consumatorilor, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- 7.** cont de plăți - cont ținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori de servicii de plată și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată;
- 8.** contract-cadru - contract de servicii de plată care reglementează executarea, în viitor, a unor operațiuni de plată individuale și succesive și care poate conține obligația de a constitui un cont de plăți, precum și condițiile privind constituirea acestuia;
- 9.** control - relație dintre o societate-mamă și o filială a acesteia, așa cum este prevăzută la [pct. 30](#) sau o relație similară dintre o persoană fizică sau juridică și o entitate;
- 10.** curs de schimb de referință - curs de schimb folosit ca bază de calcul pentru schimbul valutar și care este furnizat de prestatorul de servicii de plată sau provine dintr-o sursă publică;
- 11.** data valutei - dată de referință folosită de un prestator de servicii de plată pentru a calcula dobânda aferentă fondurilor debitate din sau creditate în contul de plăți;
- 12.** debitare directă - serviciu de plată prin care debitarea contului de plăți al plătitorului este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului dat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului;
- 13.** filială - entitate aflată în relația cu o societate-mamă în una dintre situațiile prevăzute la [pct. 30](#);
- 14.** fonduri - bancnote și monede, bani scripturali și monedă electronică, astfel cum aceasta este definită la [art. 7 alin. \(1\) pct. 16 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006](#), aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 227/2007](#), cu modificările și completările ulterioare;
- 15.** grup - grup de entități incluzând societatea-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale dețin o participație, precum și entitățile între care nu există legături în înțelesul [pct. 30](#), dar între care există o relație de tipul următor:
  - a)** entitățile sunt conduse împreună în temeiul unui contract încheiat cu una dintre entități sau în temeiul unei clauze din actele constitutive ori din statutul fiecărei entități; sau

**b)** organele de conducere, administrare sau de supraveghere ale entităților în cauză sunt formate în cea mai mare parte din aceleași persoane, care sunt în funcție în cursul exercițiului financiar și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare consolidate;

**16.** instituție de plată - persoană juridică autorizată în conformitate cu [titlul II](#) să presteze servicii de plată pe teritoriul Uniunii Europene și al Spațiului Economic European;

**17.** instrument de plată - orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între utilizatorul serviciilor de plată și prestatorul de servicii de plată și folosit de utilizatorul serviciilor de plată pentru a iniția un ordin de plată;

**18.** legături strânse - situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:

**a)** printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a 20% ori mai mult din drepturile de vot sau din capitalul unei entități;

**b)** prin control;

**c)** prin faptul că ambele sau toate aceste persoane sunt legate în mod durabil de una și aceeași terță persoană prin control;

-----

Pct. 19 al art. 5 a fost abrogat de pct. 1 al [art. unic din LEGEA nr. 197 din 22 octombrie 2010](#) publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 724 din 29 octombrie 2010.

**20.** mijloace de comunicare la distanță - orice mijloace care, fără prezența fizică simultană a prestatorului serviciilor de plată și a utilizatorului serviciilor de plată, pot fi folosite pentru încheierea unui contract de servicii de plată;

**21.** operațiune de plată - acțiune inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății;

**22.** operațiuni de plată singulară - operațiuni de plată cu caracter ocazional care nu intră sub incidența unui contract-cadru, dar care sunt considerate ca făcând parte dintr-un contract;

**23.** ordin de plată - orice instrucțiune dată de plătitor sau de beneficiarul plății către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată;

**24.** participație calificată - participație directă ori indirectă într-o entitate, care reprezintă 10% sau mai mult din capitalul ori din drepturile de vot ale entității sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării entității respective;

**25.** plătitor - titular al unui cont de plăți și care este de acord cu realizarea unei plăți din acel cont de plăți sau, în cazul în care nu există un cont de plăți, persoana care dă un ordin de plată;

**26.** rata dobânzii de referință - rata dobânzii folosită ca bază de calcul pentru determinarea dobânzilor ce urmează să fie aplicate și care provine dintr-o sursă publică ce poate fi verificată de ambele părți ale unui contract de servicii de plată;

**27.** remitere de bani - serviciu de plată prin care fondurile sunt primite de la plătitor, fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă echivalentă beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau prin care fondurile sunt primite în numele beneficiarului plății și sunt puse la dispoziția acestuia;

**28.** sediu real - locație în care se situează centrul de conducere și gestiune a activității statutare;

**29.** sistem de plăți - sistem de transfer de fonduri, având aranjamente formale și standardizate și reguli comune pentru procesarea, compensarea și/sau decontarea operațiunilor de plată;

**30.** societatea-mamă - o entitate care se află în oricare dintre următoarele situații:

**a)** are majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate (o filială);

**b)** are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organelor de conducere, administrare sau de supraveghere ale altei entități (o filială) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei entități;

**c)** are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități (o filială) al cărei acționar/asociat sau membru este, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate sau a unor prevederi din actul constitutiv al entității, în cazul în care legislația aplicabilă filialei îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;

**d)** este acționar/asociat sau membru al unei entități și majoritatea membrilor organelor de conducere, administrare sau de supraveghere ale acelei filiale, aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și până la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă entitate are față de filială drepturile prevăzute la [lit. a\)](#), b) sau c);

**e)** este acționar/asociat sau membru al unei entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei entități (o filială), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;

**f)** are dreptul de a exercita sau exercită în fapt o influență dominantă sau un control asupra altei entități (o filială);

**g)** societatea-mamă împreună cu o altă entitate (o filială) sunt conduse pe o bază unică de către societatea-mamă;

**31.** stat membru - orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;

**32.** stat membru de origine - stat membru în care se află sediul social al prestatorului de servicii de plată sau, în cazul în care, în conformitate cu legislația națională, prestatorul de servicii de plată nu are sediu social, statul membru în care se află sediul real al acestuia;

**33.** stat membru gazdă - stat membru, altul decât statul membru de origine, în care un prestator de servicii de plată are un agent sau o sucursală sau prestează servicii de plată;

**34.** stat terț - orice stat care nu este stat membru;

**35.** sucursală - unitate operațională fără personalitate juridică, alta decât sediul real, care constituie o parte a instituției de plată și care realizează direct toate sau unele dintre activitățile instituției de plată;

**36.** suport durabil - orice instrument care permite utilizatorului serviciilor de plată să stocheze informații adresate personal acestuia, într-un mod accesibil pentru consultări ulterioare, pentru o perioadă de timp adecvată scopurilor informațiilor respective, și care permite reproducerea identică a informațiilor stocate;

**37.** utilizator al serviciilor de plată - persoană care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități;

**38.** zi lucrătoare - zi în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului sau al beneficiarului plății implicat în executarea unei operațiuni de plată desfășoară activitate ce îi permite executarea operațiunilor de plată.

----

Toate drepturile rezervate © 2019 - **iLegis** - SC CTCE SA