

MUGUR ISĂRESCU
Guvernator

Biroul permanent al Senatului

Bp. 6275 / 12.08.2025

Nr. C.161/08.08.2025

Biroul permanent al Senatului

L.302 / 2.09.2025

Domnului MARIO-OVIDIU OPREA
Secretar General al Senatului României

Domnule Secretar General,

Cu referire la scrisoarea nr. XXXV/3934/30.06.2025, privind *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea Legii nr. 70/2015 privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie (b275/25.06.2025)*, vă comunicăm următoarele:

Asigurarea accesului agenților economici la numerar este una dintre preocupările constante ale Băncii Naționale a României, în concordanță cu nevoile reale ale acestora. La nivelul populației și al firmelor, accesul la numerar are un rol important în asigurarea participării la activitățile economice, atât ca modalitate de stingere a obligațiilor dintre părți, cât și ca instrument de asigurare a incluziunii financiare, în special în zonele rurale și în regiunile cu infrastructură financiară slab dezvoltată, acolo unde gradul de incluziune financiară este mai redus.

Atenționare: Informațiile conținute de acest document sunt supuse obligației de păstrare a confidențialității, conform dispozițiilor art. 52 din Legea 312/2004 privind Statutul BNR

Banca Națională a României, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile și ale Regulamentului (UE) 679/2016. Mai multe informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României puteți afla accesând pagina web www.bnr.ro.

Conform ultimelor analize derulate în cadrul Băncii Naționale a României, din cele 20 de state ale zonei euro, 12 state au stabilit limite pentru plățile cu amănuntul în numerar, în timp ce 8 nu au stabilit asemenea limite (Germania, Estonia, Irlanda, Cipru, Luxemburg, Țările de Jos, Austria și Finlanda). Dintre statele membre UE care nu fac parte din zona euro, doar în Suedia și Ungaria asemenea limite nu există, însă în condițiile în care în aceste state plățile cu numerar sunt limitate în practică.

În urma unor analize derulate în cadrul Băncii Naționale a României pe alte tematici a rezultat faptul că există corelații pozitive semnificative, în state precum România, Bulgaria, Cehia, Polonia și Ungaria, între nivelul economiei informale și ponderea populației aflată în pragul sărăciei sau cu risc de excluziune socială pe de o parte și nivelul înclinației spre deținere și utilizare de numerar a populației pe de altă parte.

În aceste condiții, și având în vedere faptul că salariul mediu net lunar în România se situează la 5.647 lei (aprilie 2025), apreciem că limita actuală nu este de natură să influențeze negativ capacitatea populației de utilizare a numerarului.

Totodată, menționăm că, deși prin *Legea nr. 70/2015* au fost introduse limite ale plăților în numerar, valoarea numerarului aflat în afara sectorului bancar a înregistrat o creștere susținută, majorându-se de la 46,5 miliarde lei până la 134,11 miliarde lei în intervalul 2015 - iunie 2025, ceea ce denotă faptul că posibilitatea de utilizare a numerarului nu a fost afectată de limitele impuse.

Distinct de cele anterior redate, considerăm necesar ca orice propunere legislativă care vizează stabilirea unor limite în utilizarea numerarului să fie fundamentată pe studii de impact adecvate, care să demonstreze proporționalitatea măsurii propuse și nevoia de intervenție a legiuitorului.

Similar celorlalte propuneri legislative având ca obiect limitarea utilizării numerarului, nici acest proiect, care are, de această dată, ca obiect creșterea plafoanelor de numerar, nu este însoțit de o fundamentare adecvată a soluției propuse.

În condițiile în care stabilirea limitelor în utilizarea plăților în numerar, în sensul creșterii ori al diminuării acestora, trebuie să fie proporțională cu obiectivele de interes public, astfel cum rezultă inclusiv din avizele emise de Banca Centrală Europeană^[1], dar și de Curtea de Justiție a Uniunii Europene^[2], considerăm că simpla invocare de către inițiatori, în Expunerea de motive, a „caracterului echilibrat și proporțional” al propunerii este insuficientă.

De asemenea, inițiatorii susțin că adoptarea modificărilor „este fundamentată pe o serie de argumente economice, financiare și sociale, susținute de date oficiale și semnale primite din

^[1] CON/2014/37, CON/2023/13, CON/2023/33.

^[2] Cauzele C-422/19 și C-423/19.

partea mediului de afaceri” fără a avea la bază o analiză de impact adecvată, care să demonstreze oportunitatea modificării plafoanelor.

Subliniem că principiul securității juridice impune o fundamentare corespunzătoare a actelor normative. Astfel, soluțiile alese trebuie susținute de o temeinică activitate de documentare prealabilă și de o analiză a realității sociale care urmează să fie reglementată. Inițiatorul trebuie să argumenteze de ce propunerea în forma respectivă oferă problemei identificate un remediu adecvat pentru asigurarea stabilității și eficienței soluției.

În speță, argumentele din expunerea de motive sunt vagi, generic enunțate și nu asigură o justificare temeinică a soluției propuse. Menționăm că fundamentarea temeinică a noii reglementări este o obligație expresă, potrivit *Legii nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative*.

În considerarea celor anterior menționate, vă comunicăm faptul că Banca Națională a României - nu susține *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea Legii nr. 70/2015 privind întărirea disciplinei financiare în scopul reducerii utilizării numerarului în economie (b275/25.06.2025)*.

Suplimentar, facem următoarele precizări din perspectiva legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, sub rezerva faptului că, problematica excedează, pe fond, competențele instituției noastre, întrucât nu vizează entități supravegheate de banca centrală.

Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative care transpune Directiva (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului nu stabilește limite valorice pentru operațiunile de plăți/încasări cu numerar ci instituie obligații de raportare. Astfel, potrivit art.7 alin. (1) din *Legea nr. 129/2019*, tranzacțiile în numerar de peste 10.000 euro, realizate printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele, trebuie raportate către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Începând cu 10 iulie 2027 se va aplica *Regulamentul (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului*, care prevede la art. 80 că persoanele care comercializează bunuri sau prestează servicii pot accepta sau efectua plăți în numerar în limita sumei de 10.000 euro, indiferent dacă este o singură tranzacție sau mai multe care par a avea o legătură între ele. Statele Membre pot stabili/menține limite inferioare pentru tranzacțiile în numerar. Având în vedere faptul că, instituirea acestor reglementări la nivel UE are în vedere necesitatea de a asigura administrarea adecvată a riscurilor care decurg din utilizarea abuzivă a unor sume mari în numerar, pe un palier care nu se află în competența de supraveghere a BNR, pentru evaluarea impactului din perspectiva considerentelor de natura prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului asupra propunerii legislative în discuție, este necesară

consultarea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor care dispune de competențe în acest domeniu.

În încheiere, dorim să vă asigurăm, domnule Secretar General, de întreaga disponibilitate de colaborare a Băncii Naționale a României pentru soluționarea aspectelor de interes comun, cu privire la domeniile de competență.

Cu considerație,

