

NOTA DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

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

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului 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 1.708.000 EUR și
- penalități pe zi de întârziere între 1.830 și 109.800 EUR, valoarea minimă fiind de 18.300 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.

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;
- 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 calitatea 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, care nu sunt supuși supravegherii Băncii Naționale a României;
- 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

Indicatori	- în mii lei (RON) -					
	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

<p>5.1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ</p> <p>5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice</p> <p>5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)</p> <p>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 cryptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 150 din 09 iunie 2023.</p> <p>5.3.1. Măsuri normative necesare transpunerii directivelor UE</p> <p>5.3.2. Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative UE</p> <p>5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</p> <p>5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate</p> <p>5.6. Alte informații</p>
--

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 - Se solicită avizul Consiliului Legislativ.
 - 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

În scopul asigurării transparenței decizionale, proiectul de act normativ se publică pe pagina de internet a Oficiului, după însușirea acestuia de către Ministerul Finanțelor, cu respectarea dispozițiilor art. 7 alin. (13) din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

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, supunem aprobării proiectul Ordonanței de urgență privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.

MINISTRUL FINANTELOR

MARCEL-IOAN BOLOȘ

**PREȘEDINTELE
OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI
COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR**

ADRIAN CUCU

AVIZĂM FAVORABIL

MINISTRUL AFACERILOR INTERNE

MARIAN - CĂTĂLIN PREDOIU

**MINISTRUL AFACERILOR
EXTERNE**

LUMINIȚA-TEODORA ODOBESCU

**SERVICIUL ROMÂN DE INFORMAȚII
PRIM-ADJUNCT AL DIRECTORULUI**

RĂZVAN IONESCU

**OFICIUL NAȚIONAL PENTRU
JOCURI DE NOROC**

PREȘEDINTE

**GHEORGHE-GABRIEL
GHEORGHE**

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

GUVERNATOR

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

**AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ**

PREȘEDINTE

ALEXANDRU PETRESCU

MINISTRUL JUSTIȚIEI

ALINA-ȘTEFANIA GORGHIU