



## TERMENI DE REFERINȚĂ

### Proiect: Reducerea volumului de documente pe suport hârtie

**Coordonator de proiect:** ARB

**Director de proiect:** [de desemnat de către Coordonatorul de proiect, din cadrul băncilor]

**Director adjunct de proiect:** [de desemnat de către Banca Națională a României]

**Membrii grupului de lucru:** experți din cadrul M.E.F, bănci, BNR, Arhivelor Naționale ale Statului și din partea altor instituții către care se raportează

### Consultant:

#### I - Context

Cadrul legal actual prevede obligativitatea solicitării/obținerii documentelor sau transmiterii diverselor rapoarte pe suport hârtie. Printre actele normative care au astfel de prevederi se numără Legea contabilității nr. 82/1991, Legea bancară nr. 227/2007, Normele B.N.R. nr. 3/ 2002 privind standardele de cunoaștere a clientelei, Legea nr. 656/2002 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, Norma BNR nr. 26/2006 privind raportarea statistică a datelor privind elaborarea balanței de plăți, Regulamentul nr. 4/2005 privind regimul valutar.

În același timp, Legea nr. 16/1996 privind arhivele naționale prevede obligativitatea păstrării și arhivării documentelor pe suport hârtie și nu conține prevederi privind posibilitatea arhivării electronice. Băncile au sesizat, totodată, că prevederile neconcordante din diverse acte normative referitoare la arhivarea documentelor produce dificultăți în organizarea arhivării.

Toate aceste obligații legale au drept consecință înregistrarea unui consum foarte ridicat, a unor cheltuieli foarte mari cu forță de muncă, cu spațiile de depozitare și a cheltuielilor de transport. O estimare făcută de Roland Berger în studiul "Impactul reglementărilor externe asupra sistemului bancar din România" arată că aproximativ 4,7% din cheltuielile operaționale ale unei bănci sunt determinate de procesul de arhivare și că prin eliminarea obligativității tipăririi ordinelor de plată primite electronic s-ar putea economisi 0,04 EUR/ordin de plată.

Modificarea reglementărilor astfel încât acestea să permită arhivarea electronică, să recunoască în instanță semnătura electronică sau să fie mai flexibile în considerarea documentelor primare pentru înregistrările contabile și a formei de prezentare a acestora ar avea ca efect reducerea considerabilă a costurilor bancare (cu potențiale influențe

pozitive asupra costului produselor și serviciilor bancare și asupra bugetului statului) și asupra mediului (prin reducerea volumului de hârtie utilizată).

## **II – Obiectivul proiectului**

Realizarea unui studiu care să inventarieze domeniile în care utilizarea documentelor pe suport hârtie ar putea fi redusă și identificarea modificărilor necesare a fi aduse cadrului de reglementare

## **III – Strategie**

Grupul de lucru va realiza un inventar al tuturor reglementărilor care prevăd obligativitatea prezentării sau arhivării de documente pe suport hârtie sau a raportării pe suport hârtie și al prevederilor respective. Grupul de lucru va analiza motivația diverselor prevederi legale, determinând dacă acestea reprezintă consecința unor prevederi legale generale prevăzute în Legea contabilității sau Legea arhivelor naționale sau dacă au o altă motivație (gestionarea riscului, de exemplu). În cazul în care prevederile din reglementări au o determinare generală, grupul de lucru va formula propuneri de modificare a cadrului legal general. În cazul identificării unor prevederi generate de alte motivații, grupul de lucru va formula propuneri de modificare specifice, care să aibă în vedere contracararea riscurilor avute în vedere de autoritatea de reglementare. Pentru a susține propunerile de modificare a cadrului legal, grupul de lucru va estima impactul principalelor modificări propuse asupra sistemului bancar, asupra autorităților de reglementare și asupra consumatorilor.

## **IV- Metodologie: de la demararea proiectului până la atingerea obiectivului acestuia**

### ***Pregătirea primei întâlniri a grupului de lucru (Responsabili: echipa de conducere și SPI România)***

Echipa de conducere și SPI România vor realiza un inventar al reglementărilor care prevăd obligativitatea prezentării sau arhivării de documente pe suport hârtie sau a raportării pe suport hârtie.

SPI România va transmite membrilor grupului de lucru acest document de inventariere a cadrului legal (cu citarea prevederilor legale respective), împreună cu termenii de referință ai proiectului, înainte de prima întâlnire.

### **Prima întâlnire a grupului de lucru – activități și contribuții:**

1. Grupul de lucru va discuta și aproba Termenii de referință ai proiectului;
2. Grupul de lucru va aduce completări, pe baza consultărilor prealabile în cadrul instituțiilor lor, listei reglementărilor care prevăd obligativitatea prezentării sau arhivării de documente pe suport hârtie sau a raportării pe suport hârtie, cu menționarea prevederilor legale respective.

***Contribuții ulterioare:*** - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va finaliza documentul de inventariere a reglementărilor și prevederilor legale.

- SPI România va transmite lista către Comisia Juridică și Comisia de Conformitate din cadrul ARB, pentru validare.
- SPI România va pregăti proiectul de chestionar pentru estimarea impactului principalelor modificări ale cadrului legal.

**A doua întâlnire a grupului de lucru - activități și contribuții:**

1. Grupul de lucru va analiza prevederile legale cu privire la obligativitatea prezentării sau arhivării de documente pe suport hârtie sau a raportării pe suport hârtie și le va structura pe prevederi-consecință a celor generale și prevederi „specifice”;
2. Grupul de lucru va formula propuneri de modificare a prevederilor legale generale;
3. Grupul de lucru va discuta și agreea cu privire la structura chestionarului pentru realizarea sondajului bancar referitor la modificările legislative formulate.

***Contribuții ulterioare:*** - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va completa chestionarul conform propunerilor grupului de lucru.
- Grupul de lucru va valida forma finală a chestionarului.
- SPI România va transmite chestionarul băncilor, prin intermediul ARB.
- 

**A treia întâlnire a grupului de lucru - activități și contribuții:**

1. Grupul de lucru va analiza motivația existenței prevederilor legale „specifice” cu privire la obligativitatea prezentării sau arhivării de documente pe suport hârtie sau a raportării pe suport hârtie;
2. Grupul de lucru va formula propuneri de modificare a cadrului de reglementare, plecând de la ideea identificării unei soluții echivalente, dar mai puțin costisitoare, pentru contracararea riscului ce a determinat includerea prevederii.

***Contribuții ulterioare:*** - SPI România va realiza minuta întâlnirii.

- SPI România va finaliza formularea propunerilor de modificare a prevederilor specifice.
- SPI România va colecta și centraliza răspunsurile băncilor și va realiza calculele pentru estimarea efectelor situației actuale și a modificărilor produse de propunerile de amendare a legislației.
- SPI România va realiza documentul de analiză a impactului și îl va transmite grupului de lucru pentru validare.
- SPI România va realiza proiectul de raport.

**A patra întâlnire a grupului de lucru - activități și contribuții:**

1. Grupul de lucru va discuta și agreea asupra documentului de analiză a impactului.
2. Grupul de lucru va discuta și agreea cu privire la raportul său către Comitetul SPI.

**V- Rezultate**

**Prima întâlnire a grupului de lucru:** termenii de referință ai proiectului; documentul de inventariere a reglementărilor și prevederilor legale.

**A doua întâlnire a grupului de lucru:** propuneri de modificare a prevederilor legale generale; chestionarul pentru realizarea sondajului bancar referitor la modificările legislative formulate.

**A treia întâlnire a grupului de lucru:** propuneri de modificare a prevederilor specifice.

**A patra întâlnire a grupului de lucru:** documentului de analiză a impactului; raportul grupului de lucru către Comitetul SPI.

## **VI – Echipa proiectului**

Echipa va fi compusă din:

- Bănci: 4 reprezentanți (coordonator, director și 2 membri).
- B.N.R.: 1 director adjunct și 2 membri în grupul de lucru
- M.E.F.: 1 membru în grupul de lucru
- Alte instituții: de decis de către echipa de conducere

Echipa proiectului va fi condusă de Directorul de Proiect (reprezentant bancă), cu sprijinul Directorului Adjunct de Proiect (reprezentant al Băncii Naționale a României). Aceștia vor raporta Coordonatorului de Proiect cel puțin după fiecare întâlnire a grupului de lucru.