



**Mihai Adrian Hotca
Elena Hach**

Legea nr. 129/2019
pentru prevenirea și combaterea
spălării banilor și finanțării terorismului,
precum și pentru
modificarea și completarea unor acte normative

Comentariu pe articole

Ediția a II-a, revăzută și adăugită

Mihai Adrian Hotca
Elena Hach

Legea nr. 129/2019
pentru prevenirea și combaterea
spălării banilor și finanțării terorismului,
precum și pentru
modificarea și completarea unor acte normative

Comentariu pe articole

Ediția a II-a, revăzută și adăugită

Universul Juridic
București
-2021-

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Secțiunea 1

Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului



Art. 1 – (1) Prezenta lege instituie cadrul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care include, fără a se limita la acestea, următoarele categorii de autorități și instituții:

a) organele de urmărire penală;

b) autorități și instituții publice cu atribuții de reglementare, informare și control în domeniu, precum unitatea de informații financiare a României, autorități cu atribuții de control financiar/fiscal sau autorități cu atribuții de control fiscal, autoritatea vamală;

c) organe de stat specializate în activitatea de informații prevăzute la art. 6 alin. (1) din Legea nr. 51/1991 privind securitatea națională a României, republicată, cu completările ulterioare;

d) autorități administrative autonome și instituții cu rol de reglementare și supraveghere sectorială și control al entităților raportoare, precum Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc.

(1) Autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), atunci când acționează în domeniul de aplicare al prezentei legi, cooperează în ceea ce privește elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a activităților de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului¹.

(2) Unitatea de informații financiare a României este Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare *Oficiul*.

¹ Introdus prin O.U.G. nr. 111/2020.

(3) Oficiul este autoritatea care coordonează realizarea evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național, evaluare care se realizează în cooperare cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), cu asigurarea protecției datelor cu caracter personal. Oficiul coordonează răspunsul național la riscurile evaluate, în cooperare cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), și informează, în acest sens Comisia Europeană, Autoritatea europeană de supraveghere și statele membre.

(4) În scopul prevenirii și combaterii riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. b)-d) realizează evaluări ale riscului de producere a acestor fenomene infracționale la nivel sectorial și, după caz, emit reglementări sau instrucțiuni cu privire la factorii de risc și măsurile de contracarare și diminuare.

(5) Abordarea pe bază de risc se realizează, la nivel național, prin cel puțin următoarele componente:

a) stabilirea domeniilor și categoriilor de entități raportoare pe baza analizei riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care acestea sunt expuse și stabilirea de obligații administrative în scopul atenuării acestor riscuri, precum și notificarea Comisiei Europene de către Oficiu a situațiilor de extindere a categoriilor de entități raportoare;

b) îndeplinirea obligațiilor impuse la lit. a) prin măsuri adoptate și aplicate de entitățile raportoare în funcție de riscul individual evaluat.

(6) Evaluările de risc prevăzute la alin. (3) și (4) sunt întocmite ținând cont de concluziile evaluării privind riscurile de spălare de bani și finanțare a terorismului realizate de Comisia Europeană, sunt actualizate cel puțin o dată la 4 ani la nivel sectorial și național, ținând cont de evoluția riscurilor și de eficacitatea măsurilor adoptate în scopul atenuării lor, și sunt utilizate în vederea alocării și ierarhizării resurselor pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în mod eficient.

(6¹) În aplicarea dispozițiilor alin. (3), autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d) transmit Oficiului o informare privind îndeplinirea responsabilităților ce le revin, conform planului de acțiune stabilit prin evaluarea națională a riscurilor, modul în care colaborează cu alte autorități și, în măsura în care aceste informații sunt disponibile, resursele financiare și umane alocate prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului¹.

¹ Alin. (6¹) a fost introdus prin O.U.G. nr. 111/2020.

(6²) Oficiul centralizează informațiile primite conform alin. (6¹) și transmite un raport Comisiei Europene privind măsurile luate pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului conform planului de acțiune stabilit prin evaluarea națională a riscurilor, autoritățile implicate, contribuția fiecăreia, modalitatea de cooperare internă, resursele umane și financiare alocate pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului¹.

(7) Oficiul asigură publicarea, pe pagina proprie de internet, a unei sinteze a evaluării naționale de risc și transmite autorităților de supraveghere elementele relevante din evaluarea națională.

(8) Autoritățile de supraveghere pun de îndată la dispoziția entităților raportoare elementele relevante din evaluarea națională și sectorială corespunzătoare domeniului, în scopul realizării și actualizării propriilor evaluări ale riscului după finalizarea evaluărilor de risc prevăzute la alin. (3) și (4).

(9) Autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d) întocmesc statistici privind eficacitatea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în domeniul specific de activitate, care includ:

a) date de măsurare a dimensiunii și a importanței diferitelor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, inclusiv numărul de entități și persoane, precum și importanța economică a fiecărui sector;

b) date de măsurare a fazelor de raportare, de investigare și judiciare ale cadrului național de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul de rapoarte privind tranzacții suspecte înaintate către Oficiu, acțiunile întreprinse ca urmare a rapoartelor respective și, anual, numărul de cazuri investigate, numărul de persoane urmărite penal, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, tipul de infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor, în cazul în care aceste informații sunt disponibile, precum și valoarea în euro a bunurilor care au fost sechestrate sau confiscate;

c) dacă sunt disponibile, date care indică numărul și procentajul de rapoarte care au ca urmare o investigație suplimentară, împreună cu raportul anual către entitățile raportoare în care sunt detaliate utilitatea și urmările rapoartelor pe care le-au prezentat;

¹ Alin. (6²) a fost introdus prin O.U.G. nr. 111/2020.

d) date privind numărul de cereri transfrontaliere de informații care au fost efectuate, primite, respinse parțial ori integral soluționate de către Oficiu, defalcate în funcție de țara parteneră¹;

e) resursele umane alocate autorităților responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului prevăzute la alin. (1), precum și resursele umane alocate Oficiului pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute de prezenta lege²;

f) numărul și tipul de acțiuni de supraveghere, numărul de încălcări identificate pe baza acțiunilor de supraveghere și sancțiuni sau măsuri administrative aplicate de autoritățile de supraveghere³.

(10) Autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d) transmit Oficiului, în format electronic, statisticile prevăzute la alin. (9), în forma stabilită de acesta. Oficiul asigură publicarea anuală a unei versiuni consolidate a statisticilor, pe pagina proprie de internet.

(11) Oficiul transmite anual Comisiei Europene statisticile prevăzute la alin. (10)⁴.

(12) Oficiul transmite Comisiei Europene, Autorității Europene de Supraveghere și statelor membre evaluarea de risc prevăzută la alin. (3).

(13) Oficiul poate furniza informații suplimentare relevante altor state membre care efectuează evaluarea riscului, dacă este cazul. Un rezumat al evaluării riscului și actualizări ale acesteia, care nu conțin informații clasificate, sunt puse la dispoziția publicului, prin postarea pe site-ul Oficiului⁵.



Comentariu

1.0. Practic, prevederile art. 1 din Legea nr. 129/2019 nu au corespondent în legea anterioară, deoarece singurul alineat al textului legal vechi, care putea avea un conținut similar, era formulat în termeni foarte generali. Potrivit art. 1 din Legea nr. 656/2002: *„Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și unele măsuri privind prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism”*.

¹ Lit. d) a fost modificată prin O.U.G. nr. 111/2020.

² Lit. e) a fost introdusă prin O.U.G. nr. 111/2020.

³ Lit. f) a fost introdusă prin O.U.G. nr. 111/2020.

⁴ Alin. (11) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

⁵ Introdus prin O.U.G. nr. 111/2020.

1.1. În art. 1 alin. (1), noua lege enumeră exemplificativ cele mai importante autorități și instituții cu atribuții în materie, care fac parte din *cadrul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului*. Entitățile menționate în Lege sunt:

a) *organele de urmărire penală*. Conform art. 55 alin. (1) C. pr. pen., organele de urmărire penală sunt: procurorul, organele de cercetare penală ale poliției judiciare și organele de cercetare penală speciale;

b) *autoritățile și instituțiile publice cu atribuții de reglementare, informare și control în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum unitatea de informații financiare a României, autorități cu atribuții de control financiar/fiscal sau autorități cu atribuții de control fiscal, autoritatea vamală*. În categoria acestor instituții și autorități intră, în primul rând, ONPCSB (denumit în continuare, *brevitatis causa*, *Oficiul sau unitatea de informații financiare*) și alte instituții sau autorități, precum: ANAF, structurile ANAF care au competențe în materie fiscală sau vamală (Direcția Generală a Vămirilor, Direcția Generală Antifraudă Fiscală etc.) ș.a.;

c) *organele de stat specializate în activitatea de informații prevăzute la art. 6 alin. (1) din Legea nr. 51/1991 privind securitatea națională a României, republicată, cu completările ulterioare*. Potrivit art. 6 alin. (1) din Legea nr. 51/1991, organele de stat cu atribuții în domeniul securității naționale sunt: Serviciul Român de Informații, Serviciul de Informații Externe, Serviciul de Protecție și Pază, precum și Ministerul Apărării Naționale, Ministerul Afacerilor Interne și Ministerul Justiției, prin structuri interne specializate;

d) *autorități administrative autonome și instituții cu rol de reglementare și supraveghere sectorială și control al entităților raportoare, precum Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc*.

1.2. Art. 1 alin. (1¹), text nou introdus prin O.U.G. nr. 111/2020, stipulează principiul cooperării tuturor autorităților prevăzute la art. 1 alin. (1), în ceea ce privește elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a activităților de combatere a spălării banilor, precum și a finanțării terorismului, principiu bine cunoscut și acceptat în practică, care, iată, este impus acum și prin forța legii.

1.3. Art. 1 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 atribuie calitatea de *unitate de informații financiare* Oficiului Național de Prevenire și Combatere a

Spălării Banilor – autoritatea coordonatoare a activității de evaluare a riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

1.4. În art. 1 alin. (3), legiuitorul precizează atribuția Oficiului de autoritate coordonatoare a activității de evaluare a riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului la nivel național și extern, inclusiv în raporturile cu instituțiile competente ale UE (Comisia Europeană și Autoritatea europeană de supraveghere) sau cu statele membre ale Spațiului Economic European, iar în aplicarea acestei atribuții este introdusă o nouă prevedere ce instituie obligația autorităților și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d) de a transmite Oficiului o informare privind îndeplinirea responsabilităților ce le revin, conform planului de acțiune stabilit prin evaluarea națională a riscurilor, modul în care colaborează cu alte autorități și, în măsura în care aceste informații sunt disponibile, resursele financiare și umane alocate prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Este o noutate importantă ce consacră rolul major deținut de Oficiu și legăturile strânse pe care acesta le are cu autoritățile străine omoloage în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, Oficiul centralizează informațiile primite conform alin. (6¹) și transmite un raport Comisiei Europene privind măsurile luate pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului conform planului de acțiune stabilit prin evaluarea națională a riscurilor, autoritățile implicate, contribuția fiecăreia, modalitatea de cooperare internă, resursele umane și financiare alocate pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Deci, atribuția de organ principal cu rol dominant nu se rezumă la o simplă colectare și procesare de date pe plan intern, ci acestea sunt diseminate Comisiei Europene tocmai pentru o gestionare ulterioară eficientă a riscurilor din ce în ce mai mari în această materie.

1.5. Art. 1 alin. (4) stabilește în sarcina autorităților și instituțiilor prevăzute la alin. (1) lit. b)-d) obligația de a face evaluări ale riscului producerii fenomenelor spălării banilor și finanțării terorismului, la nivelul propriei competențe. De asemenea, în sarcina aceluiași entități, legea stabilește obligația emiterii de reglementări sau instrucțiuni referitoare la factorii de risc și în ceea ce privește măsurile de contracarare și diminuare a acestora.

1.6. Fără a fi considerate singurele astfel de elemente, abordarea pe bază de risc se realizează, la nivel național, prin următoarele componente:

a) *stabilirea domeniilor și categoriilor de entități raportoare pe baza analizei riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care acestea sunt expuse și stabilirea de obligații administrative în scopul atenuării acestor riscuri, precum și notificarea Comisiei Europene de către Oficiu a situațiilor de extindere a categoriilor de entități raportoare;*

b) *îndeplinirea obligațiilor impuse la lit. a) prin măsuri adoptate și aplicate de entitățile raportoare în funcție de riscul individual evaluat.*

1.6. Art. 1 alin. (6) statuează că evaluările de risc prevăzute la alin. (3) și (4) sunt întocmite ținând cont de concluziile evaluării privind riscurile de spălare de bani și finanțare a terorismului realizate de Comisia Europeană, sunt actualizate cel puțin o dată la 4 ani la nivel sectorial și național, ținând cont de evoluția riscurilor și de eficacitatea măsurilor adoptate în scopul atenuării lor, și sunt utilizate în vederea alocării și ierarhizării resurselor pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în mod eficient.

1.7. În vederea asigurării transparenței, legea stabilește că Oficiul are obligația de publicare, pe propria pagină de internet a unei sinteze a evaluării naționale de risc. De asemenea, Oficiul are obligația transmiterii către autoritățile de supraveghere a elementelor relevante din evaluarea națională.

1.8. Pentru a facilita evaluarea și transpunerea în practică a propriilor evaluări de risc, art. 1 alin. (8) stabilește în sarcina autorităților de supraveghere obligația de a pune de îndată la dispoziția unităților raportoare elementele relevante din evaluarea națională și sectorială corespunzătoare domeniului.

1.9. În art. 1 alin. (9) din Lege este prevăzută obligația autorităților și instituțiilor menționate la alin. (1) lit. a), b) și d) de a întocmi anumite statistici în domeniul specific de activitate. Elementele de noutate rezultă din conținutul lit. d), e) și f), care prevăd includerea în aceste statistici a datelor, privind numărul de cereri transfrontaliere de informații care au fost efectuate, primite, respinse parțial ori integral soluționate de către Oficiu, defalcate în funcție de țara parteneră, resursele umane alocate autorităților responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului prevăzute la alin. (1), precum și resursele umane alocate Oficiului pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute de prezenta lege, numărul și tipul de acțiuni de supraveghere, numărul de încălcări identificate pe baza acțiunilor de supraveghere și sancțiuni sau măsuri administrative aplicate de autoritățile de supraveghere. Nu întâmplător sunt adăugate aceste date, ele fiind date ce aduc concret în plină lumină eforturile cuantificate depuse în materia prevenirii spălării banilor.

1.10. Potrivit art. 1 alin. (10) din Lege, statisticile de mai sus vor fi înaintate Oficiului, în format electronic și în forma stabilită de această autoritate, care este obligat să întocmească varianta consolidată a statisticilor și să o publice pe pagina proprie de internet.

1.11. Conform art. 1 alin. (11) din Lege, aceste statistici vor fi înaintate de Oficiu Comisiei Europene.

1.12. În alin. (12) este instituită în sarcina Oficiului obligația de a transmite Comisiei Europene, Autorității Europene de Supraveghere și statelor membre evaluarea de risc privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

1.13. În ultimul alineat este prevăzută posibilitatea Oficiului de a furniza informații suplimentare relevante altor state membre care efectuează evaluarea riscului, dacă este cazul. Un rezumat al evaluării riscului și actualizări ale acesteia, care nu conțin informații clasificate, sunt puse la dispoziția publicului, prin postarea pe site-ul Oficiului. Dispoziția nou introdusă este menită să întărească efortul comun global de intensificare a contracarării fenomenului spălării banilor.

Secțiunea 2

Definiții



Art. 2 – În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) prin *spălarea banilor* se înțelege infracțiunea prevăzută la art. 49;

b) prin *finanțarea terorismului* se înțelege infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare;

c) *bunuri* înseamnă activele de orice fel, corporale sau necorporale, mobile ori imobile, tangibile sau intangibile, precum și documentele juridice sau instrumentele sub orice formă, inclusiv electronică sau digitală, care atestă un titlu ori un drept sau interese cu privire la acestea;

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, ser-

vicii 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;

e) *transferuri externe în și din conturi bancare* înseamnă transferurile transfrontaliere, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate pe teritoriul României de către un client nerezident;

f) *instituție de credit* înseamnă o instituție astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, inclusiv sucursalele situate într-un stat membru ale unei astfel de instituții, indiferent dacă sediul central este situat într-un stat membru sau într-un stat terț;

g) *instituție financiară* înseamnă:

1. întreprinderea, alta decât o instituție de credit, care efectuează una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art. 18 alin. (1) lit. b)-l), n) și n¹) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată, entitățile specializate care desfășoară activități de schimb valutar pentru persoane fizice, organizate sub forma caselor de schimb valutar, și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică și desfășoară operațiuni de cumpărare de valute de la persoane fizice¹;

2. asigurătorii, asigurătorii compozit, asigurătorii captivi, asigurătorii micști, reasuratorii, astfel cum sunt definiți la art. 1 alin. (2) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, și intermediarii de asigurări și/sau reasigurări, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 11 și 13 din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, cu excepția intermediarilor secundari, astfel cum sunt definiți la art. 3 pct. 16 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare;

¹ Pct. 1 al lit. g) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

3. depozitarii centrali, administratorii de fonduri alternative de investiții, contrapărțile centrale, societățile de servicii de investiții financiare și alte entități autorizate în baza legislației naționale în vederea prestării serviciilor și activităților de investiții, societățile de administrare a investițiilor, societățile de investiții, entitățile care administrează un loc de tranzacționare, Fondul de compensare a investitorilor, așa cum sunt definiți potrivit prevederilor legale;

4. administratorii de fonduri de pensii private, în nume propriu și pentru fondurile de pensii private pe care le administrează;

5. sucursale situate într-un stat membru ale instituțiilor financiare prevăzute la pct. 1-4, indiferent dacă sediile lor reale sunt situate într-un stat membru sau într-un stat terț;

6. o întreprindere de investiții astfel cum este definită în legislația națională privind piețele de instrumente financiare;

7. un organism de plasament colectiv care își comercializează unitățile sau acțiunile;

h) prin *sucursală a unei instituții de credit sau financiare* se înțelege un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție de credit sau de o instituție financiară și care desfășoară direct toate sau unele dintre activitățile specifice acestora;

i) prin *relație de afaceri* se înțelege relația profesională legată de activitățile prestate de entitățile raportoare prevăzute la art. 5 și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră a fi de o anumită durată;

j) prin *tranzacție ocazională* se înțelege tranzacția desfășurată în afara unei relații de afaceri, așa cum aceasta este definită la lit. i);

k) *bancă fictivă* înseamnă o instituție de credit, instituție financiară sau o altă instituție care desfășoară activități echivalente celor desfășurate de o instituție de credit sau financiară, care este înregistrată într-o jurisdicție în care aceasta nu are o prezență fizică prin care să se exercite efectiv conducerea și gestiunea instituției și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat și supus efectiv unei supravegheri consolidate;

l) prin *furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice* se înțelege persoana fizică, precum și persoana juridică ce prestează, în calitate de profesionist, oricare dintre următoarele servicii pentru terți:

1. constituie societăți sau alte persoane juridice;

2. exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți de persoane sau al unei asocieri în

participație ori o calitate similară în cadrul altor persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;

3. pune la dispoziție un sediu social, punct de lucru, o adresă comercială, poștală ori administrativă sau orice alt serviciu similar acestora;

4. exercită calitatea de fiduciar într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;

5. deține calitatea de acționar sau intermediază ca o altă persoană să dețină calitatea de acționar pentru o persoană juridică, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația Uniunii Europene sau cu standarde fixate la nivel internațional¹;

m) *grup* înseamnă un grup de întreprinderi format dintr-o societate-mamă, filialele acesteia și entități în cadrul cărora societatea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și întreprinderile care au obligația depunerii situațiilor financiare consolidate, conform Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

n) *organism de autoreglementare* înseamnă uniunile, corpurile profesionale sau alte forme asociative ale profesiilor reglementate, care au competențe de reglementare a activității membrilor lor, prin emiterea de regulamente și instrucțiuni privind activitatea și conduita etică a membrilor, de control și supraveghere a exercitării atribuțiilor legale ale acestora;

o) *conducere de rang superior* înseamnă orice persoană care deține cunoștințe suficiente privind expunerea entității la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri, fără a fi necesar să fie întotdeauna un membru al organului colectiv de conducere și administrare;

p) *servicii de jocuri de noroc* înseamnă orice serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor, care presupun licențierea de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc²;

¹ Textul de la lit. l) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

² Textul de la lit. p) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

r) *client/clientelă* înseamnă orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care entitățile raportoare desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se consideră client al unei entități raportoare orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, entitatea raportoare a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile unei entități raportoare;

r¹) *monedă electronică* înseamnă moneda electronică astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică, mai puțin valoarea monetară prevăzută la art. 3 din respectiva lege¹;

s) termenii: *prestator de servicii de plată, instituție de plată, agent, remitere de bani* au semnificațiile prevăzute la art. 2 și art. 5 alin. (1) pct. 2, 30, 42 și 47 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative²;

t) termenii: *emitent de monedă electronică, instituție emitentă de monedă electronică, distribuitor* au semnificația prevăzută la art. 2 alin. (1), art. 4 alin. (1) lit. d) și e) din Legea nr. 210/2019³;

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 electronic⁴;

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 virtuală⁵;

u) *sediul real* – sediul definit la art. 14 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

v) *stat membru* reprezintă un stat membru al Spațiului Economic European.

¹ Lit. r¹) a fost introdusă prin O.U.G. nr. 111/2020.

² Textul de la lit. s) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

³ Textul de la lit. t) a fost modificat prin O.U.G. nr. 111/2020.

⁴ Lit. t¹) a fost introdusă prin O.U.G. nr. 111/2020.

⁵ Lit. t²) a fost introdusă prin O.U.G. nr. 111/2020.