

**Bruxelles, 10 septembrie 2026  
(OR. en)**

**13017/26**

**EF 243  
ECOFIN 1165  
DROIPEN 135  
CRIMORG 189  
DELECT 144**

## **NOTĂ DE ÎNSOȚIRE**

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sursă:         | Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Destinatar:    | Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Nr. doc. Csie: | C(2026) 6179 final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Subiect:       | REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI<br>din 8.9.2026<br>de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în<br>Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 în ceea ce privește criteriile<br>pentru numirea punctelor centrale de contact pentru furnizorii de servicii<br>de criptoactive și normele privind funcțiile acestora |

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul C(2026) 6179 final.

Anexă: C(2026) 6179 final



COMISIA  
EUROPEANĂ

Bruxelles, 8.9.2026  
C(2026) 6179 final

## **REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI**

**din 8.9.2026**

**de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 în ceea ce privește criteriile pentru numirea punctelor centrale de contact pentru furnizorii de servicii de criptoactive și normele privind funcțiile acestora**

(Text cu relevanță pentru SEE)

## **EXPUNERE DE MOTIVE**

### **1. CONTEXTUL ACTULUI DELEGAT**

Articolul 45 alineatul (11) din Directiva (UE) 2015/849 împuternicește Comisia să adopte, după prezentarea proiectelor de standarde tehnice de reglementare de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE) și în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, acte delegate care să precizeze criteriile de stabilire a circumstanțelor în care este adecvată numirea unui punct de contact central și funcțiile punctelor de contact centrale.

În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 de instituire a ABE, Comisia decide, în termen de trei luni de la primirea proiectelor de standarde tehnice, dacă le aprobă sau nu. De asemenea, Comisia le poate aproba doar parțial sau cu modificări, atunci când acest lucru este impus de interesele UE, în conformitate cu procedura specifică prevăzută la articolele menționate.

### **2. CONSULTĂRI ÎNAINTEA ADOPTĂRII ACTULUI**

ABE a efectuat o consultare publică în legătură cu proiectul de standarde tehnice transmis Comisiei în conformitate cu articolul 45 alineatul (10) din Directiva (UE) 2015/849. Un document de consultare a fost publicat pe site-ul ABE la 4 decembrie 2024, iar consultarea s-a încheiat la 4 februarie 2025. În plus, ABE a solicitat Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, să își exprime opinia cu privire la proiectul de standarde tehnice. Împreună cu proiectul de standarde tehnice, ABE a prezentat o explicație a modului în care rezultatele consultărilor respective au fost luate în considerare în cadrul elaborării proiectului final de standarde tehnice înaintat Comisiei.

Împreună cu proiectul de standarde tehnice și în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE a transmis o evaluare a impactului, care include o analiză a costurilor și a beneficiilor, în legătură cu proiectul de standarde tehnice. Această analiză este disponibilă la adresa [\*Regulatory Technical Standards on CCP to strengthen fight against financial crime | European Banking Authority\*](#), la paginile 12-15 din Raportul final privind proiectul de standarde tehnice de reglementare.

### **3. ELEMENTELE JURIDICE ALE ACTULUI DELEGAT**

Standardele tehnice de reglementare finale prevăd criteriile de stabilire a circumstanțelor în care este adecvată numirea unui punct central de contact, precum și funcțiile punctelor centrale de contact respective. Întrucât considerațiile care se aplică emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată sunt valabile și în cazul furnizorilor de servicii de criptoactive, ABE propune menținerea structurii și a abordării prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei și extinderea dispozițiilor existente la furnizorii de servicii de criptoactive (lăsând neschimbate dispozițiile care se aplică emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată), adaptându-le în același timp la natura distinctă a serviciilor de criptoactive, astfel cum se reamintește în considerentul 27 din Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>1</sup>, și introducând totodată, în mod proporțional, noi dispoziții pentru furnizorii de servicii de criptoactive, atunci când acest lucru

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (JO L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

este necesar având în vedere modelul de afaceri și modul de funcționare al acestora. Mai precis, ABE a decis: (a) să includă o definiție a furnizorilor de servicii de criptoactive [care să reflecte definiția de la articolul 3 punctul 19 din Directiva (UE) 2015/849]; (b) să extindă definițiile existente pentru „autoritate competentă” și „stat membru gazdă” pentru a include trimiteri la furnizorii de servicii de criptoactive; (c) să extindă anumite dispoziții specifice la furnizorii de servicii de criptoactive și (d) să includă criterii specifice pentru stabilirea circumstanțelor în care furnizorii de servicii de criptoactive ar trebui să aibă obligația de a desemna un punct central de contact.

# REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 8.9.2026

**de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 în ceea ce privește criteriile pentru numirea punctelor centrale de contact pentru furnizorii de servicii de criptoactive și normele privind funcțiile acestora**

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei<sup>2</sup>, în special articolul 45 alineatul (11), întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>3</sup> a înlocuit articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 pentru a le oferi statelor membre posibilitatea de a impune ca, pe lângă emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, să aibă obligația de a desemna un punct central de contact pe teritoriul lor și furnizorii de servicii de criptoactive stabiliți pe teritoriul lor sub alte forme decât o sucursală și al căror sediu central este situat în alt stat membru. Pentru a asigura o abordare coerentă în ceea ce privește numirea unui punct central de contact și pentru a stabili funcțiile unui punct central de contact în toate sectoarele, Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei<sup>4</sup> ar trebui modificat pentru a include trimiteri la furnizorii de servicii de criptoactive.
- (2) Pentru a extinde domeniul de aplicare al Regulamentului delegat (UE) 2018/1108 la furnizorii de servicii de criptoactive și la autoritățile lor competente, definițiile pentru „autoritate competentă” și „stat membru gazdă” ar trebui modificate astfel încât să includă trimiteri la furnizorii de servicii de criptoactive.
- (3) De asemenea, este necesar să se introducă în Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 criterii pentru stabilirea circumstanțelor în care statele membre gazdă pot solicita

---

<sup>2</sup> JO L 141, 5.6.2015, p. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

<sup>3</sup> Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (JO L 150, 9.6.2023, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

<sup>4</sup> Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora (JO L 203, 10.8.2018, p. 2, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2018/1108/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2018/1108/oj)).

furnizorilor de servicii de criptoactive să desemneze un punct central de contact. Criteriile respective ar trebui să urmeze aceeași abordare ca cea aplicată emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată, axându-se pe dimensiunea și amploarea activităților desfășurate de o entitate în statul membru gazdă. Cu toate acestea, criteriile respective ar trebui adaptate pentru a corespunde naturii distincte a serviciilor de criptoactive.

- (4) La fel ca în cazul emitenților de monedă electronică și al prestatorilor de servicii de plată, statele membre gazdă ar trebui să poată impune ca furnizorii de servicii de criptoactive să desemneze un punct central de contact în toate cazurile în care această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat cu activitatea respectivilor furnizori de servicii de criptoactive.
- (5) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei ar trebui modificat în consecință.
- (6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare prezentat Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.
- (7) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat eventualele costuri și beneficii aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>5</sup>,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

#### *Articolul 1*

#### **Modificări aduse Regulamentului delegat (UE) 2018/1108**

Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 se modifică după cum urmează:

- (1) Articolul 2 se modifică după cum urmează:

- (a) punctele 1 și 2 se înlocuiesc cu următorul text:

„1. «autoritate competentă» înseamnă autoritatea unui stat membru care are competența de a asigura respectarea cerințelor Directivei (UE) 2015/849, astfel cum a fost transpusă în legislația națională, de către emitenții de monedă electronică, prestatorii de servicii de plată și furnizorii de servicii de criptoactive stabiliți pe teritoriul statului membru respectiv sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat în alt stat membru;

2. «stat membru gazdă» înseamnă statul membru pe al cărui teritoriu sunt stabiliți, sub alte forme decât sucursala, emitenți de monedă electronică, prestatori de servicii de plată și furnizori de servicii de criptoactive al căror sediu central este situat în alt stat membru;”;

- (b) se adaugă următorul punct 4:

„4. «furnizor de servicii de criptoactive» înseamnă un furnizor de servicii de criptoactive în sensul definiției de la articolul 3 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) 2023/1114

---

<sup>5</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

al Parlamentului European și al Consiliului\*, în cazul în care furnizează unul sau mai multe servicii de criptoactive astfel cum sunt definite la punctul 16 de la alineatul respectiv, cu excepția oferirii de consultanță cu privire la criptoactive astfel cum este menționată la punctul 16 litera (h) de la alineatul respectiv.

---

\* 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 (JO L 150, 9.6.2023, p. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).”;

(2) Articolul 3 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (1) se modifică după cum urmează:

(i) teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Statele membre gazdă pot solicita emitenților de monedă electronică, prestatorilor de servicii de plată și furnizorilor de servicii de criptoactive care au unități pe teritoriul lor sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat în alt stat membru să desemneze un punct central de contact dacă este îndeplinit unul dintre criteriile următoare:”;

(ii) litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați, valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate sau valoarea cumulativă a serviciilor și activităților realizate de unitățile furnizorilor de servicii de criptoactive este de așteptat să depășească 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la alineatul (1), statul membru gazdă poate solicita unor categorii de emitenți de monedă electronică, prestatori de servicii de plată și furnizori de servicii de criptoactive care au unități pe teritoriul său sub alte forme decât sucursala și al căror sediu social este situat în alt stat membru să desemneze un punct central de contact dacă cerința respectivă este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.”;

(c) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la alineatele (1) și (2), un stat membru gazdă poate acorda, în situații excepționale, autorității sale competente împuternicirea de a solicita unui emitenț de monedă electronică, unui prestator de servicii de plată sau unui furnizor de servicii de criptoactive care are unități pe teritoriul său sub altă formă decât sucursala și al cărui sediu central este situat în alt stat membru să desemneze un punct central de contact, dacă statul membru gazdă are motive rezonabile să creadă că funcționarea unităților emitențului de monedă electronică, ale prestatorului de servicii de plată sau ale furnizorului de servicii de criptoactive respectiv prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.”;

(3) Articolul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 4

**Asigurarea respectării normelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului**

Punctul central de contact se asigură că emitenții de monedă electronică, prestatorii de servicii de plată și furnizorii de servicii de criptoactive care operează unitățile menționate la

articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 respectă normele statului membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:

(a) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prevăzute la articolul 8 alineatele (3) și (4) din Directiva (UE) 2015/849, informând emitentul de monedă electronică, prestatorul de servicii de plată sau furnizorul de servicii de cryptoactive care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

(b) supraveghează, în numele emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul membru gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor emitentului de monedă electronică, ale prestatorului de servicii de plată sau ale furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat, adoptate în temeiul articolului 8 alineatele (3) și (4) din Directiva (UE) 2015/849;

(c) informează sediul central al emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale emitentului de monedă electronică, ale prestatorului de servicii de plată sau ale furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de emitentul de monedă electronică, de prestatorul de servicii de plată sau de furnizorul de servicii de cryptoactive care l-a desemnat;

(d) asigură, în numele emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

(e) asigură, în numele emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare menționate la articolul 46 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849;

(f) reprezintă, în comunicările sale cu autoritățile competente și cu Unitatea de informații financiare din statul membru gazdă, emitentul de monedă electronică, prestatorul de servicii de plată sau furnizorul de servicii de cryptoactive care l-a desemnat.”;

(4) Articolul 5 se modifică după cum urmează:

(a) teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Punctul central de contact facilitează supravegherea unităților menționate la articolul 45 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849 de către autoritățile competente din statul membru gazdă în ceea ce privește respectarea normelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, în numele emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de cryptoactive care l-a desemnat, punctul central de contact:”;

(b) litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) reprezintă, în comunicările sale cu autoritățile competente, emitentul de monedă electronică, prestatorul de servicii de plată sau furnizorul de servicii de cryptoactive care l-a desemnat;”;



(c) litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) răspunde tuturor cererilor autorităților competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de emitentul de monedă electronică, de prestatorul de servicii de plată sau de furnizorul de servicii de criptoactive care l-a desemnat, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;”;

(5) Articolul 6 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul (1), teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Statele membre gazdă pot solicita punctelor centrale de contact să îndeplinească, în numele emitentului de monedă electronică, al prestatorului de servicii de plată sau al furnizorului de servicii de criptoactive care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, în plus față de funcțiile menționate la articolele 4 și 5:”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Statele membre gazdă pot solicita punctelor centrale de contact să îndeplinească una sau mai multe dintre funcțiile suplimentare menționate la alineatul (1), dacă aceste funcții suplimentare sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de emitenții de monedă electronică, de prestatorii de servicii de plată și de furnizorii de servicii de criptoactive care au unități pe teritoriul lor sub altă formă decât sucursala.”.

## *Articolul 2*

### **Intrare în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 8.9.2026

*Pentru Comisie*  
*Președinta*  
*Ursula VON DER LEYEN*