



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

MUGUR ISĂRESCU  
Guvernator

Nr. G/ 334/09.12.2022

Domnului Mario-Ovidiu OPREA  
Secretar General  
Senat  
Parlamentul României

Domnule Secretar General,

Urmare scrisorii dvs. nr. XXXV/4942/31.10.2022, în cadrul Băncii Naționale a României a fost evaluat proiectul *Propunerii legislative pentru modificarea și completarea unor acte normative în scopul creșterii incluziunii financiare* (B667/26.10.2022).

Din analiza derulată, a rezultat că propunerea legislativă stabilește unele măsuri ce vizează: (i) modificarea Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu serviciile de bază, prin transferul către banca centrală a competențelor **Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (ANPC)** privind aplicarea și respectarea prevederilor *Legii nr. 258/2017*, (ii)

limitarea încasărilor în numerar ale instituțiilor publice începând cu data de 1 ianuarie 2026, prin modificarea *Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată* și ale *Ordonanței de urgență nr. 146/2002 privind formarea și utilizarea resurselor derulate prin trezoreria statului* (pct. II și III din Proiect) și (iii) impulsionează folosirea mijloacelor moderne de plată prin modificarea *Ordonanței de urgență nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată* (pct. IV din Proiect).

În legătură cu această solicitare, vă comunicăm faptul că nu avizăm *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea unor acte normative în scopul creșterii incluziunii financiare* (B667/2022) din perspectiva preluării de către Banca Națională a României a atribuțiilor deținute în prezent de ANPC, potrivit *Legii nr. 258/2017*, din următoarele considerente:

La nivelul Băncii Naționale a României au fost elaborate propuneri de ordin legislativ în vederea stabilirii unui cadru legal prin care să fie alocate Băncii Naționale a României competențe privind protecția consumatorilor de produse și servicii financiar-bancare. Prin acest demers se urmărește preluarea de către banca centrală a atribuțiilor ANPC în ceea ce privește produsele și serviciile financiar-bancare furnizate de entitățile aflate în aria de competență a Băncii Naționale a României, potrivit cadrului legal în vigoare, fără a modifica pe fond conținutul sau modul de exercitare a acestor competențe. Propunerile legislative, astfel formulate, urmează să fie comunicate inițiatorului legislativ, în vederea promovării proiectului de act normativ pentru a fi supus dezbaterii parlamentare.

Aceste propuneri vizează inclusiv preluarea unor atribuții aferente aplicării *Legii nr. 258/2017*, dar în contextul modificărilor legislative de ansamblu propuse în legătură cu preluarea noilor atribuții de către banca centrală în domeniul protecției consumatorilor (e.g. regimul sancționator aplicabil *Legii nr. 258/2017* să fie aplicat unitar, prin trimitere la dispozițiile noii legislații care va viza atribuțiile Băncii Naționale a României în domeniul protecției consumatorilor).

În concluzie, deși scopul inițiativei legislative reprezintă un deziderat comun, în ceea ce privește modificările propuse cu privire la *Legea nr. 258/2017* prin propunerea legislativă pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea financiară, susținem preluarea de către banca centrală a unor competențe de protecție a consumatorilor de produse și servicii financiar-bancare prin modificarea în ansamblu a legislației, modificările urmând să fie

comunicate inițiatorului legislativ, și nu prin adoptarea unor amendamente izolate, care nu răspund necesității de a aborda unitar domeniul de reglementare aferent produselor și serviciile financiar-bancare furnizate de entitățile aflate în aria de competență a Băncii Naționale a României.

Nu în ultimul rând, este necesar ca propunerea legislativă (B667/2022) să fie transmisă, spre consultare, Băncii Centrale Europene, potrivit art. 127 alin. (4) și art. 282 alin. (5) din *Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene*[1] și *Deciziei nr. 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare*, care, la art.2 alin.(1) liniuța a treia prevede: „*autoritățile statelor membre consultă Banca Centrală Europeană în legătură cu orice proiect de reglementare care intră în sfera sa de competență în temeiul Tratatului și, în special, în ceea ce privește: (...) băncile centrale naționale*”.

Suplimentar, menționăm că în anexa aferentă prezentei scrisori se regăsesc observații punctuale, de ordin tehnic, cu privire la *Propunerea legislativă*.

În încheiere, dorim să vă asigurăm de întreaga noastră disponibilitate de colaborare pentru soluționarea aspectelor ce fac obiectul protecției consumatorilor în domeniul serviciilor financiare, atât din perspectiva propunerii legislative transmise Băncii Naționale a României spre avizare, cât și din perspectiva demersurilor inițiate la nivelul Băncii Naționale a României, astfel cum au fost descrise anterior.

Cu considerație,



[1] Art.127 (4) din TFUE: „*Banca Centrală Europeană este consultată:- cu privire la orice act al Uniunii propus în domeniile care țin de competențele sale;- de autoritățile naționale, cu privire la orice proiect de reglementare în domeniile care sunt de competența sa, dar în limitele și în condițiile stabilite de Consiliu, în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 129 alineatul (4) (...)*”. Art.282 (5) din TFUE: „*În domeniile în care are atribuții, Banca Centrală Europeană este consultată asupra oricărui proiect de act al Uniunii, precum și asupra oricărui proiect de reglementare la nivel național și poate emite avize*”.

Referitor la propunerile de modificare a *Legii nr. 258/2017*, altele decât cele care vizează transferul către Banca Națională a României a competențelor ce revin Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor în baza respectivei legi, formulăm următoarele observații tehnice:

În ceea ce privește completările ce vizează extinderea gratuității unor servicii (debitări directe/operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online) în cazul unor consumatori care nu sunt vulnerabili din punct de vedere financiar (modificarea art. 54 din *Legea nr. 258/2017*), și având în vedere și facilitățile de care beneficiază consumatorii vulnerabili potrivit art.53 din *Legea nr. 258/2017*, aceste propuneri nu răspund scopului *Directivei 2014/92/UE privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază*, a cărei transpunere se asigură prin *Legea nr. 258/2017*. Astfel, potrivit art. 18 alin. (4) din directivă, „statele membre pot solicita instituțiilor de credit să pună în aplicare diverse scheme tarifare în funcție de nivelul de incluziune bancară a consumatorului, permițând în special condiții mai avantajoase pentru consumatorii vulnerabili care nu beneficiază de servicii bancare”. Prin urmare, în opinia noastră, *Propunerea legislativă* extinde aria de aplicabilitate a *Legii nr. 258/2017*, sens în care considerăm că respectivele prevederi ar trebui motivate și, totodată, însoțite de o evaluare a impactului asupra costurilor suportate de prestatorii de servicii de plată.

Având în vedere că, prin *Propunerea legislativă*, se urmărește inclusiv „crearea cadrului legal pentru efectuarea de plăți prin intermediul automatelor ce funcționează pe baza acceptatoarelor de monede și bancnote” (potrivit Expunerii de motive), facem precizarea că prestarea de servicii de plată pe teritoriul României este deja reglementată de *Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative*, intermedierea în plată fiind rezervată categoriilor de prestatori de servicii de plată prevăzuți la art. 2 din *Legea nr. 209/2019*. În acest context, este necesară clarificarea prevederilor referitoare la automatele de încasare numerar.

Distinct, în ceea ce privește propunerea de modificare a *Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar pentru modificarea și*

*completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată, cu modificările și completările ulterioare, nu rezultă cu claritate scopul excluderii consumatorilor vulnerabili de la obligația încasării drepturilor de natură salarială prin intermediul unui cont de plăți. În opinia noastră, excluderea acestei categorii este în contradicție cu obiectivul Legii nr. 258/2017 (de incluziune financiară tocmai a consumatorilor vulnerabili).*