



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

PROIECT

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

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

- 2021 -

REGULAMENT pentru modificarea 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, art. 25, art. 29, art. 30 alin. (2), art. 34 alin. (1), art. 43, art. 48 alin. (1), art. 54 alin. (1), art. 100, 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 articolului 5 alineatul 5 din Directiva (UE) 2015/2366,

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 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 remediarea 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:

„(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 art. 26 sunt aplicabile numai persoanelor care intenționează să presteze, respectiv care prestează servicii de plată în calitate de instituție de plată.”

4. Articolul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 6. – (1)** În aplicarea art. 18 din Legea nr. 209/2019, cerința privind nivelul minim de capital inițial se va determina în echivalent lei utilizându-se cursul pieței valutare comunicat de Banca Națională a României la data înregistrării cererii de autorizare la Banca Națională a României.

(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:

„(1) În aplicarea art. 8 alin. 2 lit. b), Banca Națională a României evaluează dacă persoanele care dețin participații 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 participații 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:

„(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 aducerii 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;

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

„e) estimările necesarului minim de fonduri proprii, aferent următorilor 3 ani de activitate, determinat prin fiecare dintre metodele prevăzute la art. 51 din prezentul regulament, cu detalierea pe componente pentru metoda aleasă de solicitant potrivit art. 34 alin. (2) din Legea nr. 209/2019 pentru serviciile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a) -e) din aceeași lege;”

22. La articolul 31 alineatul (1), după litera e) se introduce o nouă literă, litera f), cu următorul cuprins:

„f) în cazul în care solicitanții intenționează prestarea serviciului de plată prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 209/2019, estimările de la lit. e) se vor realiza numai pentru metoda aleasă de solicitant potrivit art. 34 alin. (2) din aceeași lege și cu detalierea pe componente.”

23. 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, precum 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);”

24. 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.”

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

26. 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;”

27. 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;”

28. 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;”

29. 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;”

30. 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.”

31. 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:”

32. 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;”

33. 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;”

34. 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;”

35. La articolul 39, după litera c) se introduce o nouă literă, litera c)¹, cu următorul cuprins:

„c)¹ 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;”

36. 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;”

37. 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-i revin, potrivit standardelor stabilite de entitate.”

38. 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;

39. 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;

40. 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;”

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

„b) curriculum vitae;”

42. 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).”

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

„(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.”

44. 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.”

45. După articolul 61 se introduc două noi articole, articolele 61¹ și 61² care vor avea 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 eligibile pentru calcularea 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 eligibile pentru calcularea 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 regulamentul pentru determinarea necesarului de fonduri proprii potrivit metodei A.

(4) În cazul elementelor eligibile pentru calcularea fondurilor proprii disponibile provenite din rezultatele aferent 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.

46. 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.”

47. 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.”

48. La articolul 89, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alineatul (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 raportarea 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 eligibile pentru calcularea fondurilor proprii, stabilite potrivit art. 61² și fundamentarea acestora.”

49. 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;”

50. 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;”

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

52. 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;”

53. 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, precum 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);”

54. La articolul 95 alineatul (2), după litera b) o se introduce o 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) începând cu prima raportare ulterioară intrării în vigoare a prezentului regulament.

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