

Expunere de motive

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

Pe fondul intensificării a fenomenelor de fraudă, a recomandărilor BNR și ale Ministerului Justiției de îmbunătățire a cadrului de administrare a politicilor, procedurilor și controalelor implementate pentru a atenua și a gestiona riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și a riscului de fraudă, dar și în contextul generat de pandemia de Covid-19 sunt necesare demersuri legislative modificatoare privind verificarea de către autoritățile de credit a datelor cu caracter personal ale clienților în bazele de date ale autorităților, din perspectiva aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Propunerea legislativă are ca obiect de reglementare verificarea de către profesiile liberale care exercită autoritatea publică și aflate sub controlul BNR și de către instituțiile de credit a datelor relevante ale clienților – numele, domiciliul, data nașterii, data emiterii actului de identitate și perioada de valabilitate a acestuia – în bazele de date ale Direcției pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date (DEPABD) din cadrul

Ministerului Afacerilor Interne (MAI) printr-un schimb electronic de informații, într-o manieră eficientă și securizată, în conformitate cu cadrul legal în vigoare.

Principalele argumente referitoare la necesitatea realizării acestui proiect țin de verificarea datelor cu caracter personal ale clienților în bazele de date ale autorităților în vederea îndeplinirii unor obligații impuse de lege sunt următoarele:

Legislația europeană, în speță art. 43 al Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, așa cum a fost modificat și prin Directiva (UE) 2018/843, stipulează în mod expres că prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului este considerată a constitui o chestiune de interes public în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679.

Instituțiilor de credit sunt obligate să aplice măsuri de cunoaștere a clientelei conform prevederilor Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Aplicarea acestor măsuri implică

atât obținerea de către instituțiile de credit de la / despre clienți, reprezentanții și beneficiarii reali ai acestora, ai acestora a informațiilor prevăzute la art. 8-10 din Regulamentul BNR nr. 2/2019.

Proiectul va conduce la creșterea gradului de implementare a tehnologiilor digitale în serviciile financiar bancare, în beneficiul consumatorilor români și al economiei românești, parte a strategiei de digitalizare a Guvernului României.

Proiectul este cu atât mai important și în contextul situației generate de pandemia de Covid - 19, în care instituțiile de credit au adoptat măsuri de aplicare a cerințelor impuse de autorități și a recomandării sanitare, de păstrare a distanței și de evitare a contactului fizic între persoane. Astfel, furnizarea de către Direcție a informațiilor relevante despre clienți către instituțiile de credit și de către profesiile libere descrise anterior, printr-un schimb electronic de informații, ca măsură complementară acțiunilor deja inițiate de către instituțiile de credit (vizita la bancă, actualizarea datelor prin canale electronice, etc.) conduce la reducerea semnificativă a deplasărilor clienților sistemului bancar – aproximativ 10 milioane de clienți, conform estimărilor efectuate pe baza celor mai recente date - la sediile unităților bancare.

În raport cu argumentele prezentate mai sus supunem dezbaterii și aprobării Parlamentului României propunerea legislativă privind completarea OUG 97/2005 privind evidența, domiciliul, reședința și actele de identitate ale cetățenilor români, republicată. Forma de reglementare propusă de inițiatori este completarea alineatului (3) de la articolul 11 din OUG nr. 97/2005, în sensul introducerii unei noi litere care prevede profesiile libere din domeniul juridic care au delegat prin lege exercițiul autorității publice și instituțiile bancare aflate sub controlul BNR ca beneficiari ai dreptului de acces la baza de date administrată de Direcția pentru Evidențe Persoanelor și Administrarea Bazelor de Informații din cadrul Ministerului Afacerilor Interne alături de celelalte instituții și persoane juridice reglementate cu drept de acces prin articolul de a lege a cărui completare este propusă de inițiatori.

Inițiatori:

Deputat PNL,

Gabriel ANDRONEACHE

Deputat PNL,

Bogdan HURUCĂ

Deputat PNL,

Gabriela HORGA

Deputat PNL,

George TUTĂ