

MUGUR ISĂRESCU
Guvernator

L 630/2025

Nr. G/290/24.12.2025

Domnului MARIO OVIDIU OPREA

Secretar General al Senatului

Parlamentul României

Domnule Secretar General,

Urmare scrisorii nr. XXXV/6418/17.11.2025, înregistrată la BNR cu nr. I/3836/25.11.2025 cu referire la *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea 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 (b594/13.11.2025)*, 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.

Cu toate că 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 136,6 miliarde lei în intervalul 2015-octombrie 2025, ceea ce denotă faptul că posibilitatea de utilizare a numerarului nu a fost afectată de limitele impuse.

În plus, 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 5.492 lei (octombrie 2025), apreciem că limita actuală nu este de natură să influențeze negativ capacitatea populației de utilizare a numerarului.

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 „oportun, proporțional și necesar” al propunerii este insuficientă.

De asemenea, inițiatorii susțin că adoptarea modificărilor are ca scop „actualizarea cadrului intern la realitățile economice actuale și armonizarea cu standardele europene privind limitele numerarului” 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

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

^[2] Cauzele C-422/19 și C-423/19.

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 avizează *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea 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 (b594/13.11.2025)*.

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 a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 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 sau echivalentul în moneda națională sau în valută, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni 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 nivelul 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 Combatere 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,

P.

