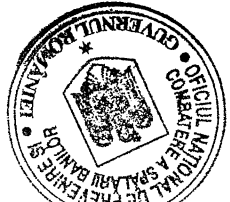
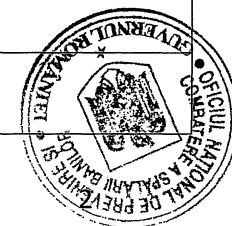


## TABEL CONCORDANȚĂ

**Art. 3 din Directiva (UE) 2019/2177 a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului – Lege privind modificarea și completarea Legii 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**

|          |   |   |
|----------|---|---|
| Nr. crt. | <p><b>Art. 3 din Directiva (UE) 2019/2177</b></p> <p><b>a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului,</b></p>  | <p><b>LEGE</b></p> <p><b>privind modificarea și completarea Legii 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</b></p> |
| 1.       | <p><b>Directiva (UE) 2015/849 se modifică după cum urmează:</b></p> <p><b>1. Articolul 6 se modifică după cum urmează:</b></p> <p><b>(a) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:</b></p> <p>„(3) Comisia pune raportul menționat la alineatul (1) la dispoziția statelor membre și a entităților obligate pentru a le ajuta să identifice, să înțeleagă, să gestioneze și să atenueze riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și pentru a le permite altor părți interesate, inclusiv legiuitorilor naționali, Parlamentului European, Autorității europene de supraveghere (Autorității bancare europene) instituite prin Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (ABE) și reprezentanților unităților de</p> | <p><b>COMISIA</b></p>    |

|           |   |  |
|-----------|---|--|
|           | informații financiare ale UE, să înțeleagă mai bine riscurile respective. Raportul respectiv devine public în cel mult șase luni după ce a fost pus la dispoziția statelor membre, cu excepția acelor elemente din raport care conțin informații clasificate.   |  |
|           | <b>(b) la alineatul (5), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br>„Ulterior, ABE emite un aviz la fiecare doi ani.”   | <b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b>   |
| <b>2.</b> | <b>2. Articolul 7 se modifică după cum urmează:</b><br><b>(a) la alineatul (2), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br>„Identitatea autorității respective sau descrierea mecanismului este notificată Comisiei, ABE, precum și celorlalte state membre.”;  | <b>Art. I pct. 1.</b><br><b>La articolul 1, ultima teză a alineatului (3) și alineatul (12) se modifică și vor avea următorul cuprins:</b><br>” (3) (...) Oficiul coordonează răspunsul național la riscurile evaluate, în cooperare cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), și informează, în acest sens Comisia Europeană, Autoritatea Bancară Europeană și statele membre.” |
|           | <b>(b) la alineatul (5), prima teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br>„(5) Statele membre pun la dispoziția Comisiei, ABE și celorlalte state membre rezultatele evaluărilor riscurilor, inclusiv actualizările acestora.”   | <b>Art. I pct. 1.</b><br><b>1. La articolul 1, ultima teză a alineatului (3) și alineatul (12) se modifică și vor avea următorul cuprins:</b><br><br>” <b>(12) Oficiul transmite Comisiei Europene, Autorității Bancare Europene și statelor membre evaluarea de risc menționată la alin. (3), inclusiv actualizările acesteia.</b> ”  |
| <b>3.</b> | <b>3. La articolul 17, prima teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br>„Până la 26 iunie 2017, AES emit ghiduri, adresate autorităților competente și instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la factorii de risc care trebuie luați în considerare și la măsurile care trebuie adoptate în situațiile în care sunt adecvate măsuri de precauție simplificate privind clientela. Începând cu 1 ianuarie 2020, ABE emite, după caz, astfel de ghiduri.” | <b>Autoritatea Europeană de Supraveghere (AES)</b><br><b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b>   |
| <b>4.</b> | <b>4. La articolul 18 alineatul (4), prima teză se înlocuiește cu următorul text:</b>   | <b>Autoritatea Europeană de Supraveghere (AES)</b><br><b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b>   |



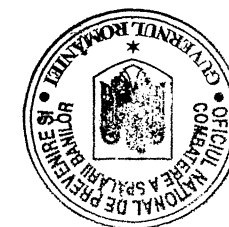
|    |  |  |
|----|--|--|
|    | <p>„(4) Până la 26 iunie 2017 AES emit, ghiduri, adresate autorităților competente și instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la factorii de risc care trebuie luați în considerare și la măsurile care trebuie adoptate în situațiile în care sunt adecvate măsuri de precauție sporită privind clientela. Începând cu 1 ianuarie 2020, ABE emite, după caz, astfel de ghiduri</p> |  |
| 5. | <p><b>5. La articolul 41, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:</b></p> <p>„(1) La prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei directive se aplică Regulamentele (UE) 2016/679 și (UE) 2018/1725 ale Parlamentului European și ale Consiliului.</p>  | <p><b>Art.I pct.2</b></p> <p><b>1. La articolul 22, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>”(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul alin. (1) este considerată ca fiind necesară în vederea ducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și a Regulamentului (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 45/2001 și a Deciziei nr. 1247/2002/CE”</p> |
| 6. | <p><b>6. Articolul 45 se modifică după cum urmează:</b></p> <p><b>(a) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:</b></p> <p>„(4) Statele membre și ABE se informează reciproc cu privire la cazurile în care dreptul unei țări terțe nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alineatul (1). În astfel de cazuri, pot fi</p>  | <p><b>Art. I pct. 3</b></p> <p><b>La art. 24, alin. (8) se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p><i>”Autoritățile de supraveghere române informează autoritățile similare din celelalte state membre, precum și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cazurile în care dreptul țării terțe nu permite</i></p>  |



|          |   |   |
|----------|---|---|
|          | <p>întreprinse acțiuni coordonate în vederea identificării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alineatul (1), statele membre și ABE țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna funcționare a acestor politici și proceduri, inclusiv de constrângerile privind confidențialitatea, protecția datelor, precum și de alte constrângeri care limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop.”;</p>                                | <p><i>punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de prevederile alin. (7), sens în care pot fi întreprinse acțiuni coordonate în vederea identificării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alin. (7), autoritățile de supraveghere naționale țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna funcționare a acestor politici și proceduri, inclusiv dispozițiile de confidențialitate, de protecția datelor, precum și alte constrângeri ce limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop”.</i></p> |
|          | <p><b>(b) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare prin care precizează tipul de măsuri suplimentare menționate la alineatul (5) și măsurile minime care trebuie luate de instituțiile de credit și instituțiile financiare în cazul în care dreptul țării terțe nu permite punerea în aplicare a măsurilor cerute de alineatele (1) și (3). ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf până la 26 decembrie 2016.”;</p> | <p><b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b></p>   |
|          | <p><b>(c) alineatul (10) se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare privind criteriile de stabilire a circumstanțelor în care este adecvată numirea unui punct de contact central în conformitate cu alineatul (9), precum și funcțiile punctelor de contact centrale. ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf până la 26 iunie 2017.”</p>   | <p><b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b></p>   |
| <p>7</p> | <p><b>7. Articolul 48 se modifică după cum urmează:</b><br/> <b>(a) la alineatul (1a) al doilea paragraf, a treia teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „Autoritățile de supraveghere financiară din statele membre servesc, de asemenea, drept punct de contact pentru ABE.”;</p>  | <p><b>Art. I pct. 4</b><br/> <b>La articolul 26 alineatul (1<sup>1</sup>) se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/>         ” (1<sup>1</sup>) Lista autorităților și organismelor prevăzute la alin. (1), inclusiv datele de contact ale acestora, precum și orice modificări privind aceste informații, care vor servi drept punct de contact pentru autoritățile similare din celelalte state membre și, după caz, pentru Autoritatea Bancară Europeană, se comunică de către Oficiul Comisiei Europene.”</p>  |



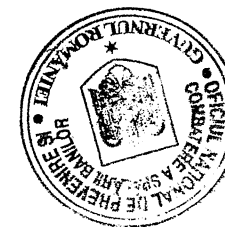
|           |   |   |
|-----------|---|---|
|           | <p><b>b) la alineatul (10), prima teză se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „(10) Până la 26 iunie 2017, AES emit ghiduri, adresate autorităților competente, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 cu privire la caracteristicile unei abordări bazate pe risc în ceea ce privește supravegherea și la etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de risc. Începând cu 1 ianuarie 2020, ABE emite, după caz, astfel de ghiduri.”</p> | <p><b>Autoritatea Europeană de Supraveghere (AES)</b><br/><br/> <b>Autoritatea Bancară Europeană (ABE)</b></p>  |
| <b>8</b>  | <p><b>8. În capitolul VI secțiunea 3, titlul subsecțiunii II se înlocuiește cu următorul text: „Cooperarea cu ABE”.</b></p>   | <p><b>Nu necesită transpunere</b></p>   |
| <b>9</b>  | <p><b>9. Articolul 50 se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „Articolul 50 Autoritățile competente furnizează ABE toate informațiile necesare pentru ca aceasta să își îndeplinească sarcinile care îi revin în temeiul prezentei directive.”</p>   | <p><b>Art. I pct. 5</b><br/><br/> <b>5. La articolul 48, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/><br/> <i>”Art. 48 - Autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) transmit Autorității Bancare Europene.”</i></p>  |
| <b>10</b> | <p><b>10. Articolul 62 se modifică după cum urmează:</b><br/> <b>(a) alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:</b><br/>         „(1) Statele membre se asigură că autoritățile lor competente informează ABE cu privire la toate măsurile și sancțiunile administrative aplicate instituțiilor de credit și instituțiilor financiare în conformitate cu articolele 58 și 59, inclusiv cu privire la orice cale de atac formulată și la rezultatul acesteia.”;</p>   | <p><b>La articolul 48 , partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/> <i>” Art. 48 - Autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) transmit Autorității Bancare Europene.”</i><br/>         (...)<br/> <i>b) toate sancțiunile administrative și măsurile impuse în conformitate cu art. 27 și 28 instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, inclusiv contestațiile cu privire la acestea și rezultatul lor”</i></p> |



**(b) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:**

„(3) ABE menține o pagină de internet pe care sunt disponibile conexiuni directe către informațiile publicate de fiecare autoritate competentă cu privire la măsurile și sancțiunile administrative aplicate instituțiilor de credit și instituțiilor financiare în conformitate cu articolul 60 și menționează perioada pentru care fiecare stat membru publică respectivele măsuri și sancțiuni administrative.”

**Autoritatea Bancară Europeană (ABE)**



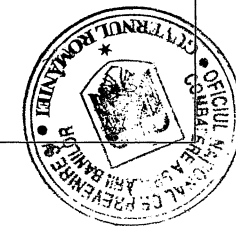
**TABEL COMPARATIV**

**PROIECT**

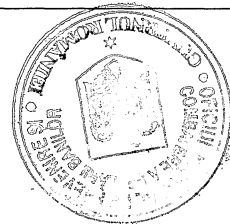
**LEGE**

**privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările ulterioare,**

| <b>NR. CR T</b> | <b>TEXT ÎN VIGOARE</b>  | <b>TEXT PROPUȘ</b>  | <b>MOTIVAȚIE PE SCURT</b>                     |
|-----------------|---|---|---|
| 1.              | <p><b>Art.1</b></p> <p>(...)</p> <p>(3)Oficiul coordonează răspunsul național la riscurile evaluate, în cooperare cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), și informează, în acest sens Comisia Europeană, Autoritatea europeană de supraveghere și statele membre.</p>          | <p><b>1.La articolul 1, ultima teză a alineatului (3) și alineatul (12) se modifică și vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>” (3) (...)</p> <p>Oficiul coordonează răspunsul național la riscurile evaluate, în cooperare cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), și informează, în acest sens Comisia Europeană, Autoritatea Bancară Europeană și statele membre.”</p> <p>(...)</p> <p>”(12) Oficiul transmite Comisiei Europene, Autorității Bancare Europene și statelor membre evaluarea de risc menționată la alin. (3), inclusiv actualizările acesteia.”</p> | <p><b>TRANSPUNERE DIRECTIVĂ 2177/2019</b></p> |
| 2.              | <p><b>Art.22</b></p> <p>(...)</p> <p>(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul alin. (1) este considerată ca fiind necesară în vederea ducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului</p> | <p><b>Art.I pct.2</b></p> <p><b>2. La articolul 22, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p>   |   |



|           |  |  |   |
|-----------|--|--|---|
|           | <p>European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).</p>   | <p>”(4) Prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul alin. (1) este considerată ca fiind necesară în vederea ducerii la îndeplinire a unor măsuri de interes public, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și a Regulamentului (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 45/2001 și a Deciziei nr. 1247/2002/CE”</p> |   |
| <p>3.</p> | <p>”Autoritățile de supraveghere române informează autoritățile similare din celelalte state membre, precum și autoritățile europene de supraveghere cu privire la cazurile în care dreptul țării terțe nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de prevederile alin. (7), sens în care pot fi întreprinse acțiuni coordonate în vederea identificării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alin. (7), autoritățile de supraveghere naționale țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna funcționare a acestor politici și proceduri, inclusiv dispozițiile de confidențialitate, de protecția datelor, precum și alte constrângeri ce limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop”.</p> | <p><b>La art. 24 alin. (8) se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/> <i>”Autoritățile de supraveghere române informează autoritățile similare din celelalte state membre, precum și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cazurile în care dreptul țării terțe nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de prevederile alin. (7), sens în care pot fi întreprinse acțiuni coordonate în vederea identificării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alin. (7), autoritățile de supraveghere naționale țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna funcționare a acestor politici și proceduri, inclusiv dispozițiile de confidențialitate, de protecția datelor, precum și alte constrângeri ce limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop”.</i></p>       | <p><b>TRANSPUNERE<br/>DIRECTIVĂ<br/>2177/2019</b></p> |
| <p>4.</p> |  |  |   |





|    |   |   |   |
|----|---|---|---|
| 5. | <p><b>Art. 26 (1<sup>1</sup>)</b> Lista autorităților și organismelor prevăzute la alin. (1), inclusiv datele de contact ale acestora, precum și orice modificări privind aceste informații, care vor servi drept punct de contact pentru autoritățile similare din celelalte state membre și, după caz, pentru Autoritatea Europeană de Supraveghere, se comunică de către Oficiu Comisiei Europene.</p> | <p><b>3.La articolul 26 alineatul (1<sup>1</sup>) se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/> ” (1<sup>1</sup>) Lista autorităților și organismelor prevăzute la alin. (1), inclusiv datele de contact ale acestora, precum și orice modificări privind aceste informații, care vor servi drept punct de contact pentru autoritățile similare din celelalte state membre și, după caz, pentru Autoritatea Bancară Europeană, se comunică de către Oficiu Comisiei Europene.”</p> | <p><b>TRANSPUNERE<br/>DIRECTIVĂ<br/>2177/2019</b></p> |
| 6. | <p><b>Art. 48 -</b> Autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) transmit, după caz, Autorității europene de supraveghere, Autorității bancare europene, Autorității europene pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autorității europene pentru valori mobiliare și piețe:</p>  | <p><b>1. La articolul 48, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:</b><br/><br/> ” <b>Art. 48 -</b> Autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) transmit Autorității Bancare Europene:”</p>  | <p><b>TRANSPUNERE<br/>DIRECTIVĂ<br/>2177/2019</b></p> |

