



CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

Str. Dimitrie D. Gerota nr. 7-9, sector 2, București, cod poștal: 020027

Telefoane: 021.310.23.56, 021.316.31.34

Fax: 021.316.31.31

021.310.23.57, 021.316.31.33

Cod fiscal: 10464660

E-mail: ces@ces.ro

www.ces.ro

Membru fondator al Asociației Internaționale a Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare (AICESIS)

Membru al Uniunii Consiliilor Economice și Sociale și Instituțiilor Similare Francofone (UCESIF)

„Consiliul Economic și Social este organ consultativ al Parlamentului și al Guvernului în domeniile de specialitate stabilite prin legea sa organică de înființare, organizare și funcționare.” (Art. 141 din Constituția României revizuită)

Nr. 6943/19.11.2025

Biroul permanent al Senatului

Bp. 536, 24.11.2025

AVIZ

referitor la propunerea legislativă pentru protejarea
accesului la fondurile proprii și asigurarea proporționalității

Biroul permanent al Senatului

măsurilor

de suspendare a conturilor bancare

(b536/28.10.2025)

560, 8.12.2025

În temeiul art. 2 alin. (1) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și art. 11 lit. a) din Regulamentul de organizare și funcționare, Consiliul Economic și Social a fost sesizat cu privire la avizarea *propunerii legislative pentru protejarea accesului la fondurile proprii și asigurarea proporționalității măsurilor de suspendare a conturilor bancare (b536/28.10.2025)*.

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

În temeiul art. 5 lit. a) din Legea nr. 248/2013 privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în ședința din data de 19.11.2025, desfășurată online, conform prevederilor Hotărârii Plenului nr.86/17.05.2022, avizează **NEFAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu următoarea **motivare**:

- obiectul legii propuse spre modificare nu corespunde cu obiectul legii modificatoare. În realitate, dacă inițiatorul modificărilor legislative intenționează să introducă măsuri referitoare la „protejarea accesului la fondurile proprii și asigurarea proporționalității măsurilor de suspendare a conturilor bancare”, acestea ar trebui incluse în Legea nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de

plăți cu servicii de bază, act normativ care reglementează drepturile și obligațiile consumatorilor în legătură cu deschiderea și utilizarea conturilor de plăți cu servicii de bază și nu legislația primară privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

- propunerea legislativă prezintă deficiențe în ceea ce privește claritatea și respectarea normelor de redactare legislativă;
- există o necorelare cu cadrul juridic existent - Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (Anti-Money Laundering/ Counter-Terrorist Financing – AML/CFT) cu Directiva (UE) AML 849 și cu viitorul Regulament (UE) AML 1624 (aplicabil din anul 2027);
- legislația actuală prevede:
 - tranzacțiile suspecte de spălarea banilor/finanțarea terorismului trebuie notificate exclusiv către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB), iar această entitate este singura autorizată să sesizeze organele penale, dacă sunt îndeplinite condițiile legale (art. 6 și 9 din Legea nr. 129/2019);
 - băncile au obligația de a înceta relația dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei (customer due diligence - CDD); în practică, blocarea conturilor reprezintă o măsură intermediară și mai puțin drastică înainte de închiderea relației. Limitarea dreptului de a bloca conturile exclusiv în situațiile care implică suspiciuni de activitate infracțională ar conduce la închiderea directă a conturilor, cu un potențial mai ridicat de prejudiciere a intereselor clientului;
 - stabilirea nulității automate a măsurii de blocare a contului (ce ar duce la eliberarea fondurilor) în cazul în care banca nu notifică DIICOT ar compromite în mod substanțial obiectivele legislației de prevenire și combatere a spălării banilor, prin neutralizarea unei garanții esențiale menite să prevină și să detecteze activități financiare ilicite;
- cu privire la prevederea referitoare la accesul clientului persoană fizică la fonduri minime:
 - propunerea legislativă intră în conflict cu prevederile Legii nr. 129/2019 și a Regulamentului BNR 2/2019, care stabilesc că băncile trebuie să înceteze relația dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei (customer due diligence - CDD) (fără excepții) [Legea nr. 129/2019 - art. 11 alin. (7) și Regulamentul BNR 2/2019 - art. 18 alin. (1)]. Astfel că băncile pot derula

relații de afaceri doar cu clienți pentru care au fost aplicate măsurile de cunoaștere a clientelei;

- apreciem că propunerea legislativă nu este nici rezonabilă, nici justificată, în special deoarece actualizarea datelor personale ale clienților persoane fizice depinde, în aproape toate cazurile, de propriile acțiuni ale acestora (de exemplu, eliberarea unui nou act de identitate, furnizarea de documente fiscale actualizate). În plus, clientul poate accesa ușor și imediat toate fondurile sale prin actualizarea datelor sau prin decizia de a închide relația cu banca și de a transfera/retrage fondurile printr-o tranzacție unică.

Președinte,
Sterică FUDULEA /

