

Expunere de motive

Secțiunea I

Titlul proiectului de act normativ

Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea financiară

Secțiunea a II-a

Motivul emiterii actului normativ

Cetățenii trebuie să aibă posibilitatea de a alege cele mai bune servicii financiare pentru a-și putea gestiona resursele, dar și pentru a-și simplifica interacțiunea pe care o are cu statul sau cu operatorii economici privați.

Incluziunea financiară are un rol important în creșterea calității vieții cetățenilor, iar acest lucru poate fi extins prin programe de educație, dar și prin facilități oferite cu scopul reducerii numărului consumatorilor vulnerabili de servicii financiare.

Incluziunea financiară este mijlocul prin care oamenii își pot face banii să lucreze pentru ei, permițându-le, în acest mod, să își maximizeze oportunitățile, să se angajeze, să devină autonomi, sporind bunăstarea fizică și psihică și aducând avantaje deopotrivă societății civile, cât și organismelor statului.

Prin prezenta lege ne propunem să oferim oportunitatea fiecărui cetățean să aibă garantat un cont, fără comisioane financiare, unde să i se poată face plățile de natură salarială sau a beneficiilor sociale. Totodată, titularul contului poate să definească o relație predictibilă și unitară cu instituțiile statului.

Așa cum arată Directiva 2014/92/UE a Parlamentului European și Consiliului, buna funcționare a pieței interne și dezvoltarea unei economii moderne, favorabile incluziunii sociale, depind tot mai mult de furnizarea universală a serviciilor de plată. În acest sens, legislația din România trebuie să se înscrie într-o strategie economică inteligentă, care să țină seama în mod efectiv de nevoile consumatorilor mai vulnerabili.

Secțiunea a III-a

Impactul social al proiectului de act normativ

Acest document analizează două aspecte importante privind realizarea programului: impactul social și impactul asupra sarcinilor administrative.

I. Impactul social

Din punct de vedere al impactului social, se preconizează că, prin modificarea și completarea Legii nr. 258/2017, Legii nr. 70/2015 și a Ordonanței De Urgență nr. 146/2002, se va ridica gradul de incluziune financiară al cetățenilor. Incluziunea financiară contribuie la o mai mare mobilitate socială și o creștere a nivelului de trai, precum și la un sistem mai rezilient la șocul economic.

Viziunea noastră este pentru o țară inclusivă financiar, în care serviciile financiare sunt accesibile, ușor de utilizat și să răspundă nevoilor oamenilor de-a lungul vieții și în care toată lumea are abilitățile și motivația de a le folosi.

În primul rând, crearea unui cont de bază pentru fiecare cetățean va îmbunătăți relația acestuia cu statul, în sensul optimizării transferurilor, printre care: primirea indemnizațiilor sociale, plata taxelor și a impozitelor.

Acțiunile de deschidere, administrare, retragere, interogarea soldului, plățile online și închiderea contului de bază, folosit în relația cetățeanului cu statul, vor fi lipsite de comisioane, în limita veniturilor de natură salarială plătite de angajator, a pensiilor, indemnizațiilor și alocațiilor de asistență socială plătite de la bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii și Solidarității sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, orașelor, municipiilor, sectoarelor municipiului București, județelor și municipiului București.

Există necesitatea unor măsuri suplimentare pentru a spori incluziunea financiară și pentru a-i asista pe membrii vulnerabili ai societății în ceea ce privește îndatorarea excesivă.

Tot în vederea optimizării relației dintre cetățean și stat, plățile de natură salarială și prestațiile sociale se vor efectua prin mijloace de plată fără numerar (în contul de bază), cu o excepție, cea a consumatorului vulnerabil, care poate solicita primirea plății în numerar.

II. Impact financiar

Prin modificările prevăzute în lege, va crește gradul de colectare la bugetul statului, se va diminua tentația corupție în rândul funcționarilor. Și, totodată, va duce la creșterea gradului de digitalizare a administrațiilor statului.

În prezent, mobilitatea scăzută a consumatorilor în ceea ce privește serviciile financiare cu amănuntul este cauzată în mare măsură de lipsa de transparență și de comparabilitate a comisioanelor și a serviciilor oferite, precum și de dificultățile legate de schimbarea conturilor de plăți, lucru ce generează neîncredere în rândul consumatorilor cu privire la instituțiile bancare.

Tot în favoarea adoptării acestei legi, în PNRR, la capitolul privind mobilitatea urbană se vorbește despre o investiție ce prevede alocarea unor bani în scopul acceptării de plăți online a taxelor și impozitelor.

Instituțiile de credit nu vor putea refuza o cerere privind deschiderea unui cont de plăți cu servicii de bază, decât în cazul în care deschiderea unui astfel de cont ar avea drept rezultat o încălcare a dispozițiilor privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului. Această prevedere se face în sprijinul consumatorilor, astfel încât toți cetățenii să beneficieze de un cont de bază în România.

Concluzie

Având în vedere beneficiile descrise mai sus, se propun următoarele intervenții legislative:

- În scopul creșterii eficacității drepturilor și obligațiilor consumatorilor de servicii financiare, propunem ca autoritatea competentă pentru realizarea obiectivelor Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază să fie Banca Națională a României, în condițiile în care BNR este autoritatea competentă în cea mai mare parte a serviciilor financiare și este cea care colaborează direct cu Autoritatea Bancară Europeană;
- Se creează cadrul legal pentru efectuarea de plăți prin intermediul automatelor ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote și monede;
- În vederea stimulării autorităților publice de a utiliza sisteme moderne de plată sunt operate modificări ale Legii nr. 70 din 2 aprilie 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, astfel încât inclusiv Trezoreria statului să facă tranziția către utilizarea sistemelor moderne de plată;

- Asigurându-se o perioadă rezonabilă de tranziție, astfel încât să se poată operaționaliza sistemele moderne de plată, începând cu data de 1 ianuarie 2026, instituțiile publice au obligația să asigure încasările în numerar doar prin unitățile Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A., prin Compania Națională "Poșta Română" - S.A, prin intermediul altor instituții de credit și prin servicii automate ce funcționează pe baza acceptatoarelor de bancnote și monede, pe bază de convenții încheiate cu persoanele abilitate, cu condiția asigurării fondurilor necesare achitării comisioanelor stabilite pentru efectuarea acestor operațiuni;
- De asemenea, în scopul impulsivării utilizării mijloacelor moderne de plată, propunem ca pentru comercianții care operează pe teritoriul României să se instituie obligația de a accepta și cel puțin un instrument de plată fără numerar;
- Este majorată, de la 200 de lei în prezent, la 500 de lei, suma ce poate fi oferită ca avans în numerar la terminalele de plată, în baza contractelor încheiate cu instituțiile acceptante.

Prin urmare, față de toate considerentele menționate, am elaborat prezenta propunere legislativă, pe care, în conformitate cu prevederile art. 74 și ale art. 75 din Constituția României, republicată, o supunem spre dezbateră și adoptare.


În numele inițiatorilor,


George-Cristian TUȚĂ - deputat PNL



Ștefan-Radu Oprea - Senator PSD




**Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea
financiară**

Nr. Crt.	Nume și Prenume	Grup Parlamentar	Semnătura
1	GORETEIU ALENA	PNL	
2	Glutucă Bogdan-Cristian	PNL	
3	Dinco Ștefan Rodu	PSD	
4	Gabriel Andronache	PNL	
5	Radu POPA	PST	
6	Mlugur COZMIANCIUC	PNL	
7	HORGA MARIA-GABRIELA	PNL	
8	BODOB FLORIN	PSD	
9	HUMENICU MARIUS	PSD	
10	ILIE VICTOR	USR	
11	Angel Tilvai	P.S.D	
12	Costăea Titus	PSD	
13	MARA CALISTA	PNL	
14	Thalman Christine	PNL	
15	ATANASIU OMUL VALERIU	PNL	
16	SIGHEA ROBERT	PNL	
17	Bogdan IUSU	PSD	
18	PRESURA ALEXANDRA	PSD	
19	PREDESCU ANA LOREDANA	PSD	
20	VARUJAN PAMBUCCIAN	MIM	
21	Bisopa DIEGAS	MIM	
22	Gaut Ovidiu Petru	MINORITATI	
23	GHERA GURCEI-SORAN	MIM	


Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea financiară

Nr. Crt.	Nume și Prenume	Grup Parlamentar	Semnătura
1	GUDAN VIRGIL	PNL	
2	VOICULESCU LIVIU	PNL	
3	VIOREL BADEA	PNL	
4	Adrian Florin	PNL	
5	Munteanu Lucica Sima	PNL	
6	MIHAIL VERA	PNL	
7	Banu Claudiu Nicolae	PNL	
8	PÎRVIUŢESCU EUGEN	PNL	
9	Pauline Nicoleta	PNL	
10	BALTA ESTU VIOREL	USRPUW	
11	NIKY XABOUC	UDMR	
12	CRISTEA ANDI	PSD	
13	BLAGA DANIEL	USR	
14	TOMEA ILIE	PSD	
15	BOJINARIU EUGEN	PSD	
16	SOLAN GHEORGHE	PSD	
17	POPESCU DAVEL	PNL	
18	RUGIAN DUMITRU	PNL	
19	MURESTAN CLAUDIU	USR	
20	BURDUJA SERGIU-IOAN	PNL	
21	GROSARU ANDI - GABRIEL	MIN	
22	STOICA STEFAN-BUCUR	P.M.L.	
23	CIUGEA NICOLAE	PNL	

Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea financiară

Nr. Crt.	Nume și Prenume	Grup Parlamentar	Semnătura
1	Vela Ion Marcel	PNL	
2	Bica Iulian Mihail	PNL	
3	BICA DANUT	PNL	
4	BUHĂȘ ȘORIN	P.N.L.	
5	POTEA NAȚIȚA	P.N.L.	
6	URU HAȚARE EUGEN	PNL	
7	Bratescu Andre	PNL	
8	Bonel Fencliu	PNL	
9	Niculescu Tăgălar Cristian	PNL	
10	Ciuhra Ioan	P.N.L.	
11	Pandea Ciprian	PNL	
12	Neagu Nicolae	PNL	
13	Cristian Frăcanu	PNL	
14	ȘORIN DAN MOLDOVAN	PNL	
15	Ioan Balan	PNL	
16	BOTA IĂNĂ IOAN	PNL	
17	Sopa Alexandru	P.N.L.	
18	Laurențiu Nicolae Căzan	P.N.L.	
19	TENITA ANAȘ CĂȚALIN	NEAFILIAT	
20	ȘIMINA IULIU	NEAFILIAT	
21	BENGA TUȘOR ULAȘ	NEAFIL	
22	Bourgeois Septimiu	Pnl	
23	CRISTIAN OMBREȘ	PNL	

**Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative privind incluziunea
financiară**

Nr. Crt.	Nume și Prenume	Grup Parlamentar	Semnătura
1	CUPRA YVAN	PNL	
2.	ALEXE FLORIN	PNL	
3.	RAZVAN PRISCA	PNL	
4	FECHET MIRELA	PNL	
5	SANDRU OMBINA	PNL	
6	ISALIAN LIVIU - IOAN	PNL	
7.	Raluca Iuzan	PNL	
8	Jecineasa Ghiorghita	PNL	
9.	Ignat Jan Kim DINA	PNL	
10.	Bucur Cristina	PNL	
11.	ERVIN MOLNAR	PNL	
12.	BARCARI LUMINITA ROSICA	PNL	
13.	MORAR DIANA	PNL	
14.	STANESCU VERUTA	PNL	
15	SABIN SARMAS	PNL	
16	MARIA STOIAN	PNL	
17	POLAK TUDOR	PNL	
18	DAN VLCEANU	PNL	
19.	NACUTA SORINA	PNL	
20	Alexandru MURARU	PNL	
21	SISCU GEORGE	PNL	
22	Cristina Catalina	PNL	
23	VEGERA CRISTINA	PNL	