

## EXPUNERE DE MOTIVE

### Secțiunea 1

#### Titlul proiectului de act normativ

##### LEGE

**pentru 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. 78 alin. (1) al doilea paragraf din *Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849*, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L din 19 iunie 2024, care impune statelor membre obligația de a asigura intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma art. 11-13 și 15 până la 10 iulie 2026.

##### **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. 11-13 și 15 din *Directiva (UE) 2024/1640* stabilesc o serie de norme ce reglementează accesul la registrele beneficiarilor reali al autorităților competente, al organismelor de autoreglementare și al entităților raportoare (art. 11), al persoanelor care au un interes legitim (art. 12), procedura de verificare și recunoaștere reciprocă a unui interes legitim de a accesa informațiile

privind beneficiarii reali (art. 13), precum și excepții de la normele de acces la registrele beneficiarilor reali (art. 15).

Totodată, art. 78 alin. (1) al doilea paragraf din aceeași directivă impune statelor membre obligația de a asigura intrarea în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma art. 11-13 și 15 până la 10 iulie 2026.

Neconformarea, până la 10 iulie 2026, 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.

În situația neconformării, Comisia poate propune în cazul României:

- sumă forfetară de minimum 1.636.000 EUR și
- penalități pe zi de întârziere între 1754,4 și 105.264 EUR, iar CJUE este cea care decide cuantumul sancțiunilor pecuniare, în limita valorii propuse de Comisie.

Beneficiarii modificărilor și completările propuse prin prezentul proiect de act normativ sunt autoritățile competente prevăzute la art. 1 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, organismele de autoreglementare, autoritățile care gestionează registrele beneficiarilor reali, entitățile raportoare, persoanele fizice sau juridice ce pot demonstra un interes legitim sau sunt prezumate a avea un interes legitim de a accesa informații privind beneficiarii reali.

### **2.3. Schimbări preconizate**

Prezentul proiect de lege transpune art. 11-13 și 15 din Directiva (UE) 2024/1640, prin modificarea și completarea Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, în sensul reglementării:

- accesului autorităților competente și al organismelor de autoreglementare la registrele beneficiarilor reali, un acces imediat, nefiltrat, direct, liber, fără a alerta persoana vizată;
- accesului entităților raportoare la registrele beneficiarilor reali, în timp util, atunci când aplică măsurile de cunoaștere a clientelei;
- accesului la registrele beneficiarilor reali al oricărei persoane fizice sau juridice ce poate demonstra un interes legitim în prevenirea și combaterea spălării banilor, a infracțiunilor premisă în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului și al categoriilor de informații privind beneficiarii reali ce pot fi accesate;
- categoriilor de persoane fizice și juridice prezumate a avea un interes legitim de a accesa informații privind beneficiarii reali;
- obligației autorităților care gestionează registrele beneficiarilor reali de a ține evidențe ale persoanelor care accesează informațiile și condițiile în care aceste evidențe sunt furnizate beneficiarilor reali atunci când aceștia depun o cerere în temeiul art. 15 alin. (1) lit. (c) din Regulamentul (UE) 2016/679;
- procedurii de verificare a existenței interesului legitim de a accesa informațiile și de eliberare a unui certificat de acordare a accesului pentru o perioadă de 3 ani;
- motivelor pentru care autoritățile care gestionează registrele beneficiarilor reali pot refuza o cerere de acces la informațiile privind beneficiarii reali sau pot revoca accesul;
- căilor de atac pentru contestarea refuzului sau revocării accesului la informațiile privind beneficiarii reali;
- obligației persoanelor cărora li s-a acordat accesul la informațiile privind beneficiarii reali de a notifica autoritățile care gestionează registrele modificările care pot declanșa încetarea unui interes legitim valid, inclusiv modificările referitoare la funcția sau ocupația lor;
- excepțiilor de la normele de acces la registrele beneficiarilor reali;

### **2.4. Alte informații\*)**

**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                                                                 | 2025        | 2026                | 2027 | 2028 | 2029 | 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:<br>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;<br>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. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: modificarea/completarea legislației secundare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</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 prevederilor art. 11-13 și 15 din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L din 19 iunie 2024.</p> <p>5.3.1. Măsurile normative necesare transunerii directivelor UE</p> <p>5.3.2. Măsurile 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**

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative</p> <p>6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate</p> <p>6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale</p> <p>6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative</p> <p>6.5. Informații privind avizarea de către:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) Consiliul Legislativ - Se solicită avizul Consiliului Legislativ.</li><li>b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării</li><li>c) Consiliul Economic și Social</li><li>d) Consiliul Concurenței</li><li>e) Curtea de Conturi</li></ul> <p>6.6. Alte informații</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **Secțiunea a 7-a**

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

|                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **Secțiunea a 8-a**

### **Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ**

|                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|
| <p>8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ</p> |
|--------------------------------------------------------------------------|

|                             |
|-----------------------------|
| <p>8.2. Alte informații</p> |
|-----------------------------|

Față de cele prezentate, supunem aprobării proiectul Legii pentru 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.

**MINISTRUL FINANTELOR**

**ALEXANDRU NAZARE**

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

**BOGDAN STAN**

**AVIZĂM FAVORABIL**

**VICEPRIM-MINISTRU  
MINISTRUL AFACERILOR INTERNE**

**MARIAN CĂTĂLIN PREDOIU**

**MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE**

**OANA-SILVIA ȚOIU**

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

**RĂZVAN IONESCU**

**OFICIUL NAȚIONAL PENTRU  
JOCURI DE NOROC  
PREȘEDINTE**

**VLAD-CRISTIAN SOARE**

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI  
GUVERNATOR**

**MUGUR ISĂRESCU**

**AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE  
FINANCIARĂ  
PREȘEDINTE**

**ALEXANDRU PETRESCU**

**MINISTRUL JUSTIȚIEI**

**RADU MARINESCU**