

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Ordonanță de Urgență

privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (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, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

2.1 Sursa proiectului de act normativ

Măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (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

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 (Regulament) a fost publicat în data de 09.06.2023 în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și este aplicabil integral de la data de 30 decembrie 2024 în toate statele membre ale Uniunii Europene.

Ținând cont de faptul că la momentul actual, la nivelul Uniunii Europene, este în curs de implementare și armonizare legislația care va reglementa piețele criptoactivelor și cerințele pentru furnizorii de criptoactive, este necesar ca și țara noastră să adere la această armonizare, sens în care se impune crearea cadrului legislativ național pentru aplicarea Regulamentului comunitar mai sus-menționat.

Conform precizărilor din partea introductivă a Regulamentului (UE) 2023/1114 scopul emiterii sale este de a asigura un cadru armonizat specific la nivelul Uniunii pentru piețele criptoactivelor care să prevadă norme specifice pentru criptoactive și serviciile și activitățile conexe. Absența unui cadru general al Uniunii pentru piețele criptoactivelor poate duce la o lipsă de încredere a utilizatorilor în aceste active, ceea ce ar putea împiedica semnificativ dezvoltarea unei piețe a acestor active și ar putea duce la ratarea unor oportunități în materie de servicii digitale inovatoare, instrumente de plată alternative sau noi surse de finanțare pentru întreprinderile din Uniune. În plus, întreprinderile care utilizează criptoactive nu ar avea nicio securitate juridică cu privire la modul în care ar fi tratate criptoactivele lor în diferitele state membre, ceea ce le-ar submina eforturile de a

utiliza criptoactivele pentru inovarea digitală. De asemenea, lipsa unui cadru general al Uniunii pentru piețele criptoactivelor ar putea duce la o fragmentare legislativă, care ar denatura concurența pe piața internă, ar îngreuna eforturile furnizorilor de servicii de criptoactive de a-și extinde activitățile la nivel transfrontalier și ar da naștere arbitrajului de reglementare. Deși piețele criptoactivelor sunt încă modeste ca dimensiuni și nu reprezintă în prezent o amenințare pentru stabilitatea financiară, este posibil ca deținătorii de retail să adopte în viitor pe scară largă tipuri de criptoactive care vizează stabilizarea prețului lor în raport cu un anumit activ sau cu un coș de active, iar o astfel de evoluție ar putea da naștere unor provocări suplimentare pentru stabilitatea financiară, buna funcționare a sistemelor de plăți, transmisia politicii monetare sau suveranitatea monetară.

De asemenea, un cadru clar precum cel asigurat de Regulament, permite furnizorilor de servicii de criptoactive să își extindă activitatea la nivel transfrontalier și să faciliteze accesul acestora la serviciile bancare pentru a-și putea desfășura activitatea în bune condiții. Aplicarea Regulamentului asigură un tratament proporțional al emitenților de criptoactive și al furnizorilor de servicii de criptoactive. Oferă astfel șanse egale în ceea ce privește intrarea pe piață și dezvoltarea prezentă și viitoare a piețelor criptoactivelor și totodată promovează stabilitatea financiară și buna funcționare a sistemelor de plăți. O reglementare adecvată menține competitivitatea statelor membre pe piețele financiare și tehnologice internaționale și le oferă clienților beneficii semnificative în ceea ce privește accesul la servicii financiare mai ieftine, mai rapide și mai sigure și la administrarea activelor.

Serviciile care pot fi prestate conform Regulamentului, includ:

1. Asigurarea custodiei și administrarea criptoactivelor în numele clienților.
2. Operarea unei platforme de tranzacționare pentru criptoactive.
3. Schimbul de criptoactive contra fonduri și schimbul de criptoactive contra altor criptoactive.
4. Executarea ordinelor aferente criptoactivelor în numele clienților.
5. Plasarea de criptoactive.
6. Primirea și transmiterea ordinelor aferente criptoactivelor în numele clienților.
7. Oferirea de consultanță cu privire la criptoactive.
8. Asigurarea administrării de portofolii de criptoactive.
9. Furnizarea de servicii de transfer de criptoactive în numele clienților.

Aceste servicii sunt esențiale pentru funcționarea eficientă și regulată a piețelor de criptoactive în conformitate cu Regulamentul.

Prin articolul 146 din Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 (Regulamentul (UE) 2023/1114) se modifică Anexa 1 la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (Directiva 2013/36/UE).

2.2. Descrierea situației actuale

Măsurile de punere în aplicare a Regulamentului (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

Conform prevederilor Regulamentul (UE) 2023/1114, statele membre trebuie să desemneze autoritățile naționale competente (ANC) responsabile cu îndeplinirea funcțiilor și sarcinilor prevăzute de acesta și să notifice Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA) cu privire la respectivele autorități competente.

În cazul în care un stat membru desemnează mai multe autorități competente, se stabilesc sarcinile fiecărei autorități și se desemnează fiecare autoritate competentă ca punct unic de contact pentru cooperarea administrativă transfrontalieră între autoritățile competente, precum și pentru cooperarea cu ABE și ESMA, după caz.

În aceste condiții, este necesară emiterea de urgență a unui act normativ care să prevadă care sunt autoritățile naționale competente din România pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1114, stabilirea regimului sancționator, administrativ și penal aferent încălcării dispozițiilor sale, precum și alte măsuri necesare implementării acestui Regulament. În cazul în care nu se crează în termenul prevăzut de legislația comunitară cadrul național legislativ necesar aplicării prevederilor Regulamentului, Comisia Europeană poate declanșa procedura de infringement.

În ceea ce privește Legea nr. 210/2019, în prezent, în vederea asigurării respectării dispozițiilor care interzic acordarea de dobândă sau de orice alt beneficiu a cărei/cărui valoare este direct corelată cu perioada în care deținătorul de monedă electronică deține moneda electronică, consumatorii pot să sesizeze Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC), iar utilizatorii persoane juridice pot să sesizeze Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

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:

Regulamentul (UE) 2023/1114 reglementează piața criptoactivelor clasificate în trei tipuri, respectiv: **i)** tokenurile raportate la active, **ii)** tokenurile de monedă electronică și **iii)** alte tipuri de criptoactive, care nu le includ pe cele anterioare. Regulamentul (UE) 2023/1114 stabilește de asemenea cerințe uniforme pentru furnizorii de servicii cu criptoactive.

Prevederile articolului 146 din Regulamentul (UE) 2023/1114 modifică Anexa 1 la Directiva 2013/36/UE prin completarea listei activităților pe care le pot desfășura instituțiile de credit, care fac obiectul recunoașterii reciproce între statele membre, cu următoarele activități: (i) emiterea de tokenuri de monedă electronică, (ii) emiterea de tokenuri raportate la active și (iii) servicii de criptoactive.

Statele membre aveau obligația de a adopta și publica actele normative necesare pentru conformarea cu articolul 146 din Regulamentul (UE) 2023/1114 până la data de 30 decembrie 2024.

În prezent, Anexa 1 din Directiva 2013/36/UE care conține Lista activităților care fac obiectul recunoașterii reciproce este transpusă la nivel național prin prevederi cuprinse în 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.

2.3. Schimbări preconizate

Măsurile de punere în aplicare a Regulamentului (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

Prin proiectul de ordonanță de urgență se realizează, în conformitate cu prevederile art. 94 din Regulamentul (UE) 2023/1114, delimitarea competențelor de îndeplinire a funcțiilor și sarcinilor prevăzute în Regulament.

Astfel:

Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) este autoritatea competentă responsabilă cu îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de Regulament în ceea ce privește desfășurarea oricăreia dintre următoarele activități:

- a) activitate de emitere de ART;
- b) activitate de emitere de criptoactive, altele decât ART sau EMT;
- c) activitate de furnizare de servicii de criptoactive, cu excepția furnizorilor de servicii de criptoactive inclusiv punerea la dispoziția clienților Crypto ATM -uri.

Banca Națională a României (BNR) este autoritatea competentă în sensul art. 3 alin. (1) pct. 35 lit. b) din Regulament, care exercită atribuții în ceea ce privește activitățile de emitere de EMT desfășurate, potrivit Titlului IV din Regulament, de instituțiile de credit și instituțiile emitente de monedă electronică, care sunt autorizate și supravegheate prudențial de către BNR potrivit legislației sectoriale aplicabile.

BNR îndeplinește totodată și atribuțiile prevăzute de Regulament în calitate de bancă centrală și în calitate de autoritate de rezoluție a instituțiilor de credit.

Aplicarea dispozițiilor Titlului VI din Regulament se face de către autoritatea competentă a operatorilor platformelor de tranzacționare pentru criptoactive conform dispozițiilor ordonanței de urgență și a Regulamentului.

Totodată, prin proiectul de ordonanță de urgență sunt desemnate punctele unice de contact în conformitate cu prevederile art. 93 alin. (2) din Regulamentul (UE) 2023/1114, după cum urmează:

- ASF este desemnată punct unic de contact pentru cooperarea cu ESMA (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe) și, totodată, pentru cooperarea transfrontalieră cu alte autorități competente pentru activitățile desfășurate de entitățile ce intră în aria sa de competență;

- BNR este desemnată punct unic de contact pentru cooperarea cu ABE (Autoritatea Bancară Europeană) și, totodată, pentru cooperarea transfrontalieră cu alte autorități competente în ceea ce privește activitățile de emitere de EMT;

În vederea îndeplinirii atribuțiilor lor, autoritățile naționale competente (ANC), respectiv ASF și BNR, beneficiază de suport de specialitate, la cerere, din partea MAI, ANPC, ANAF, ICI, MEDAT prin ADR și prin a altor entități conform prevederilor ordonanței de urgență și a legislației secundare emise în aplicarea acestora.

De asemenea, pentru buna realizare a atribuțiilor ce le revin, prin proiect se prevede posibilitatea ca ANC să poată încheia protocoale prin care să se stabilească măsuri de cooperare corespunzătoare în legătură cu entitățile ce intră sub incidența prevederilor ordonanței de urgență.

Proiectul prevede și mecanismul de colaborare între BNR și ASF în cazul în care o instituție de credit, o instituție de plată sau o instituție emitentă de monedă electronică, autorizată de BNR, intenționează să emită ART sau criptoactive, altele decât ART sau EMT și/sau să furnizeze servicii de criptoactive, precum și obligațiile solicitantului privind completarea corespunzătoare a obiectului de activitate.

Proiectul ordonanței de urgență cuprinde de asemenea precizări privind autorizarea de către ASF a furnizorilor de servicii de criptoactive, inclusiv a celor care pun la dispoziția utilizatorilor CryptoATM-uri.

În vederea obținerii autorizației, furnizorii de servicii de criptoactive care pun la dispoziția utilizatorilor CryptoATM-uri, urmează să depună ASF avizul tehnic al modelului de CryptoATM emis de ICI, precum și avizul tehnic al sistemului informatic emis de către ADR. De asemenea, aceștia au obligația de a implementa mijloace tehnice adecvate care să permită autorității competente accesul în timp real, de la distanță, la datele privind tranzacțiile efectuate prin intermediul CryptoATM-urilor, inclusiv identificarea utilizatorilor pentru fiecare tranzacție, în conformitate cu legislația națională și europeană.

În proiect sunt prevăzute condițiile care trebuie să fie îndeplinite de operatorii economici atât în vederea obținerii autorizației în calitate de furnizor de servicii de criptoactive, cât și pe perioada deținerii autorizației. În aplicarea prevederilor art. 94 din Regulament, prin ordonanța de urgență sunt aduse completări competențelor minime de supraveghere și investigare pe care urmează să le aibă autoritățile competente ale statelor membre în raport cu furnizorii de servicii de criptoactive. Astfel, pentru transparență și o verificare prealabilă a îndeplinirii condițiilor privind buna reputație, în ordonanța de urgență sunt specificate ca și condiții de autorizare, dar și ca obligații pe perioada deținerii autorizației, următoarele:

a) entitatea să nu înregistreze obligații fiscale restante administrate de Agenția Națională de Administrare Fiscală, potrivit Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare și orice alte creanțe bugetare individualizate în titluri executorii emise potrivit legii și existente în evidența organului fiscal central în vederea recuperării;

b) entitatea să nu fi fost condamnată printr-o hotărâre judecătorească definitivă de condamnare pentru crime care nu înțervenireabilizate;

c) entitatea, acționarii și asociații care dețin participații calificate în cadrul entității, administratorii și reprezentanții legali ai acesteia nu au înscris informații în cazierul fiscal.

Conform proiectului, CryptoATM-urile trebuie să îndeplinească următoarele condiții tehnice și operaționale:

a) să fie dotate cu sisteme de autentificare a utilizatorilor pentru prevenirea utilizării frauduloase;

b) să fie echipate cu tehnologii de securitate avansată, inclusiv criptarea datelor și măsuri anti-fraudă;

c) să fie amplasate doar în locații care respectă cerințele minime de securitate, să fie supuse unei analize de risc la securitate fizică, să fie dotate cu sisteme de supraveghere video și să fie incluse într-un plan de securitate aprobat de autoritățile competente, în conformitate cu cerințele prevăzute de Hotărârea Guvernului nr. 301/2012 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;

d) să permită utilizatorilor acces facil la informații privind comisioanele aplicate, termeni și condiții, precum și riscurile asociate utilizării criptoactivelor.

O altă condiție prevăzută de proiectul ordonanței de urgență, este aceea ca furnizorii de servicii de criptoactive care pun la dispoziția clienților Crypto ATM -uri, trebuie să furnizeze ASF acces neîntrerupt, securizat, de la distanță, la serverul în oglindă și la serverul de siguranță, inclusiv la baza de date de pe serverul central al furnizorului de servicii care conține informații cu privire la utilizatori, tranzacții, comisioanele precepute

Procedura de autorizare și condițiile tehnice ce vor trebui a fi îndeplinite se vor detalia

în legislația secundară de aplicare a ordonanței de urgență, care se va emite în termen de 30 de zile de la intrarea în vigoare a acesteia.

Proiectul de ordonanță de urgență cuprinde de asemenea, precizări privind faptele ce constituie contravenții și quantumul amenzilor aplicabile, precum și faptele ce reprezintă infracțiuni și pedepsele aferente acestora. Trebuie precizat că faptele contravenționale/amenziile și infracțiunile/pedepsele sunt stabilite distinct pentru ASF și BNR.

De asemenea, proiectul conține prevederi referitoare la alte sancțiuni aplicabile, precum și la alte măsuri ce vor putea fi aplicate de ASF (cum ar fi emiterea unei atenționări prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să înceteze comportamentul care încalcă prevederile Regulamentului și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv; solicitarea încetării temporare sau permanente a oricărei practici sau a oricărui comportament în legătură cu care ASF consideră că acestea contravin dispozițiilor Regulamentului și solicitarea prevenirii unei eventuale repetări a practicii sau a comportamentului în cauză; emiterea unor anunțuri publice, inclusiv a unor declarații publice care indică identitatea persoanei fizice sau juridice și natura încălcării prevederilor Regulamentului).

BNR va putea, potrivit proiectului, să aplice pentru faptele expres prevăzute în ordonanță măsuri sancționatoare precum emiterea unei atenționări prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să înceteze comportamentul care încalcă prevederile Regulamentului și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv, sau emiterea unor anunțuri publice, inclusiv a unor declarații publice care indică identitatea persoanei fizice sau juridice și natura încălcării prevederilor Regulamentului.

Proiectul conține și precizări privind contestarea actelor administrative emise de ASF și BNR în temeiul prevederilor ordonanței de urgență.

Pentru continuitatea funcționării pieței criptoactivelor, pentru a se asigura timpul necesar operaționalizării noilor structuri cu atribuții de autorizare, supraveghere, control și investigare a furnizorilor de servicii de criptoactive și de asemenea pentru crearea condițiilor necesare autorizării acestor furnizori, pentru care, până în prezent nu există un cadru legislativ de reglementare, proiectul conține dispoziții tranzitorii pentru entitățile care la data intrării în vigoare a ordonanței de urgență efectuează activități de natura celor reglementate prin aceasta.

Ca și dispoziții finale, proiectul prevede cursul de schimb valutar leu/euro ce va fi utilizat pentru stabilirea capitalului social conform anexei nr. IV a Regulamentului.

Pentru activitățile desfășurate de entitățile prevăzute la art. II alin. (1) din proiectul de ordonanță, se instituie o taxă în quantum de 0,5% aplicată asupra veniturilor din exploatare obținute din încasările lunare realizate de operatorii economici autorizați din activitățile autorizate potrivit regulamentului, iar suma rezultată din aplicarea acestei taxe se virează integral către ASF, în vederea susținerii activității de reglementare, supraveghere și control a pieței respective.

Proiectul prevede și posibilitatea ca ASF să solicite, conform unei proceduri stabilite, blocarea site-urilor cu conținut ilegal.

În condițiile în care interdicția privind acordarea de dobândă sau de orice alt beneficiu a cărei/cărui valoare este direct corelată cu perioada în care deținătorul de monedă electronică deține moneda electronică nu vizează protejarea drepturilor deținătorilor ci obiective de natură prudentială (asigurarea condițiilor pentru respectarea interdicției de atragere de depozite și alte fonduri rambursabile de la public de către entități care nu sunt instituții de credit), nu se justifică tratarea sesizărilor în această materie de către autoritățile

în a căror competență intră protejarea drepturilor consumatorilor/persoanelor juridice, modificarea urmând să transfere instrumentarea acestora în competența supraveghetorului prudential, respectiv BNR. Totodată, în vederea reflectării în mod corespunzător a naturii sesizărilor adresate de consumatori/persoane juridice, referirea din lege se va face la plângeri. Considerăm oportună modificarea Legii nr. 210/2019 conform celor propuse prin proiectul de act normativ, pentru a se asigura corelarea cu competențele BNR reglementate prin proiect.

Măsurile pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adekvarea capitalului

Proiectul de modificare a ordonanței de urgență asigură transpunerea la nivelul legislației primare a prevederilor din Directiva 2013/36/UE, astfel cum au fost modificate prin articolul 146 din Regulamentul (UE) 2023/1114. Astfel, vor fi aduse modificări și completări O.U.G. nr. 99/2006, în sensul introducerii de prevederi care să completeze obiectul de activitate al unei instituții de credit, care beneficiază de recunoaștere mutuală între statele membre, cu următoarele activități: (i) emiterea de tokenuri de monedă electronică, (ii) emiterea de tokenuri raportate la active și (iii) servicii de criptoactive.

Având în vedere faptul că Titlul II¹ din Partea I a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 cuprinde prevederi aplicabile unei categorii de entități aflate în aria de competență a Autorității de Supraveghere Financiară, respectiv instituțiile de credit definite la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care provin din firme de investiții și care nu desfășoară activitate specific bancară, proiectul de lege conține propuneri în vederea completării obiectului de activitate al acestei categorii de entități cu următoarele activități: (i) emiterea de tokenuri raportate la active și (ii) servicii de criptoactive.

2.4. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 3-a

Impactul socioeconomic

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

Asigurarea cadrului de funcționare a piețelor criptoactivelor va permite dezvoltarea acestor piețe și fructificarea unor oportunități în materie de servicii digitale inovatoare, instrumente de plată alternative sau noi surse de finanțare pentru companii. Încrederea utilizatorilor în operațiunile cu aceste active va crește, iar participanții la aceste piețe vor beneficia de securitatea juridică oferită de cadrul legislativ cu privire la modul în care sunt tratate operațiunile cu criptoactive și la modalitatea în care sunt respectate drepturile aferente, în mod unitar la nivel european.

3.2 Impactul social

Prin adoptarea proiectului ordonanței de urgență se asigură cadrul de reglementare necesar pentru funcționarea piețelor de criptoactive, cu luarea în considerare a protecției consumatorilor pe aceste piețe. Autoritățile naționale competente stabilite prin proiect vor

asigura autorizarea entităților participante și supravegherea activităților desfășurate de acestea.

3.3 Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

Nu este cazul

3.4 Impactul macro-economic

Acest proiect de act normativ urmărește asigurarea aplicării reglementărilor europene privind piețele de criptoactive, fapt ce contribuie la prevenirea unor eventuale riscuri la adresa stabilității financiare datorate dezvoltării acestor piețe în afara unui cadru de reglementare. Este posibil ca deținătorii de criptoactive să adopte în viitor pe scară largă diferite tipuri de criptoactive care vizează stabilizarea prețului lor în raport cu un anumit activ sau cu un coș de active, fapt ce ar putea da naștere unor provocări suplimentare pentru stabilitatea financiară, buna funcționare a sistemelor de plăți, transmisia politicii monetare sau suveranitatea monetară.

3.4.1 Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macro-economici

Nu este cazul

3.4.2 Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Proiectul de ordonanță de urgență contribuie la asigurarea unor condiții de concurență echitabile între participanții la piețele de criptoactive din România și din UE, conferind în același timp o protecție uniformă a consumatorilor.

Proiectul de ordonanță de urgență nu contravine legislației din domeniul concurenței și reglementărilor comunitare în domeniul ajutorului de stat.

3.5 Impactul asupra mediului de afaceri

Prevederile propuse prin proiectul de ordonanță de urgență au ca scop asigurarea convergenței de reglementare și de aplicare a legislației specifice piețelor de criptoactive la nivelul Uniunii Europene, creând premisele atragerii unor noi categorii de consumatori/investitori, ceea ce va avea un efect de stimulare și îmbunătățire a mediului de afaceri național și totodată va asigura menținerea competitivității pe piețele financiare și tehnologice și va oferi clienților beneficii în ceea ce privește accesul la servicii financiare mai ieftine și mai rapide.

3.6 Impactul asupra mediului înconjurător

Reglementarea piețelor de criptoactive urmărește inclusiv reglementarea conținutului, metodologiilor și a modului de prezentare a informațiilor referitoare la indicatorii de sustenabilitate privind impactul negativ asupra climei și alte impacturi negative asupra mediului și prezentarea indicatorilor-cheie în domeniul energiei, precum și asigurarea coerenței și consistenței informațiilor publicate de emitenții de criptoactive și de furnizorii de servicii de criptoactive, aspecte ce sunt luate în considerare la evaluarea în vederea autorizării activităților în cauză.

3.7 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării

Dezvoltarea și promovarea noilor tehnologii în sectorul financiar, inclusiv a tehnologiei registrelor distribuite (DLT) urmărește adaptarea la era digitală și contribuie la o economie adaptată exigențelor viitorului și aflată în serviciul cetățenilor. Se preconizează că numeroase aplicații ale tehnologiei registrelor distribuite, inclusiv ale tehnologiei blockchain

vor continua să creeze noi tipuri de activitate economică și modele de afaceri care, împreună cu sectorul criptoactivelor propriu-zis, vor duce la creștere economică și la noi oportunități de angajare pe piața muncii.

3.8 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile

Nu este cazul

3.9 Alte informații

Nu este cazul

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

- mil lei -

Indicatori	2025	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
1	2	3	4	5	6	7
Desfășurarea într-un cadru reglementat și supravegheat a activităților pe piețele de criptoactive va avea un impact financiar pozitiv, reprezentat de încasări suplimentare la bugetul de stat, determinate de fiscalizarea veniturilor viitoare rezultate din serviciile și activitățile ce fac obiectul acestei ordonanțe de urgență.						
4.1 Modificări ale veniturilor bugetare, în 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						
4.2 Modificări ale cheltuielilor bugetare, în 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						
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, întrucât de ipotezele și metodele de calcul utilizate; 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.						
Nu este cazul						
4.8 Alte informații						
Nu este cazul						
Secțiunea a 5-a						
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare						
5.1 Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ						
Măsurile de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele cryptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 În aplicarea prevederilor ordonanței de urgență se vor emite ordine și reglementări secundare de către autoritățile naționale competente, conform dispozițiilor acesteia. 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: În vederea transpunerii prevederilor Directivei 2013/36/UE, astfel cum au fost modificate prin articolul 146 din Regulamentul (UE) 2023/1114, proiectul de act normativ modifică și completează unele prevederi 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.						

5.2 Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice

Nu este cazul

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

Proiectul ordonanței de urgență este în conformitate cu 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, precum și pentru modificarea Legii nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică.

5.3.1 Măsuri normative necesare transpunerii directivelor UE

În ceea ce privește modificarea și completarea Ordonanței 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, proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor *Directivei 2013/36/UE*, astfel cum au fost modificate prin articolul 146 din *Regulamentul (UE) 2023/1114*.

5.3.2 Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative ale UE

Prin proiectul de act normativ se au în vedere măsuri în aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1114, pentru stabilirea autorităților competente în aplicarea acestuia și pentru instituirea regimului sancționator aferent.

5.4 Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Nu este cazul

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

Nu este cazul

5.6. Alte informații

Nu este cazul

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

Proiectul ordonanței de urgență va face obiectul consultării publice prin publicarea pe site-ul Ministerului Finanțelor și al Ministerului Economiei, Digitalizării, Antreprenoriatului și Turismului.

6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institutele de cercetare și alte organisme implicate.

În plan extern nu au fost necesare consultări.

Pe plan intern:

În ceea ce privește măsurile de punere în aplicare a Regulamentului (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, a fost creat un grup de lucru interinstituțional coordonat de Secretariatul General al Guvernului, din care au făcut parte reprezentanți ai Ministerului Finanțelor, Băncii Naționale a României, Autorității de Supraveghere Financiară, Oficiului Național pentru Combaterea Spălării Banilor, Agenției Naționale de Administrare Fiscală și Institutului Național de Cercetare - Dezvoltare în Informatică - ICI București.

În ceea ce privește modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, în plan intern au fost consultate Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Asociația Română a Băncilor.

6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

Nu este cazul

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

Nu este cazul

6.5. Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ – este necesar aviz
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
- c) Consiliul Economic și Social - este necesar aviz
- d) Consiliul Concurenței
- e) Curtea de Conturi
- f) Secretariatul General al Guvernului – este necesar aviz de oportunitate

6.6. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 7-a

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

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

.....

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

Nu este cazul

Secțiunea a 8-a

Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ

Nu este cazul

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

Nu este cazul

8.2. Alte informații

Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat prezentul *proiect de Ordonanță de urgență privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (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, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.*

**VICEPRIM – MINISTRU
MINISTRUL FINANTELOR
TÁNCZOS Barna**

**MINISTRUL ECONOMIEI, DIGITALIZĂRII
ANTREPRENORIATULUI ȘI TURISMULUI
Bogdan - Gruia IVAN**

**PREȘEDINTELE
AUTORITĂȚII DE
SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ
Alexandru PETRESCU**

Avizăm favorabil,

**GUVERNATORUL
BĂNCII NAȚIONALE
A ROMÂNIEI**

Mugur Constantin ISĂRESCU

**VICEPRIM-MINISTRU
Marian NEACȘU**

**SECRETARUL GENERAL AL
GUVERNULUI
Mihnea - Claudiu DRUMEA**

**VICEPRIM-MINISTRU
MINISTRUL AFACERILOR INTERNE
Marian-Cătălin PREDOIU**

**MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE
Emilian-Horațiu HUREZEANU**

**MINISTRUL JUSTIȚIEI
Radu MARINESCU**