

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului 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

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii proiectului de act normativ

2.1. Sursa proiectului de act normativ

Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 150 din 09 iunie 2023.

2.2. Descrierea situației actuale

În prezent, în România, activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului este reglementată de 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.

Printre instrumentele europene și internaționale transpuse de acest act normativ se numără și o serie de directive adoptate de Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene. Însă, evoluția continuă a cadrului normativ la nivel comunitar impune, în egală măsură, și o adaptare corespunzătoare a cadrului normativ intern.

Din această perspectivă, având în vedere obligațiile ce revin României ca urmare a angajamentelor asumate în cadrul Tratatului de aderare la Uniunea Europeană, prin Legea nr. 129/2019 a fost transpusă în ordinea internă *Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la data de 05 iunie 2015.

Art. 38 pct.8 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, care aduce o serie de modificări *Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului*

European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la data de 05 iunie 2015, impune statelor membre obligația de a adopta și publica, până la 30 decembrie 2024, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru transpunerea acestor modificări.

Neconformarea, până la 30 decembrie 2024, poate conduce, într-un timp scurt, la declanșarea de către Comisia Europeană a unei cauze de infringement, urmată de sesizarea Curții de Justiție a Uniunii Europene, întrucât transpunerea directivelor UE reprezintă o obligație esențială a statelor membre UE, iar nerespectarea acestei obligații este de o gravitate certă.

Totodată, potrivit jurisprudenței Curții de Justiție a Uniunii Europene, un stat membru nu poate invoca nicio situație internă pentru a justifica neîndeplinirea obligațiilor sau nerespectarea termenelor prevăzute de normele Uniunii Europene.

Declanșarea unei cauze de infringement, urmată de sesizarea Curții de Justiție a Uniunii Europene poate fi evitată doar prin adoptarea reglementărilor propuse în procedură de urgență, iar intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență va demonstra voința României de a asigura respectarea și implementarea corectă a legislației Uniunii Europene.

În prezent, Comisia poate propune în cazul României:

- sumă forfetară de minimum 1.961.000 EUR și
- penalități pe zi de întârziere între 2.099,5 și 125.970 EUR, valoarea minimă fiind de 20.995 EUR în cazul lipsei oricăror măsuri de transpunere, iar CJUE este cea care decide cuantumul sancțiunilor pecuniare, în limita valorii propuse de Comisie.

Ținând cont de faptul că, la data de 16 iulie 2020, Curtea de Justiție a Uniunii Europene a obligat România la plata către Comisia Europeană a unei sume forfetare de 3.000.000 de euro, întrucât a constatat că România nu a adoptat, în termen, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma Directivei (UE) 2015/849, acest aspect poate să conducă la declanșarea unei proceduri de infringement accelerate, cu termene mai scurte și sancțiuni pecuniare mai mari.

Totodată, neconformarea în termen determină aplicarea la nivel național a unor dispoziții care se dublează, respectiv dispozițiile art. 30¹ din Legea nr. 129/2019, ce reglementează autorizarea doar a două categorii de furnizori de servicii de criptoactive (furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale) și dispozițiile Regulamentului (UE) 2023/1114 care instituie un cadru de reglementare cuprinzător pentru toate categoriile de furnizori de servicii de criptoactive. Tocmai pentru a se evita duplicarea cerințelor, legiuitorul european a modificat Directiva (UE) 2015/849, în vederea eliminării obligațiilor de autorizare în ceea ce privește cele două categorii de furnizori de servicii de criptoactive, care vor face obiectul unui regim unic de autorizare în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114. În acest sens, prezenta ordonanță de urgență abrogă art. 30¹ din Legea nr. 129/2019. Corelativ, se impune și abrogarea art. III din *Ordonanța de urgență nr. 111/2020 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, pentru completarea art. 218 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adeverirea capitalului, pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, precum și pentru completarea art. 12 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 privind*

autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, care rămâne lipsit de obiect ca urmare a abrogării art. 30¹ din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere faptul că promovarea în forma unui proiect de lege nu poate asigura adoptarea și intrarea în vigoare în regim de urgență, întrucât procedura legislativă, ce include aprobarea în cele două camere ale Parlamentului, presupune un interval de timp care nu garantează intrarea în vigoare a actului normativ într-un termen care să conducă la evitarea declanșării unei proceduri de infringement accelerate,

Considerând de maximă importanță adoptarea măsurilor propuse, se impune modificarea în regim de urgență a cadrului legal, fiind vorba de o situație extraordinară a cărei reglementare nu poate fi amânată.

2.3. Schimbări preconizate

Prezenta ordonanță de urgență transpune Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, astfel cum aceasta a fost modificată prin art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 150 din 09 iunie 2023, respectiv:

- încadrarea furnizorilor de servicii de criptoactive în categoria instituțiilor financiare;
- lărgirea sferei definiției furnizorului de servicii de criptoactive, prin includerea serviciilor prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 15 din Regulamentul (UE) nr. 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937;
- modificarea definiției ”relație de corespondent” și introducerea unor definiții noi ”criptoactiv” și ”adresă negăzduită”;
- modificarea prevederilor art.13 alin.(1) lit.b) pct.2, art.27 alin.(7) lit.f), art.29 alin. (1), (2) și (4), art. 43 alin. (1) lit.h) și art.46 alin. (4), în sensul utilizării normei de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113, care a abrogat Regulamentul (UE) 2015/847, fiind astfel creat un cadru normativ de aplicare directă a art. 2 alin. (5), art. 28 - 30, art. 32, art. 33 din Regulamentul (UE) nr. 2023/1113;
- introducerea în sarcina furnizorilor de servicii de criptoactive a unor noi obligații legate de precauția referitoare la relațiile transfrontaliere de corespondent, precum și de identificarea și evaluarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită, precum și introducerea unor noi contravenții constând în nerespectarea acestor obligații;
- lărgirea sferei entităților raportoare supravegheate și controlate de Banca Națională a României, prin introducerea furnizorilor de servicii de criptoactive, care au și statut de instituții de credit sau instituții emitente de monedă electronică;

- lărgirea sferei entităților raportoare reglementate, supravegheate și controlate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin introducerea furnizorilor de servicii de criptoactive: depozitarii centrali de titluri de valoare, firmele de investiții, operatorii de piață, societățile de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau administratorii de fonduri de investiții alternative care solicită autorizare pentru furnizarea de servicii de criptoactive, conform art. 60 din Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937;

- introducerea în sarcina furnizorilor de servicii de criptoactive autorizați în alte state membre, care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale și al căror sediu social se află într-un alt stat membru, a obligației de a stabili un punct unic de contact pe teritoriul României.

2.4. Alte informații*)

Regulamentul (UE) 2023/1114 a instituit un cadru de reglementare cuprinzător pentru furnizorii de servicii de criptoactive, care armonizează normele referitoare la autorizarea și funcționarea furnizorilor de servicii de criptoactive în întreaga Uniune. Pentru a se evita duplicarea cerințelor, Directiva (UE) 2015/849 a fost modificată în vederea eliminării obligațiilor de înregistrare în ceea ce privește acele categorii de furnizori de servicii de criptoactive care vor face obiectul unui regim unic de autorizare în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114.

În acest sens, alineatul (1) al articolului 47 din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, a fost înlocuit în sensul celor precizate mai sus.

Secțiunea a 3-a

Impactul socioeconomic

3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ

3.2. Impactul social

3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

3.4. Impactul macroeconomic

3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici

3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

3.5. Impactul asupra mediului de afaceri

3.6. Impactul asupra mediului înconjurător

3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării

3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile

3.9. Alte informații



Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
(i) impozit pe profit						
(ii) impozit pe venit						
b) bugete locale						
(i) impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
(i) contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri						
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
b) bugete locale:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
d) alte tipuri de cheltuieli						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care:						
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:						



- a) fișa financiară prevăzută la art. 15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de ipotezele și metodologia de calcul utilizată;
- b) declarație conform căreia majorarea de cheltuială respectivă este compatibilă cu obiectivele și prioritățile strategice specificate în strategia fiscal-bugetară, cu legea bugetară anuală și cu plafoanele de cheltuieli prezentate în strategia fiscal-bugetară.

4.8. Alte informații

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

5.1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ

5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice

5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)

Prezentul proiect de act normativ asigură transpunerea modificărilor aduse Directivei (UE) 2015/849 de art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 150 din 09 iunie 2023.

5.3.1. Măsuri normative necesare transunerii directivelor UE

5.3.2. Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative UE

Prezentul proiect de act normativ modifică prevederile art.13 alin.(1) lit.b) pct.2, art.27 alin.(7) lit.f), art.29 alin. (1), (2) și (4), art. 43 alin. (1) lit.h) și art.46 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în sensul utilizării normei de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113, care a abrogat Regulamentul (UE) 2015/847, fiind astfel creat un cadru normativ de aplicare directă a art. 2 alin. (5), art. 28 - 30, art. 32, art. 33 din Regulamentul (UE) nr. 2023/1113.

5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate

5.6. Alte informații

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative

6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative

6.5. Informații privind avizarea de către:



- a) Consiliul Legislativ – proiectul prezentului act normativ a fost avizat de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 117/2025.
 - b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
 - c) Consiliul Economic și Social
 - d) Consiliul Concurenței
 - e) Curtea de Conturi
- 6.6. Alte informații

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ

Au fost respectate dispozițiile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, iar proiectul a fost publicat pe pagina de internet a Oficiului la data de 19.08.2024, după însușirea acestuia de către ministrul finanțelor. Nu s-au primit propuneri, sugestii sau opinii cu privire la proiectul de act normativ supus dezbaterii publice și nici solicitări de organizare a unei întâlniri în cadrul căreia să se dezbată public proiectul de act normativ.

7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Secțiunea a 8-a

Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ

8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ

8.2. Alte informații



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului 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, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.


PRIM - MINISTRU


ION-MARCEL CIOIACU



TABEL COMPARATIV

Proiect de Ordonanță de urgență a Guvernului 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

Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 2 - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: d) relație de corespondent reprezintă: 1. furnizarea de servicii bancare de către o instituție de credit în calitate de corespondent pentru o altă instituție de credit în calitate de respondent, inclusiv servicii de cont curent sau de depozit și servicii conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri transfrontaliere de fonduri, compensarea cecurilor, servicii de conturi de corespondent accesibile direct clienților și servicii de schimb valutar; 2. relația dintre o instituție de credit și o instituție financiară ori dintre două instituții financiare, în vederea prestării de servicii similare celor de la pct. 1 de către instituția corespondentă pentru instituția respondentă, inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacții cu titluri de valoare sau transferuri de fonduri;	1. La articolul 2, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins: „d) relație de corespondent reprezintă: 1. furnizarea de servicii bancare de către o instituție de credit în calitate de corespondent către o altă instituție de credit în calitate de respondent, inclusiv furnizarea unui cont curent sau a unui alt cont de pasiv și a serviciilor conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri internaționale de fonduri, compensarea cecurilor, conturi accesibile direct și servicii de schimb valutar; 2. relațiile între și dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare, inclusiv atunci când se furnizează servicii similare de către o instituție corespondentă către o instituție respondentă, și inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri ori relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu criptoactive sau transferurile de criptoactive;”	Art. 38 pct. 2 lit. (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113 2. Articolul 3 se modifică după cum urmează: (b) punctul 8 se înlocuiește cu următorul text: „8. «relație de corespondent» înseamnă: (a) furnizarea de servicii bancare de către o bancă în calitate de corespondent către o altă bancă în calitate de respondent, inclusiv furnizarea unui cont curent sau a unui alt cont de pasiv și a serviciilor conexe, precum gestionarea numerarului, transferuri internaționale de fonduri, compensarea cecurilor, conturi accesibile direct și servicii de schimb valutar; (b) relațiile între și dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare, inclusiv atunci când se furnizează servicii similare de către o instituție corespondentă către o instituție respondentă, și inclusiv relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu titluri de valoare sau transferurile de fonduri ori relațiile stabilite pentru tranzacțiile cu criptoactive sau transferurile de criptoactive;”;
	Art. 2 - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: g) instituție financiară înseamnă:	2. La articolul 2 litera g) se introduce un punct nou, pct. 8, cu următorul cuprins: ”8. furnizori de servicii de criptoactive;”	Art. 38 pct. 2 lit. (a) din Regulamentul (UE) 2023/1113 2. Articolul 3 se modifică după cum urmează: (a) la punctul 2 se adaugă următoarea literă: „(g) furnizori de servicii de criptoactive;”;



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 2 - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: t¹) monede virtuale înseamnă o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar este acceptată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și poate fi transferată, stocată și tranzacționată electronic; t²) furnizor de portofel digital înseamnă o entitate care oferă servicii de păstrare în siguranță a unor chei criptografice private în numele clienților săi, pentru deținerea, stocarea și transferul de monedă virtuală;	3. La articolul 2, literele t¹) și t²) se modifică și vor avea următorul cuprins: „t¹) criptoactiv înseamnă un criptoactiv astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937, cu excepția cazului în care se încadrează în categoriile enumerate la articolul 2 alineatele (2), (3) și (4) din același regulament sau se califică în alt mod drept fonduri; ”t²) furnizor de servicii de criptoactive înseamnă un furnizor în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) 2023/1114, dacă furnizează unul sau mai multe servicii de criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din același regulament, cu excepția oferirii de consultanță cu privire la criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 litera (h) din același regulament”	Art. 38 pct. 2 lit. (c) din Regulamentul (UE) 2023/1113 2. Articolul 3 se modifică după cum urmează: (c) punctele 18 și 19 se înlocuiesc cu următorul text: „18. «criptoactiv» înseamnă un criptoactiv în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului (*), cu excepția cazului în care se încadrează în categoriile enumerate la articolul 2 alineatele (2), (3) și (4) din regulamentul respectiv sau se califică în alt mod drept fonduri; 19. «furnizor de servicii de criptoactive» înseamnă un furnizor de servicii de criptoactive în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) 2023/1114, dacă furnizează unul sau mai multe servicii de criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din regulamentul respectiv, cu excepția oferirii de consultanță cu privire la criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 litera (h) din regulamentul respectiv.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 2 - În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:	4. La articolul 2, după litera t²) se introduce o nouă literă, lit. t³), cu următorul cuprins: t ³) adresă negăzduită înseamnă o adresă în sensul definiției de la articolul 3 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849;	2. Articolul 3 se modifică după cum urmează: (d) se adaugă următorul punct: „20. «adresă negăzduită» înseamnă o adresă negăzduită în sensul definiției de la articolul 3 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului (*).
		5. La articolul 2, după litera w) se introduce o nouă literă, lit. x), cu următorul cuprins: „x) sancțiuni financiare specifice înseamnă sancțiunile adoptate în baza art. 29 din Tratatul privind Uniunea Europeană și a art. 215 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, care stabilesc înghețarea activelor persoanelor și entităților desemnate și interdicțiile de a pune la dispoziție, direct sau indirect, fonduri sau alte active în beneficiul persoanelor și entităților desemnate.”	Completare necesară pentru asigurarea aplicării corecte a prevederilor art. 25 alin. (1) pct. 1 lit. d) nou introduse.
	Art. 5 - (1) Intră sub incidența prezentei legi următoarele entități raportoare: (...) g ¹) furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare; g ²) furnizorii de portofele digitale; (...)”	6. La articolul 5 alineatul 1, literele g¹) și g²) se abrogă.	Art. 38 pct. 1 din Regulamentul (UE) 2023/1113 1. La articolul 2 alineatul (1) punctul 3, literele (g) și (h) se elimină.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 13 - (1) Entitățile raportoare au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței în următoarele situații: b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale: 2. care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit de art. 3 pct. 9 din Regulamentul (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.781/2006, în valoare de peste 1.000 euro;	7. La articolul 13 alineatul (1) litera b), punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins: 2. care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit de art. 3 pct. 9 din Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, în valoare de cel puțin 1.000 euro;	Modificare necesară pentru norma de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113. Norma în vigoare face trimitere la Regulamentul (UE) 2015/847 care se abrogă începând cu data de 30.12.2024, când intră în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1113.
	Art. 17 - (7) În cazul relațiilor transfrontaliere de corespondent cu instituții respondente din alte state membre și țări terțe, care implică executarea de operațiuni de plată pentru clienții instituției respondente, instituțiile de credit și instituțiile financiare corespondente aplică, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clienței, următoarele măsuri, înainte de stabilirea unei relații de afaceri: a) obțin suficiente informații despre instituția respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a determina, pe baza informațiilor disponibile în mod public, reputația acesteia, inclusiv dacă a făcut subiectul unei măsuri de supraveghere ori investigații de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului; b) obțin suficiente informații despre calitatea supravegherii la care este supusă instituția respondentă;	8. După articolul 17¹, se introduce un nou articol, art. 17², cu următorul cuprins: "Art. 17² - (1) Prin excepție de la art. 17 alin. (7), în cazul relațiilor transfrontaliere de corespondent care implică executarea de servicii de criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) 2023/1114, cu excepția literei (h) de la punctul menționat, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniunea Europeană și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, furnizorii de servicii de criptoactive au obligația să aplice, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clienței, următoarele măsuri, înainte de stabilirea unei relații de afaceri: a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată;	Art. 38 pct. 4 din Regulamentul (UE) 2023/1113 <i>Articolul 19b</i> (1) Prin derogare de la articolul 19, în ceea ce privește relațiile de corespondent transfrontaliere care implică executarea de servicii de criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) 2023/1114, cu excepția literei (h) de la punctul menționat, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniune și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, statele membre, pe lângă măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 13 din prezenta directivă, impun furnizorilor de servicii de criptoactive ca, atunci când se angajează într-o relație de afaceri cu o astfel de entitate:



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	c) evaluează mecanismele implementate de instituția respondentă în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a se asigura că sunt adecvate și eficiente; d) obțin aprobarea conducerii de rang superior înainte de stabilirea fiecărei noi relații de corespondent; e) stabilesc pe bază de documente responsabilitățile fiecărei părți; f) în cazul conturilor de corespondent accesibile direct clienților, se asigură că instituția respondentă aplică pe bază continuă măsurile de cunoaștere a clientelei pentru acești clienți și este în măsură să furnizeze instituției corespondente, la cererea acesteia, informații obținute prin aplicarea respectivelor măsuri.	b) să colecteze suficiente informații despre entitatea respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația entității și calitatea supravegherii; c) să evalueze controalele în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, efectuate de entitatea respondentă; d) să obțină aprobarea conducerii de rang superior înainte de stabilirea fiecărei noi relații de corespondent; e) să stabilească pe bază de documente responsabilitățile fiecărei părți la relația de corespondent; f) în cazul conturilor pentru criptoactive accesibile direct, să se asigure că entitatea respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile entității corespondente și a aplicat în permanență măsurile de cunoaștere a clientelei pentru acești clienți și că este în măsură să furnizeze entității corespondente, la cerere, date relevante referitoare la cunoașterea clientelei. (2) În cazul în care furnizorii de servicii de criptoactive decid să înceteze relațiile de corespondent din motive legate de politica de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, aceștia își documentează și înregistrează decizia. (3) Furnizorii de servicii de criptoactive actualizează periodic informațiile privind cunoașterea clientelei referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă.	(a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată; (b) să culeagă informații suficiente despre entitatea respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația entității și calitatea supravegherii; (c) să evalueze controalele în materie de CSB/CFT efectuate de entitatea respondentă; (d) să obțină aprobarea conducerii de rang superior înainte de stabilirea unor noi relații de corespondent; (e) să stabilească în scris responsabilitățile fiecărei părți la relația de corespondent; (f) în ceea ce privește conturile pentru criptoactive accesibile direct, să se asigure că entitatea respondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile entității corespondente și a aplicat în permanență măsurile de precauție cu privire la aceștia și că este în măsură să furnizeze entității corespondente, la cerere, date relevante referitoare la precauția privind clientela. În cazul în care furnizorii de servicii de criptoactive decid să înceteze relațiile de corespondent din motive legate de politica de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, aceștia își documentează și înregistrează decizia. Furnizorii de servicii de criptoactive actualizează periodic informațiile privind precauția referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
		(4) Pe baza informațiilor prevăzute la alin. (1), furnizorii de servicii de criptoactive stabilesc, în funcție de riscul asociat, măsurile adecvate care trebuie luate pentru a atenua și a gestiona riscurile asociate entității respondente.	(2) Statele membre se asigură că furnizorii de servicii de criptoactive iau în considerare informațiile menționate la alineatul (1) pentru a stabili, în funcție de riscul asociat, măsurile adecvate care trebuie luate pentru a atenua riscurile asociate entității respondente.
		9. La articolul 25, după alineatul (4) se introduc trei noi alineate, alin. (5), (6) și (7), cu următorul cuprins: ”(5) Furnizorii de servicii de criptoactive au obligația de a identifica și evalua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită. (6) În scopul prevăzut la alin. (5), furnizorii de servicii de criptoactive stabilesc politici și proceduri interne de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și mecanisme de control intern. (7) În aplicarea alin. (6), furnizorii de servicii de criptoactive aplică măsuri de atenuare și gestionare, proporțional cu riscurile identificate, care includ una sau mai multe din acțiunile următoare: a) luarea de măsuri bazate pe riscuri pentru a identifica și a verifica identitatea inițiatorului sau a beneficiarului unui transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită sau a beneficiarului real al inițiatorului sau al beneficiarului respectiv, inclusiv prin recurgerea la terțe părți; b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor transferate;	Art. 38 pct. 4 din Regulamentul (UE) 2023/1113 <i>„Articolul 19a</i> (1) Statele membre impun furnizorilor de servicii de criptoactive să identifice și să evalueze riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită. În acest scop, furnizorii de servicii de criptoactive dispun de politici, proceduri și controale interne. Statele membre impun furnizorilor de servicii de criptoactive să aplice măsuri de atenuare proporționale cu riscurile identificate. Măsurile de atenuare respective includ una sau mai multe din acțiunile următoare: (a) luarea de măsuri bazate pe riscuri pentru a identifica și a verifica identitatea inițiatorului sau a beneficiarului unui transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită sau a beneficiarului real al inițiatorului sau al beneficiarului respectiv, inclusiv prin recurgerea la terți; (b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor transferate;



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
		c) efectuarea unei monitorizări continue sporite a tranzacțiilor respective; d) orice altă măsură de atenuare și gestionare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a riscului de nepunere în aplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice și a sancțiunilor financiare specifice legate de finanțarea proliferării nucleare.”	(c) efectuarea unei monitorizări continue sporite a tranzacțiilor respective; (d) orice altă măsură de atenuare și gestionare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a riscului de nepunere în aplicare și de eludare a sancțiunilor financiare specifice și a sancțiunilor financiare specifice legate de finanțarea proliferării.
	Art. 27 - (1) Banca Națională a României deține atribuții exclusive privind supravegherea și controlul, pe bază de risc, al respectării dispozițiilor prezentei legi de către următoarele categorii de entități, ce desfășoară activitate și au prezență fizică pe teritoriul României: a) instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele instituțiilor de credit persoane juridice străine; b) instituțiile de plată persoane juridice române și sucursalele instituțiilor de plată din alte state membre; c) instituțiile emitente de monedă electronică persoane juridice române și sucursalele instituțiilor emitente de monedă electronică din alte state membre; d) instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special și instituțiile financiare nebancare înscrise numai în Registrul general care au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică.	10. La articolul 27 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, lit. e), cu următorul cuprins: ”e) furnizorii de servicii de criptoactive, care au și calitatea de instituții de credit sau instituții emitente de monedă electronică și care solicită autorizare pentru furnizarea de servicii de criptoactive, conform dispozițiilor articolului 60 din Regulamentul (UE) 2023/1114.”	Modificarea vizează extinderea competenței de supraveghere a BNR asupra furnizorilor de servicii de criptoactive, care au și calitatea de instituții de credit sau instituții emitente de monedă electronică și care solicită autorizare pentru furnizarea de servicii de criptoactive, conform art. 60 din Regulamentul (UE) 2023/1114.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	(7) Prin excepție de la prevederile art. 43 și 44, Banca Națională a României aplică sancțiuni administrative și/sau măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi. Sancțiunile administrative și/sau măsurile sancționatoare pot fi aplicate în cazurile în care se constată că o entitate prevăzută la alin. (1) și/sau oricare dintre administratorii sau directorii entității sau persoanele prevăzute la alin. (6) lit. f) se fac vinovate, după caz, vinovați de următoarele fapte: c) încălcarea gravă, repetată, sistematică - sau o combinație a acestora - a prevederilor art. 6 alin. (1) și (3), art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (1), (3), (4), (9), (12) și (14), art. 9 alin. (1), art. 10, art. 11, art. 13 alin. (1) și (3), art. 14 - 16, art. 17 alin. (1) - (3), alin. (6) - (14), art. 17¹ alin. (1) și (2), art. 18 alin. (2), (3), (6) și (8), art. 19 alin. (4), (7¹), (10) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 25, art. 26 alin. (5), art. 29 alin. (4) și art. 33 alin. (1) - (3);	11. La articolul 27 alineatul (7), literele c) și f) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”c) încălcarea gravă, repetată, sistematică - sau o combinație a acestora - a prevederilor art. 6 alin. (1) și (3), art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (1), (3), (4), (9), (12) și (14), art. 9 alin. (1), art. 10, art. 11, art. 13 alin. (1) și (3), art. 14 - 16, art. 17 alin. (1) - (3), alin. (6) - (14), art. 17¹ alin. (1) și (2), art. 17², art. 18 alin. (2), (3), (6) și (8), art. 19 alin. (4), (7¹), (10) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 25, art. 26 alin. (5), art. 29 alin. (4) și art. 33 alin. (1) - (3); f) încălcările prevăzute la art. 29 din Regulamentul (UE) 2023/1113.”	Modificare determinată de introducerea noului articol 17². Modificare necesară pentru norma de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113. Norma în vigoare face trimitere la Regulamentul (UE) 2015/847 care se abrogă începând cu data de 30.12.2024, când intră în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1113.
	Art. 28 - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară are atribuții exclusive de reglementare, supraveghere și control în ceea ce privește respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, de către instituțiile financiare aflate sub supravegherea sa, potrivit competențelor stabilite prin legislația specifică, inclusiv de către sucursalele instituțiilor financiare străine ce desfășoară activitate și au prezență fizică pe teritoriul României.	12. La articolul 28, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins: ”Art. 28 - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară are atribuții exclusive de reglementare, supraveghere și control în ceea ce privește respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, de către: a) instituțiile financiare aflate sub supravegherea sa, potrivit competențelor stabilite prin legislația specifică, inclusiv de către sucursalele instituțiilor financiare	Modificarea vizează extinderea competenței de supraveghere a ASF asupra furnizorilor de servicii de cryptoactive, care au și calitatea de depozitarii centrali de titluri de valoare, firmele de investiții, operatorii de piață, societățile de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau administratorii de fonduri de investiții alternative care solicită autorizare pentru furnizarea de servicii de cryptoactive conform art. 60 din Regulamentul (UE) 2023/1114.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
		străine ce desfășoară activitate și au prezență fizică pe teritoriul României; b) furnizorii de servicii de criptoactive: depozitarii centrali de titluri de valoare, firmele de investiții, operatorii de piață, societățile de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau administratorii de fonduri de investiții alternative care solicită autorizare pentru furnizarea de servicii de criptoactive, conform art. 60 din Regulamentul (UE) 2023/1114.	
	Art. 29 - (1) În aplicarea Regulamentului (UE) 2015/847 se desemnează în calitate de autorități responsabile cu supravegherea și controlul respectării dispozițiilor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri:	13. Articolul 29 se modifică și va avea următorul cuprins: ”Art. 29 - (1) În aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1113 se desemnează în calitate de autorități responsabile cu supravegherea și controlul respectării dispozițiilor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive: a) Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, pentru entitățile pe care acestea le supraveghează potrivit prevederilor art. 27, respectiv art. 28; b) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, pentru furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată potrivit cadrului legislativ național aplicabil. (2) Sunt exceptate de la aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1113 transferurile de fonduri prevăzute la art. 2 alin. (5) din regulament, care îndeplinesc condițiile	Modificare necesară pentru: - instituirea ASF ca autoritate responsabilă cu supravegherea și controlul respectării dispozițiilor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive, pentru furnizorii de servicii de criptoactive, pentru furnizorii de servicii de criptoactive nou introduși la art. 28 alin. (1) lit. b); - norma de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113. Norma în vigoare face trimitere la Regulamentul (UE) 2015/847 care se abrogă începând cu data de 30.12.2024, când intră în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1113.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
		cumulative enumerate de respectivele prevederi. (3) Banca Națională a României exercită competențele de supraveghere și control prevăzute la alin. (1) lit. a) cu aplicarea, în mod corespunzător, a dispozițiilor art. 27 alin. (3) - (19). (4) Mecanismele prevăzute la art. 23 alin. (5) și (6) trebuie implementate și în scopul aplicării art. 32 din Regulamentul (UE) 2023/1113.”	
		14. Articolul 30¹ se abrogă.	Modificare determinată de faptul că, începând cu data de 30.12.2024, când intră în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1114, furnizorii de servicii de cryptoactive se autorizează conform acestui regulament.
	Art. 31 - (1) Este interzisă desfășurarea activităților fără autorizare sau înregistrare de către următoarele entități: case de schimb valutar și entități care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică prevăzute la art. 30 alin. (1), furnizori de servicii de jocuri de noroc, furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice, furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, precum și furnizorii de portofele digitale.	15. La articolul 31, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins: ”Art. 31 - (1) Este interzisă desfășurarea activităților fără autorizare sau înregistrare de către următoarele entități: case de schimb valutar și entități care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică prevăzute la art. 30 alin. (1), furnizori de servicii de jocuri de noroc, precum și furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice.”	Art. 38 pct.7 din Regulamentul (UE) 2023/1113 7. La articolul 47, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text: „(1) Statele membre se asigură că casele de schimb valutar și de încasare a cecurilor de călătorie și furnizorii de servicii pentru fiducii sau pentru societăți sunt autorizați sau înregistrați, precum și că furnizorii de servicii de jocuri de noroc sunt reglementați.”



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 32 - (1) În situațiile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) 2018/1.108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată autorizați în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale, potrivit legislației aplicabile, stabilesc un punct unic de contact pe teritoriul României. (2) Punctul unic de contact este mandatat de entitatea obligată din alte state membre să asigure respectarea, de către toate persoanele din România care prestează servicii în numele acesteia, a cerințelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și facilitează exercitarea de către Banca Națională a României a funcției de supraveghere, inclusiv prin furnizarea, la cerere, de documente și informații. (3) Punctul unic de contact îndeplinește funcțiile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) 2018/1.108. (4*) În aplicarea prevederilor art. 3 alin. (2) din Regulamentul delegat (UE) 2018/1.108, instituțiile autorizate în alte state membre care prestează pe teritoriul României servicii de remitere de bani prin intermediul agenților și instituțiile emitente de monedă electronică autorizate în alte	16. După articolul 32, se introduce un articol nou, art. 32¹, cu următorul cuprins: ”Art. 32¹ - (1) Furnizorii de servicii de criptoactive autorizați în alte state membre, care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale și ale căror sedii sociale se află într-un alt stat membru stabilesc puncte unice de contact pe teritoriul României. (2) Punctele unice de contact sunt mandatate de entitățile prevăzute la alin. (1) să asigure respectarea, de către toate persoanele care prestează servicii în România în numele acestora, a cerințelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și să faciliteze exercitarea funcției de supraveghere, de către Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform competențelor reglementate la art. 27 și 28, sau de către Oficiu, inclusiv prin furnizarea, la cerere, de documente și informații. (3) În termen de 5 zile de la data începerii activității, entitățile prevăzute la alin. (1) comunică Băncii Naționale a României, Autorității de Supraveghere Financiară sau Oficiului, după caz, datele de contact ale punctului unic de contact.”	Art. 38 pct. 6 din Regulamentul (UE) 2023/1113 6. La articolul 45, alineatul (9) se înlocuiește cu următorul text: „(9) Statele membre pot impune <u>emitenților de monedă electronică</u>, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE, <u>prestatorilor de servicii de plată</u>, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 11 din Directiva (UE) 2015/2366, și <u>furnizorilor de servicii de criptoactive</u> stabiliți pe teritoriul lor sub alte forme decât o sucursală și al căror sediu social se află într-un alt stat membru, <u>să numească un punct de contact central pe teritoriul lor</u>. Punctul de contact central asigură, în numele entității care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, respectarea normelor CSB/CFT și facilitează supravegherea de către supraveghetori, inclusiv prin punerea la dispoziția supraveghetorilor a documentelor și a informațiilor, la cerere.”



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul distribuitorilor stabilesc un punct unic de contact pe teritoriul României. (5) În termen de 5 zile de la data începerii activității, instituțiile prevăzute la alin. (4) comunică Băncii Naționale a României datele de contact ale punctului unic de contact. (6) În condițiile prevăzute la art. 3 alin. (4) din Regulamentul delegat (UE) 2018/1.108, Banca Națională a României poate solicita unei instituții de plată ori unei instituții emitente de monedă electronică autorizate în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul agenților să stabilească un punct unic de contact pe teritoriul României.		
	Art. 43 - (1) Constituie contravenție următoarele fapte, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să constituie infracțiuni: a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 6 alin. (1) și (3), art. 8 alin. (1), (3), (4) și (14), art. 9 alin. (1) și (2), art. 10, art. 11 alin. (1), (4) - (7), (8), (8¹) și (9), art. 13 alin. (1) - (7), art. 14-16, art. 17 alin. (1) - (3) și (6) - (14), art. 17¹, art. 18 alin. (2), (6) și (8), art. 19 alin. (1) - (4) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 26 alin. (5);	17. La articolul 43 alineatul (1), literele a) și h) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 6 alin. (1) și (3), art. 8 alin. (1), (3), (4) și (14), art. 9 alin. (1) și (2), art. 10, art. 11 alin. (1), (4) - (7), (8), (8¹) și (9), art. 13 alin. (1) - (7), art. 14-16, art. 17 alin. (1) - (3) și (6) - (14), art. 17¹, art. 17², art. 18 alin. (2), (6) și (8), art. 19 alin. (1) - (4) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 26 alin. (5); h) încălcările prevăzute la art. 29 din Regulamentul (UE) 2023/1113;”	Modificare determinată de introducerea noului articol 17². Modificare necesară pentru norma de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113. Norma în vigoare face trimitere la Regulamentul (UE) 2015/847 care se abrogă începând cu data de 30.12.2024, când intra în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1113.



Nr crt.	Text Lege nr. 129/2019	Propunere OUG privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019	Motivație Art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113
0	1	3	4
	Art. 46 - (4) Prevederile alin. (1) - (3) sunt aplicabile și în cazul sancțiunilor contravenționale/administrative aplicate pentru încălcarea Regulamentului (UE) 2015/847.	18. La articolul 46 alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins: ”(4) Prevederile alin. (1) - (3) sunt aplicabile și în cazul sancțiunilor contravenționale/administrative aplicate pentru încălcarea Regulamentului (UE) 2023/1113.”	Modificare necesară pentru norma de trimitere la Regulamentul (UE) 2023/1113. Norma în vigoare face trimitere la Regulamentul (UE) 2015/847 care se abrogă începând cu data de 30.12.2024, când intră în aplicare Regulamentul (UE) 2023/1113.

