



Council of the
European Union

Brussels, 3 January 2018
(OR. en, ro)

5003/18

**Interinstitutional File:
2017/0226 (COD)**

**DROIPEN 1
CYBER 1
JAI 1
TELECOM 1
MI 2
IA 1
CODEC 2
INST 1
PARLNAT 1**

COVER NOTE

From:	Romanian Chamber of Deputies
date of receipt:	12 December 2017
To:	Mr Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Secretary-General of the Council of the European Union

Subject:	Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on combating fraud and counterfeiting of non-cash means of payment and replacing Council Framework Decision 2001/413/JHA [12181/17 DROIPEN 120 CYBER 126 JAI 784 TELECOM 206 MI 626 IA 138 CODEC 1400 - COM(2017) 489 final] - Opinion ¹ on the application of the Principles of Subsidiarity and Proportionality
----------	--

Delegations will find attached a copy of the above mentioned opinion.

¹ Translation(s) of the opinion may be available at the Interparliamentary EU information exchange site IPEX at the following address: <http://www.ipex.eu/IPEXL-WEB/search.do>



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

HOTĂRÂRE

privind adoptarea opiniei referitoare la

**Propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind
combaterea fraudelor și a falsificării mijloacelor de plată, altele decât numerarul,
și de înlocuire a Deciziei-cadru 2001/413/JAI a Consiliului
COM(2017)489**

În temeiul prevederilor art.67 și ale art.148 din Constituția României, republicată, ale Legii nr. 373/2013 privind cooperarea dintre Parlament și Guvern în domeniul afacerilor europene și ale art.160-185 din Regulamentul Camerei Deputaților, aprobat prin Hotărârea Camerei Deputaților nr.8/1994, republicat, cu modificările și completările ulterioare,

Camera Deputaților adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. – Luând în considerare opinia nr.4c-19/484 adoptată de Comisia pentru afaceri europene, în ședința din 21 noiembrie 2017, Camera Deputaților:

1. Salută actualizarea cadrului normativ privind combaterea fraudelor și a falsificării mijloacelor de plată, altele decât numerarul, și consideră că noua reglementare va sprijini eficient autoritățile judiciare în combaterea acestor infracțiuni, diminuând obstacolele constatate la urmărirea și sancționarea faptelor comise în mai multe state membre și venind în întâmpinarea noilor provocări și evoluții tehnologice, cum ar fi monedele virtuale și plățile prin dispozitiv mobil.

2. Salută coerența propunerii cu instrumentele juridice ce facilitează efectuarea de plăți sigure în Uniune și susține Comisia Europeană în eforturile sale de a asigura convergența statelor membre spre un mediu de plăți lipsit de numerar și recomandă sporirea eforturilor pentru a reduce decalajele dintre statele membre în acest domeniu.

3. Atrage atenția asupra necesității de a îmbunătăți combaterea infracțiunilor informatice de tipul unor cereri de răscumpărare („ransomware”), ce pot favoriza sau facilita fraudele cu mijloace de plată fără numerar, atât prin mijloacele polițienești specifice, cât și prin sprijinirea diversificării produselor informatice ce scad riscul acestor atacuri sau le reduc în mod considerabil efectele.

4. Recomandă identificarea și informarea grupurilor de risc major de a deveni victime ale fraudelor cu alte mijloace de plată decât numerarul, sprijinirea schimburilor de experiență dintre statele membre, astfel încât să fie diminuate șansele infractorilor de a profita de lipsa de cunoaștere a victimelor.

5. Recomandă acțiuni concertate la nivelul Uniunii pentru a verifica în timp real adresele de internet contrafăcute sau deturnate ce sunt utilizate pentru furtul de date de autentificare sau pentru înșelătorii electronice („phishing”), date ce pot fi folosite și în pregătirea fraudelor cu plăți fără numerar.

6. Susține înființarea ori sprijinirea de organizații care să favorizeze schimbul de informații la nivelul Uniunii sau punerea în practică a unor proceduri administrative simple, anonimizate dacă este cazul, pentru a încuraja sesizarea autorităților de aplicare a legii și a celor judiciare de către persoane fizice și juridice, în special de către instituții financiare.

7. Recomandă o lărgire a înțelesului tehnic al termenului „instrument de plată” pentru a face față avansului tehnologic și metodelor de fraudare din ce în ce mai sofisticate ale infractorilor.

8. Atrage atenția asupra favorizării indirecte a fraudelor cu mijloace de plată fără numerar de către utilizarea metodelor de analiză a comportamentelor pe rețele sociale sau online pentru determinarea nivelului de încredere în vederea acordării unor împrumuturi sau în alte asemenea scopuri și recomandă introducerea obligativității entității ce aplică aceste metode de a menționa clienților riscurile implicate.

9. Atrage atenția asupra numărului și gamei tot mai largi a dispozitivelor care se conectează la rețelele de internet, prin internetul lucrurilor, ceea ce face dificil de aflat tacticile care stau la baza fraudei, mai ales în cazul infracțiunilor transfrontiere și recomandă investigarea posibilităților de a reduce aceste riscuri.

10. Recomandă implicarea autorităților naționale pentru protecția consumatorilor, a rețelei europene a acestora și grupului de experți în drepturile consumatorilor în domeniul serviciilor financiare de la nivelul Comisiei Europene în identificarea vulnerabilităților la fraude și falsificări ale mijloacelor de plată, altele decât numerarul, și elaborarea de metode de prevenire și reducere a acestora.

11. Atrage atenția asupra graniței, greu de distins, între plata automatizată acceptată sau a operațiunilor prin intermediul „robo-consilierilor” și plata ce a fost dispusă prin fraudă și recomandă investigarea posibilităților de a reduce aceste riscuri.

12. Recomandă analiza distinctă a vulnerabilităților grupurilor sociale și de vârstă la fraudele cu mijloacele de plată, altele decât numerarul, și inițierea și coordonarea unor acțiuni la nivelul Uniunii în scopul conștientizării prioritare a grupurilor cu vulnerabilitate mărită.

13. Atrage atenția asupra faptului că viteza tot mai ridicată a microprocesoarelor și costul în scădere pentru puteri mari de calcul facilitează decriptarea, colectarea și interpretarea datelor în scopul fraudelor cu mijloace de plată fără numerar, astfel încât este necesară mutarea accentului pe mijloacele tehnice de prevenire și pe elaborarea de strategii de evitare a fraudelor, prin formarea de comportamente umane prudente și responsabile.

14. Subliniază că avansul în tehnologia calculatoarelor de mare putere și în tehnologia cuantică de calcul poate conduce la diminuarea semnificativă a eficienței tehnologiilor utilizate în asigurarea securității plăților, favorizând apariția de noi tehnici de fraudare, și recomandă intensificarea cercetării științifice coordonate la nivelul Uniunii, a impactului noilor tehnologii asupra vulnerabilității la fraudă a plăților fără numerar.

15. Recomandă definirea noțiunii „valoare monetară”, utilizată în propunere, deoarece din definiția noțiunii „instrumente de plată” nu se înțelege dacă sunt acoperite atât moneda electronică, cât și moneda virtuală.

Această hotărâre a fost adoptată de către Camera Deputaților în ședința din 11 decembrie 2017, cu respectarea prevederilor art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR

Petru - Gabriel VLASE

București, 11 decembrie 2017

Nr. 92.

Departamentul legislativ,
Șef departament, Georgică Tobă

Executive Summary
Opinion of the Romanian Chamber of Deputies on
Proposal for a Directive on combating fraud and counterfeiting of non-cash means
of payment
COM (2017) 489

The Chamber of Deputies:

- supports the proposal and considers that it is consistent with the legal instruments which facilitate secure payments in the EU; calls for greater efforts at reducing disparities between the Member States in the field of non-cash payments;
- recommends the extension of the term ‘payment instrument’ in order to take account of technological advances and the increasingly sophisticated methods of fraud; recommends defining, within the proposal, the concept of ‘monetary value’, since the definition of ‘payment instrument’ is not resulting whether it covers both electronic and virtual currencies;
- supports the exchange of information at EU level and administrative procedures for reporting to law enforcement authorities; recommends the involvement of national consumer protection authorities, of their European network of experts and of the group of experts in consumer rights in the field of financial services at the level of the European Commission in identifying vulnerabilities to fraud and falsification of non-cash payment, and the development of methods to prevent and reduce them;
- recommends identifying and informing high-risk groups of falling victim to such fraud, as well as raising general public awareness about risks, including those arising from the ‘Internet of things’;
- supports action taken at EU level in the field of information technology: combating crimes such as “ransomware” in order to check in real time the misappropriated, counterfeited sites used for theft of data, etc.

1
