

TABEL DE CONCORDANȚĂ¹

1. Regulamentul UE care se transpune

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. Actul/actele normative care asigură transpunerea regulamentului:

Proiectul de ordonanță de urgență 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

Regulament (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		Ordonanța de urgență nr. ___/___ 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		Observații
Art. 38 pct. 1	La articolul 2 alineatul (1) punctul 3, literele (g) și (h) se elimină.	Art. I pct. 6 OUG nr. ___/2025	6. La articolul 5 alineatul 1, literele g ¹) și g ²) se abrogă.	
Art. 38 pct. 2 lit. (a)	2. Articolul 3 se modifică după cum urmează: (a) la punctul 2 se adaugă următoarea literă: „(g) furnizori de servicii de criptoactive;”;	Art. I pct. 2 OUG nr. ___/2025	2. La articolul 2 litera g), după punctul 7 se introduce un punct nou, pct. 8, cu următorul cuprins: ”8. furnizori de servicii de criptoactive;”	

¹ Tabelul de concordanță care se notifică Comisiei Europene prin intermediul bazei de date THEMIS/Directive

Art. 38 pct. 2 lit. (b)	(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. I pct. 1 OUG nr. ____/2025	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. (c)	(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;	Art. I pct. 3 OUG nr. ____/2025	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;	



	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.		”t ²) 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)	(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	Art. I pct. 4 OUG nr. ____/2025	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;”	
Art. 38 pct. 3	La articolul 18 se adaugă următoarele alineate: „(5) Până la 30 decembrie 2024, ABE emite ghiduri privind variabilele de risc și factorii de risc care trebuie avuți în vedere de furnizorii de servicii de criptoactive atunci când intră în relații de afaceri sau efectuează tranzacții cu criptoactive. (6) ABE clarifică, în special, modul în care furnizorii de servicii de criptoactive iau în considerare factorii de risc enumerați în anexa III, inclusiv atunci când efectuează tranzacții cu persoane sau entități care nu intră sub incidența			Nu necesită transpunere

	prezentei directive. În acest scop, ABE acordă o atenție deosebită produselor, tranzacțiilor și tehnologiilor care ar putea facilita anonimatul, cum ar fi portofelele de confidențialitate sau serviciile de amestecare (mixer sau tumbler). În cazul în care sunt identificate situații de risc mai ridicat, ghidurile menționate la alineatul (5) cuprind măsurile de precauție sporită pe care entitățile obligate trebuie să le ia în considerare în vederea aplicării pentru a atenua astfel de riscuri, inclusiv adoptarea unor proceduri adecvate pentru a detecta originea sau destinația criptoactivelor.”			
Art. 38 pct. 4	4. Se introduc următoarele articole: „Articolul 19a (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;	Art. I pct. 9 OUG nr. ____/2025	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	

	(b) solicitarea de informații suplimentare privind originea și destinația criptoactivelor transferate; (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. (2) Până la 30 decembrie 2024, ABE emite ghiduri pentru a preciza măsurile menționate la prezentul articol, inclusiv criteriile și mijloacele de identificare și verificare a identității inițiatorului sau a beneficiarului unui transfer efectuat către sau de la o adresă negăzduită, în special prin recurgerea la terți, ținând seama de cele mai recente evoluții tehnologice.		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; 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.”	Alin. (2) nu necesită transpunere.
Art. 38 pct. 4	Articolul 19b (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	Art. I pct. 8 OUG nr. ____/2025	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	



similare, inclusiv transferuri de criptoactive, <u>statele membre</u>, pe lângă măsurile de precauție privind clientela prevăzute la articolul 13 din prezenta directivă, <u>impun</u> furnizorilor de servicii de criptoactive ca, atunci când se angajează într-o relație de afaceri cu o astfel de entitate: (a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată; (b) să culegă 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	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 clientelei, următoarele măsuri, înainte de stabilirea unei relații de afaceri: a) să stabilească dacă entitatea respondentă este autorizată sau înregistrată; 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	
---	---	--

	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. (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. (3) Până la 30 iunie 2024, ABE emite ghiduri pentru a preciza criteriile și elementele care trebuie luate în considerare de către furnizorii de servicii de criptoactive la efectuarea evaluării menționate la alineatul (1) și măsurile de atenuare a riscurilor menționate la alineatul (2), inclusiv măsurile minime care trebuie luate de către furnizorii de servicii de criptoactive în cazul în care entitatea respondentă nu este autorizată sau înregistrată.”		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 clienței referitoare la relația de corespondent sau atunci când apar noi riscuri în ceea ce privește entitatea respondentă. (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.	Alin. (3) nu necesită transpunere.
Art. 38 pct. 5	5.Se introduce următorul articol: „Articolul 24a Până la 1 ianuarie 2024, ABE emite orientări pentru a preciza modul în care se aplică măsurile de precauție sporită privind clientela menționată			Nu necesită transpunere.

	în prezenta secțiune atunci când entitățile obligate furnizează 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, precum și transferuri de criptoactive, în sensul definiției de la articolul 3 punctul 10 din Regulamentul (UE) 2023/1113. În special, ABE precizează modul și momentul în care entitățile obligate respective obțin informații suplimentare cu privire la inițiator și beneficiar.”			
Art. 38 pct. 6	6.La articolul 45, alineatul (9) se înlocuiește cu următorul text: „(9) Statele membre pot impune emitenților de monedă electronică, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Directiva 2009/110/CE, prestatorilor de servicii de plată, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 11 din Directiva (UE) 2015/2366, și furnizorilor de servicii de criptoactive stabiliți pe teritoriul lor sub alte forme decât o sucursală și al căror sediu social se află într-un alt stat membru, să numească un punct de contact central pe teritoriul lor. 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.”	Art. I pct. 16 OUG nr. ____/2025	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. 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.”	Art. I pct. 15 OUG nr. ____/2025	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. 8	La articolul 67 se adaugă următorul alineat: „(3) Statele membre adoptă și publică, până la 30 decembrie 2024, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma articolului 2 alineatul (1) punctul 3, articolului 3 punctul 2 litera (g), articolului 3 punctele 8, 18, 19 și 20, articolului 19a alineatul (1), articolului 19b alineatele (1) și (2), articolului 45 alineatul (9) și articolului 47 alineatul (1). Statele membre comunică de îndată Comisiei textul dispozițiilor respective. Statele membre aplică dispozițiile respective începând de la 30 decembrie 2024.”			Nu necesită transpunere.