

MUGUR ISĂRESCU  
Guvernator

Nr. G 51 / 11 02 2022

Domnului CIPRIAN BUCUR  
Secretar general al Senatului  
Parlamentul României

Domnule Secretar General,

Având în vedere scrisoarea nr. XXXV/257/18.01.2022, înregistrată la Banca Națională a României, Direcția Juridică cu nr. 364/19.01.2022, referitoare la *Propunerea legislativă pentru completarea art.11 alin.(3) din OUG nr.97/2005 privind evidența, domiciliul, reședința și actele de identitate ale cetățenilor români (Bp. 614/2021)*, vă comunicăm următoarele observații formulate pe marginea proiectul de act normativ:

Referindu-ne la expunerea de motive cât și la propunerea legislativă în discuție, în ansamblul ei, precizăm că nu este clar domeniul de aplicare care se referă la “autoritățile de credit” (primul paragraf din expunerea de motive), “profesiile liberale care exercită autoritatea publică și aflate sub controlul BNR ” (al doilea paragraf din expunerea de motive), “instituții bancare aflate sub controlul BNR” (ultimul paragraf din expunerea de motive și proiectul legislativ).

În acest context, este necesară alinierea terminologiei cu cea din *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare (*Legea nr.129/2019*), precum și identificarea corectă a competențelor Băncii Naționale a României potrivit prevederilor art. 27 din legea menționată.

În situația în care demersul legislativ are în vedere doar instituțiile de credit, având în vedere că acesta se fundamentează pe obligațiile legale de interes public ce revin instituțiilor pe linia

prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pe necesitatea de a facilita trecerea la digitalizarea serviciilor financiar-bancare și aplicarea măsurilor impuse în contextul pandemiei Covid-19, apreciem că nu se justifică eliminarea celorlalte categorii de entități raportoare aflate în supravegherea Băncii Naționale a României din aria instituțiilor ce pot avea acces la Registrul Național de Evidență a Persoanelor (R.N.E.P.). Astfel, supunem atenției oportunitatea înlocuirii sintagmei "*instituțiile bancare aflate sub controlul Băncii Naționale a României*", cu sintagma "*instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică supravegheate și controlate de Banca Națională a României*". Propunerea de modificare (valabilă a fi avută în vedere și la definitivarea conținutului expunerii de motive) are ca scop asigurarea accesului la baza de date a Ministerului Afacerilor Interne a tuturor entităților supravegheate și controlate de Banca Națională a României, având în vedere faptul că, în activitatea de supraveghere au fost constatate cazuri de fraudă de identitate și la clienți ai instituțiilor financiare nebancare, în cazul accesării de credite online.

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 în cadrul domeniilor specifice de competență.

Cu deosebită considerație,

