

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Ordonanță de urgență

privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a
Regulamentului (UE) 2022/2.554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie
2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a
Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014
și (UE) 2016/1.011

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

2.1. Sursa proiectului de act normativ

Sursa proiectului de act normativ și urgența adoptării acestuia are în vedere Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1.011, care de la data de 17 ianuarie 2025 se aplică direct la nivelul statelor membre

2.2. Descrierea situației actuale

Elaborarea, la nivel european, a Regulamentului privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar a fost determinată de necesitatea armonizării dispozițiilor privind reziliența operațională digitală și securitatea tehnologiilor informației și comunicațiilor (TIC), ca urmare a modului diferit în care statele membre au abordat riscurile TIC. Aceste diferențe au fost generate de disparitățile legislative existente și de abordările naționale neuniforme în materie de reglementare și supraveghere a riscurilor TIC.

Astfel, dispozițiile legale incidente managementului riscurilor TIC au fost elaborate la diferite momente în timp pentru fiecare dintre categoriile de entități financiare (Directiva PSD2 – pentru serviciile de plată, Regulamentul UE 909/2014 – pentru depozitarii centrali, Directiva CRD IV – pentru instituțiile de credit, Directiva Solvency II – pentru entitățile din domeniul asigurărilor, etc.) și s-a bazat pe o armonizare minimă, lăsând astfel loc pentru interpretarea și fragmentarea la nivel național și reglementând totodată parțial componentele rezilienței operaționale digitale (de ex. gestionarea riscurilor TIC, raportarea incidentelor, riscul asociat furnizorilor terți), anumite componente fiind nereglementate (testarea rezilienței operaționale digitale). De asemenea, în condițiile interdependențelor dintre entitățile care activează în domeniul serviciilor financiare, lacunele și inconsecvențele existente în cadrul de reglementare au condus la existența unor abordări diferite în materie de supraveghere (în special în ceea ce privește dependența de furnizori terți de servicii TIC), neconcordanțe care s-au tradus fie prin suprapuneri și dublări ale cerințelor (în special pentru entitățile cu obiect multiplu de activitate) cu impact direct în costurile administrative, fie prin riscuri TIC neidentificate și neremediate. Din perspectiva competențelor atribuite, în domeniu, autorităților de supraveghere, s-a identificat o incertitudine juridică determinată de inexistența, la nivelul cadrului de reglementare european, ale cărui prevederi au fost transpuse în legislația națională, a instrumentelor necesare pentru a-și îndeplini mandatul în ceea ce privește limitarea instabilității financiare generate de vulnerabilitățile TIC. Fragmentarea cadrului de reglementare aplicabil diverselor entități care operează în sectorul financiar și diversitatea cerințelor aplicabile acestora determinată de abordarea de reglementare existentă nu garantează stabilitatea și integritatea sectorului financiar și, în consecință nici nu asigură o protecție adecvată a consumatorilor și a intereselor investitorilor.

În acest context, s-a dezvoltat un cadru unitar de reglementare și un sistem de supraveghere, prin consolidarea competențelor atribuite autorităților competente. Acest demers legislativ va permite Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară să supravegheze în mod eficient gestionarea riscurilor TIC în sectorul financiar, în vederea protejării integrității și eficienței pieței financiare bancare și a pieței financiare nebancare și a facilitării funcționării ordonate a acestora. Reziliența operațională digitală contribuie în mod esențial la asigurarea stabilității financiare și a integrității entităților financiare și a sistemului financiar în ansamblul său.

Începând cu data de 17 ianuarie 2025, se aplică direct la nivelul statelor membre *Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1.011*, denumit în continuare *Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022*.

Acest Regulament european stabilește cerințe uniforme privind securitatea rețelilor și a sistemelor informatice care sprijină procesele operaționale ale entităților financiare, în vederea creșterii nivelului de reziliență digitală operațională al acestora, după cum urmează:

- a) cerințe aplicabile entităților financiare în legătură cu: (i) gestionarea riscurilor legate de tehnologia informației și comunicațiilor (TIC); (ii) raportarea incidentelor majore legate de TIC și notificarea, în mod voluntar, a amenințărilor cibernetice semnificative către autoritățile competente; (iii) raportarea de către entitățile financiare menționate la articolul 2 alineatul (1) literele (a)-(d) către autoritățile competente a incidentelor operaționale sau de securitate majore legate de plăți; (iv) testarea rezilienței operaționale digitale; (v) schimbul de informații și de date operative cu privire la amenințările cibernetice și vulnerabilități; (vi) măsuri pentru buna gestionare a riscurilor TIC generate de părți terțe;
- b) cerințe în legătură cu acordurile contractuale încheiate între furnizorii terți de servicii TIC și entitățile financiare;
- c) reguli privind instituirea și desfășurarea cadrului de supraveghere pentru furnizorii terți esențiali de servicii TIC, atunci când furnizează servicii entităților financiare;
- d) reguli privind cooperarea între autoritățile competente și norme privind supravegherea și asigurarea conformității de către autoritățile competente în legătură cu toate aspectele vizate de prezentul regulament.

Pentru statele membre, Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022 instituie obligația de stabilire a normelor privind sancțiunile administrative și măsurile de remediere corespunzătoare pentru încălcările regulamentului și punerea lor efectivă în aplicare (art. 50) și notificarea Comisiei Europene (CE), Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), Autorității Bancare Europene (ABE), Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) până la 17 ianuarie 2025 cu privire la dispozițiile respective (art. 53);

Adoptarea în regim de urgență a proiectului de OUG este necesară pentru asigurarea respectării obligațiilor ce revin României în temeiul dreptului Uniunii Europene.

Regulamentul UE nr. 2022/2554 este un act normativ adoptat în temeiul Tratatelor Uniunii Europene. Potrivit art.288 din Tratatul privind funcționarea UE (TFUE) “*Pentru exercitarea competențelor Uniunii, instituțiile adoptă regulamente, directive, decizii, recomandări și avize. Regulamentul are aplicabilitate generală. Acesta este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în fiecare stat membru.*”

Conform art. 64, Regulamentul UE nr. 2022/2554, a devenit aplicabil începând cu data de 17

ianuarie 2025, fără a fi necesară transpunerea sa în dreptul național.

Cu toate acestea prevederile art. 53^[1] instituie în sarcina statelor membre obligația expresă de a adopta și comunica *Comisiei, ESMA, ABE și EIOPA, până la 17 ianuarie 2025, actele cu putere de lege de punere în aplicare a CAPITOLULUI VII “Autoritățile competente”*.

Întrucât a trecut un termen de aproape 1 an de la data limită prevăzută în Regulament, iar actul normativ național de punere în aplicare nu a fost încă adoptat și comunicat, România se află în situația de neîndeplinire a obligațiilor care îi revin în temeiul dreptului Uniunii Europene.

Această situație contravine principiului enunțat la art. 4 alin. (3) par.3 din Tratatul Uniunii Europene (TUE) care statuează *“statele membre adoptă orice măsură generală sau specială pentru asigurarea îndeplinirii obligațiilor care decurg din tratate sau care rezultă din actele instituțiilor Uniunii.”*

Neadoptarea proiectului de OUG în regim de urgență, în drept, expune România riscului declanșării de către Comisia Europeană a procedurii de constatare a neîndeplinirii obligațiilor, în temeiul art. 258 din TFUE, care poate să conducă la sesizarea Curții de Justiție a UE (CJUE). De asemenea, în cazul în care neconformitatea persistă, CJUE poate dispune în temeiul art 260 din TFUE aplicarea unor sancțiuni financiare.

În fapt, adoptarea în regim de urgență a proiectului de OUG este necesară pentru:

- respectarea obligațiilor asumate de România în temeiul tratatelor UE;
- evitarea declanșării procedurilor de *infringement*;
- asigurarea aplicării efective a Regulamentului UE nr. 2022/2554 la nivel național;
- eliminarea riscurilor juridice și financiare pentru România în calitate de stat membru UE.

2.3 Schimbări preconizate

Prin prezentul proiect de ordonanță de urgență se instituie cadrul legal necesar pentru aplicarea efectivă, la nivel național, a dispozițiilor art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022, raportat la art. 46 al aceluiași regulament, prin stabilirea măsurilor administrative, a regimului sancționator și a competențelor autorităților naționale implicate.

Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autorități competente conform art. 46 din Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022, asigură respectarea de către categoriile de entități menționate la art. 2 din proiectul de act normativ, a prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022. De asemenea, Banca Națională a României este desemnată și autoritate publică unică pentru sectorul financiar la nivel național, responsabilă de coordonarea testelor de penetrare bazate pe amenințări (TLPT).

În aplicarea prevederilor art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022, prezentul proiect de ordonanță de urgență stabilește sancțiunile administrative și măsurile de remediere în cazul încălcării dispozițiilor regulamentului aplicarea acestora fiind în sarcina A.S.F. și B.N.R. în conformitate cu prevederile art. 46 din Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022. În raport de gravitatea încălcărilor, autoritățile competente vor dispune măsuri de remediere și sancțiuni eficiente, proporționale cu faptele și deficiențele constatate și de natură a avea un efect descurajant asupra practicilor și activităților care nu sunt conforme cu standardele europene în materie de reziliență operațională digitală. A fost de asemenea prevăzută procedura de contestare a măsurilor de remediere și sancțiunilor dispuse de autoritățile competente, în cazul Băncii Naționale a României, procedura de contestare fiind similară celei reglementate prin

[1] art. 53 „Statele membre notifică actele cu putere de lege și actele administrative de punere în aplicare a prezentului capitol, inclusiv orice dispoziții relevante de drept penal, Comisiei, ESMA, ABE și EIOPA până la 17 ianuarie 2025. (...)”

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Întrucât:

- termenul de 17 ianuarie 2025 pentru adoptarea, la nivel național, a unui act normativ de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022 a fost depășit de către statul român;
- inexistența unui cadru legal național cu privire la sancționarea eventualelor nereguli constatate la nivelul entităților financiare ar putea împiedica autoritățile naționale competente (A.S.F. și B.N.R.) de la exercitarea eficace a competențelor de supraveghere, investigare și sancționare, în vederea îndeplinirii atribuțiilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022.
- se relevă importanța obiectului reglementat, care vizează o materie cu impact major asupra entităților financiare, în contextul global al creșterii amenințărilor cibernetice semnificative;
- angajamentele internaționale asumate de România în calitate de stat membru al Uniunii Europene reprezintă elemente de natură să justifice încadrarea în ipoteza unei situații extraordinare, a cărei reglementare nu poate fi amânată și care reclamă adoptarea de urgență a unor măsuri corespunzătoare pentru prevenirea și/sau stoparea unor consecințe negative;
- prin prezentul proiect se urmărește asigurarea existenței unui cadru normativ caracterizat de previzibilitate, certitudine și securitate juridică, ca și buna funcționare a mecanismelor pieței financiare aflate sub supravegherea A.S.F și B.N.R.;
- absența unui cadru legal adecvat poate avea consecințe negative majore, constând în riscul declanșării de către Comisia Europeană a unei eventuale proceduri privind neîndeplinirea obligațiilor pe care România le are în calitate sa de stat membru al Uniunii Europene.
- este imperativ a se evita, la nivelul României, materializarea riscului ca investigațiile de la nivelul Comisiei Europene, efectuate cu prioritate asupra statelor care nu au notificat măsurile de implementare a actelor europene, în termenele stabilite, ceea ce ar afecta interesul public general .

Constatând că adoptarea cu celeritate a acestei reglementări constituie situație de urgență și extraordinară care nu poate fi amânată, pentru motivele expuse mai sus, se impune adoptarea de măsuri imediate pe calea ordonanței de urgență.

2.4. Alte Informații

Nu este cazul.

Secțiunea a 3-a Impactul socioeconomic

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

Având în vedere scopul prezentului proiect de OUG, și anume acela de a stabili măsurile necesare punerii în aplicare la nivel național a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, respectiv de a stabili autoritățile naționale competente – A.S.F. și B.N.R. -, modalitatea de exercitare a competențelor și de a impune sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor acestui Regulament - considerăm că impactul și beneficiile actului normativ vizează doar aspecte referitoare la proporționalitatea sancțiunilor, eficiența și eficacitatea măsurilor adoptate de către autoritățile competente, fondul materiei privind aplicarea regimului rezilienței operaționale digitale, ca principal factor care determină impactul asupra entităților care intră în domeniul de aplicare, fiind deja reglementat prin regulamentul european cu aplicabilitate directă, și în consecință, avut în vedere de către legiuitorul european în momentul elaborării Regulamentului.

Impactul, beneficiile și costurile estimate ca urmare a intrării în vigoare a prezentului proiect de OUG asupra entităților financiare sunt direct legate de nivelul de reziliență operațională digitală al fiecărei entități financiare și pot fi stabilite de la caz la caz, ținând cont de dimensiunea, profilul de risc, natura, amploarea și complexitatea serviciilor, activităților și operațiunilor entităților financiare care intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 2022/2554.
3.2 Impactul social Principalul impact social al proiectului de ordonanță de urgență se va resimți la nivelul tuturor beneficiarilor de servicii financiare. Un nivel ridicat de reziliență operațională digitală al entităților financiare ar reduce numărul breșelor și incidentelor legate de TIC și riscurile asociate producerii acestora, permițând furnizarea eficace și neîntreruptă, fără disfuncționalități a serviciilor financiare, îmbunătățind, în acest fel, și încrederea consumatorilor în serviciile financiare.
3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului Proiectul de ordonanță de urgență nu are un astfel de impact.
3.4 Impactul macroeconomic Prezentul proiect de ordonanță de urgență consolidează mandatele autorităților competente (Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară) pentru a le permite să supravegheze corespunzător gestionarea riscurilor TIC în sectorul financiar, în acord cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022, cu scopul de a asigura creșterea rezilienței operaționale digitale a entităților din sectorul financiar și recuperarea rapidă în urma unor breșe/incidente legate de TIC, inclusiv în ceea ce privește identificarea amenințărilor cibernetice semnificative, permițând în cele din urmă furnizarea eficace, neîntreruptă și fără probleme a serviciilor financiare, inclusiv în situații de criză.
3.4.1 Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici Proiectul de ordonanță de urgență nu are un astfel de impact.
3.4.2 Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat Proiectul de ordonanță de urgență nu are un astfel de impact.
3.5. Impactul asupra mediului de afaceri Proiectul de ordonanță de urgență are ca scop final aplicarea proporțională a cerințelor privind reziliența operațională digitală de către entitățile financiare, prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022. Conformarea cu cerințele Regulamentului (UE) nr. 2554/2022 va genera costuri ca urmare a investițiilor în sisteme informatice, însă aceste costuri vor fi proporționale cu dimensiunea, și profilul general de risc al entităților financiare, precum și cu natura, amploarea și complexitatea serviciilor furnizate de acestea.
3.6 Impactul asupra mediului înconjurător Proiectul de ordonanță de urgență nu are un astfel de impact.
3.7 Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării Nu este cazul. Proiectul de ordonanță de urgență nu își propune impunerea unor sarcini în domeniul inovației și digitalizării sectorului financiar, ci doar creșterea rezilienței operaționale digitale a acestuia, prin conștientizarea și identificarea riscurilor la care este expus sistemul financiar, creșterea capacităților de testare și reacție la riscurile cibernetice și prin schimbul de informații mai facil. Cu toate acestea, în contextul în care serviciile financiare sunt oferite într-un mediu puternic digitalizat și interconectat, se așteaptă ca instituțiile financiare să utilizeze infrastructuri TIC reziliente și adaptate acestor riscuri.
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						
- mii lei -						
Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
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 (se va menționa natura acestora)						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	Nu e cazul					
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Nu e cazul					
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Nu e cazul					
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Nu este cazul					
4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adaptare atrage	Nu este cazul					

majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:	
4.8 Alte informații	Nu este cazul
Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare	
5.1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autorități naționale competente desemnate cu supravegherea respectării prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022, sunt abilitate să emită reglementări pentru a asigura punerea în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022 și a standardelor tehnice, ghidurilor și actelor delegate adoptate de Comisia Europeană în condițiile acestui regulament.	
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) Prezentul proiect de ordonanță de urgență este în concordanță cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022.	
5.3.1 Măsuri normative necesare transpuneri directivelor UE Nu este cazul	
5.3.2 Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative UE Prezentul proiect de ordonanță de urgență asigură măsurile necesare pentru punerea în aplicare a prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022. Eventualele măsuri necesare pentru punerea în aplicare a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană, în baza competențelor conferite acesteia prin Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022, vor face obiectul reglementărilor emise de Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară.	
5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Nu au fost identificate.	
5.5 Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente Nu au fost identificate.	
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 de ordonanță de urgență a făcut obiectul consultării publice prin publicarea acestuia pe site-ul Ministerului Finanțelor, cu respectarea procedurilor legale în vigoare, pentru o perioadă de 10 zile.	
6.2 Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Proiectul de OUG a fost publicat în procedură de consultare publică pe site-ul Ministerului Finanțelor, în calitate de autoritate inițiatoare, la data de 29.10.2025, pentru o perioadă de 10 zile calendaristice, în conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1) și (2) din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, cu modificările și completările ulterioare. Ca urmare a observațiilor primite, atât în interiorul termenului de consultare publică, cât și ulterior, nu a fost necesară modificarea proiectului de OUG, întrucât pe de o parte observațiile primite sunt reglementate de Regulamentului (UE) nr. 2554/2022, de Regulamentele delegate de	

completare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 și de Regulamentele de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, iar pe de altă parte, cadrul legislativ național necesar punerii în aplicare directă a prevederilor <i>Regulamentului (UE) nr. 2022/2554</i> , nu poate stabili derogări de la acestea, ținând cont de prevederile art. 148 alin. (2) din Constituția României, care stipulează “ <i>ca urmare a aderării, prevederile tratatelor constitutive ale Uniunii Europene, precum și celelalte reglementări comunitare cu caracter obligatoriu, au prioritate față de dispozițiile contrare din legile interne, cu respectarea prevederilor actului de aderare</i> ” .
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 avizul. b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței – este necesar avizul. e) Curtea de Conturi
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 la necesitatea elaborării proiectului de act normativ În conformitate cu prevederile <i>Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică</i> , republicată, cu modificările ulterioare, Ministerul Finanțelor a publicat pe pagina sa de internet proiectul de act normativ în data de 29 octombrie 2025.
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 Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact/efecte.
7.3. Alte informații Nu este cazul.
Secțiunea a 8-a Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ
8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ Nu este cazul. Din prisma mecanismelor de monitorizare și evaluare ex-post, având în vedere dispozițiile art. 58 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, se conturează posibilitatea adaptării prezentului proiect de OUG și/sau actelor normative elaborate în aplicarea acestuia în funcție de evoluțiile relevante ale piețelor și de experiența practică acumulată, în sensul extinderii ariei de aplicabilitate a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 cât și a cerințelor și a obligațiilor instituite în sarcina entităților financiare. În acest sens, sunt relevante prevederile art. 9 alin. (1), art. 10, respectiv art. 13 din cadrul Proiectului de OUG, acestea fiind mecanisme de continuă monitorizare și evaluare a actului normativ, astfel conturându-se un sistem de evaluare a punerii în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, cât și a modificărilor ulterioare necesare asupra acestor prevederi, care vor rezulta din activitățile practice și din necesitățile viitoare de conformare cu realitățile piețelor financiare, din prisma rezilienței operaționale digitale.

8.2. Alte informații

Nu este cazul.

Față de cele prezentate, supunem aprobării proiectul de *Ordonanță de urgență privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 2554/2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011*

MINISTERUL FINANTELOR

Ministrul Finanțelor
Alexandru NAZARE

AVIZĂM FAVORABIL

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Președinte
Alexandru PETRESCU

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Guvernator
Mugur Constantin ISĂRESCU

MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE

Oana-Silvia ȚOIU

MINISTRUL JUSTIȚIEI

Radu MARINESCU

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ
privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011

Având în vedere că *Regulamentul (UE) nr. 2022/2554 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1.011*, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, impune obligația statelor membre de a adopta măsuri la nivel național în vederea stabilirii sancțiunilor administrative și a măsurilor de remediere corespunzătoare pentru încălcările regulamentului și de a asigura punerea lor efectivă în aplicare, precum și notificarea Comisiei Europene (CE), Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), Autorității Bancare Europene (ABE), Autorității Europene de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA) până la 17 ianuarie 2025 cu privire la actele normative adoptate în acest sens,

Luând în considerare urgența adoptării cadrului legal necesar Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, ca autorități competente pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, în special în vederea exercitării atribuțiilor de verificare a respectării dispozițiilor regulamentului, stabilirii sancțiunilor administrative și a măsurilor de remediere corespunzătoare încălcărilor regulamentului și punerii efective în aplicare a acestora, precum și necesitatea desemnării Băncii Naționale a României ca autoritate publică unică în sectorul financiar la nivel național, responsabilă de coordonarea testelor de penetrare bazate pe amenințări,

Luând în considerare faptul că adoptarea în regim de urgență a proiectului de ordonanță de urgență este necesară pentru asigurarea respectării obligațiilor ce revin României în temeiul dreptului Uniunii Europene,

Întrucât a trecut mai mult de un an de la data intrării în vigoare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, iar actul normativ național de punere în aplicare nu a fost încă adoptat și comunicat *Comisiei, ESMA, ABE și EIOPA*, până la 17 ianuarie 2025 conform prevederilor art.

53 din Regulamentul UE nr. 2022/2554, România se află în situația de neîndeplinire a obligațiilor care îi revin în temeiul dreptului Uniunii Europene,

Având în vedere faptul că această situație contravine principiului enunțat la art. 4 alin. (3) par.3 din Tratatul Uniunii Europene (TUE) care statuează “*statele membre adoptă orice măsură generală sau specială pentru asigurarea îndeplinirii obligațiilor care decurg din tratate sau care rezultă din actele instituțiilor Uniunii.*”,

Având în vedere faptul că neadoptarea proiectului de act normativ în regim de urgență, în drept, expune România riscului declanșării de către Comisia Europeană a procedurii de constatare a neîndeplinirii obligațiilor, în temeiul art. 258 din TFUE, care poate să conducă la sesizarea Curții de Justiție a UE (CJUE). De asemenea, în cazul în care neconformitatea persistă, CJUE poate dispune în temeiul art. 260 din TFUE aplicarea unor sancțiuni financiare,

Având în vedere faptul că adoptarea în regim de urgență a proiectului de ordonanță de urgență, în fapt, este necesară pentru: respectarea obligațiilor asumate de România în temeiul tratatelor UE, evitarea declanșării procedurilor de *infringement*, asigurarea aplicării efective a Regulamentului UE nr. 2022/2554 la nivel național, eliminarea riscurilor juridice și financiare pentru România în calitate de stat membru UE,

Luând în considerare necesitatea existenței cât mai rapide a unui cadru legal național cu privire la măsurile de remediere și sancțiunile administrative pe care autoritățile naționale competente să le poată aplica în cazul constatării de nereguli ca urmare a nerespectării prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022 și pentru o exercitare eficientă a atribuțiilor de care acestea dispun de supraveghere, investigare și sancționare pentru a-și îndeplini corespunzător atribuțiile ce le revin potrivit prevederilor acestuia,

Având în vedere că aspectele expuse mai sus vizează un interes public a căror reglementare de urgență este necesară prin adoptarea de măsuri legislative imediate pe calea ordonanței de urgență,

În temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență

Capitolul I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta ordonanță de urgență stabilește măsurile necesare punerii în aplicare, la nivel național, a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, în ceea ce privește stabilirea autorităților competente cu supravegherea gestionării riscurilor legate de tehnologia informației și a comunicațiilor (TIC) în sectorul financiar și a regimului sancționator aplicabil în cazul încălcării dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, precum și cerințele aplicabile entităților reglementate și supravegheate de autoritățile competente stabilite în temeiul prezentei ordonanțe de urgență, în vederea asigurării rezilienței operaționale a acestora.

Art. 2. - (1) Următoarele categorii de entități intră sub incidența prezentei ordonanțe de urgență:

- a) instituțiile de credit;
- b) instituțiile de plată;
- c) furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi;
- d) instituțiile emitente de monedă electronică;
- e) societățile de servicii de investiții financiare;
- f) depozitarii centrali de instrumente financiare;
- g) contrapărțile centrale;
- h) locurile de tranzacționare;
- i) administratorii de fonduri de investiții alternative, cu excepția celor prevăzuți la art. 2 alin. (3) lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
- j) societățile de administrare a investițiilor;
- k) furnizorii de servicii de raportare a datelor;
- l) societățile de asigurare și/sau de reasigurare, cu excepția celor prevăzute la art. 2 alin. (3) lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
- m) intermediarii de asigurări, intermediarii de reasigurări și intermediarii de asigurări auxiliare, cu excepția celor prevăzuți la art. 2 alin. (3) lit. e) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
- n) administratorii de fonduri de pensii ocupaționale;
- o) administratorii de indici de referință critici;
- p) furnizorii de servicii de finanțare participativă;
- q) registrele centrale de securitizări;
- r) băncile de dezvoltare;
- s) prestatorii de servicii de criptoactive și emitenții de tokenuri raportate la active;
- ș) entitățile de prelucrare a operațiunilor de plată .

(2) Entităților prevăzute la alin. (1) lit. ș) li se aplică exclusiv prevederile art.4 din prezenta Ordonanță de urgență..

(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), prezenta ordonanță de urgență nu se aplică entităților prevăzute la art. 2 alin. (3) lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, persoanelor fizice sau juridice exceptate conform art. 6 și art. 7 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare și furnizorilor de servicii poștale giro prevăzuți la art. 2 lit. c) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, cu modificările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 209/2019.

Art. 3. - Termenii și expresiile utilizați/utilizate în prezenta ordonanță de urgență au semnificația prevăzută la art. 3 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, precum și următoarele semnificații:

1. *autoritățile europene de supraveghere (AES)* –, reprezintă autoritățile europene investite cu competențe de supraveghere, respectiv Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea bancară europeană, ABE), instituită prin 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), Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale, EIOPA), instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe, ESMA), instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe);
2. *bancă de dezvoltare* – instituție de credit reglementată prin Legea nr.207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România;
3. *depozitar central de instrumente financiare* –depozitarul central de titluri de valoare, astfel cum este acesta prevăzut la art. 2 alin. (1) lit. g) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
4. *entitate externă de testare* – entitatea din afara grupului organizației testate, contractată în scopul desfășurării unui test de penetrare bazat pe amenințări, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2022/2554;
5. *entitate de prelucrare* - înseamnă orice persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de prelucrare a operațiunilor de plată;
6. *prelucrare* - înseamnă prestarea serviciilor tehnice de prelucrare a operațiunilor de plată, prin efectuarea acțiunilor tehnice care permit realizarea de plăți electronice, precum: administrarea bazelor de date în vederea furnizării de servicii de autorizare a tranzacțiilor, procesarea tranzacțiilor, furnizarea de soluții de securitate pentru prestatorii de servicii de plată etc.;
7. *operațiune de plată* - operațiune în înțelesul prevăzut la art. 5 alin. (1) pct. 36 din Legea nr. 209/2019.

Art. 4. - (1) În scopul asigurării bunei funcționări a instrumentelor de plată și serviciilor de plată, entitățile de prelucrare, persoane juridice române sau persoane juridice stabilite în alte state membre ori în state terțe, care prestează servicii de prelucrare pe teritoriul României notifică Băncii Naționale a României în 30 de zile de la data începerii activității sau la solicitarea acesteia, următoarele:

- a) denumirea entității de prelucrare și numărul de înmatriculare al acesteia, precum și numele/denumirea reprezentantului legal;
- b) adresa sediului social, precum și cea de corespondență;
- c) denumirea prestatorilor de servicii de plată pentru care entitatea de prelucrare prestează servicii de prelucrare;
- d) descrierea serviciilor de prelucrare prestate;
- e) prezentarea infrastructurii tehnice care susține prestarea serviciilor de prelucrare;
- f) locația sediului principal și sediului secundar, dacă este cazul, care susține activitatea de prestare de servicii de prelucrare;
- g) un document formal aprobat de organul de conducere în care este cuprinsă o descriere a cadrului de gestionare a riscurilor TIC și de abordare a rezilienței operaționale digitale;
- h) un document care detaliază modalitatea prin care se asigură continuitatea activității.

(2) Modificările intervenite asupra documentelor și informațiilor transmise conform alin. (1) se vor notifica Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la aprobarea acestora de către organul de conducere al entității.

(3) Banca Națională a României poate formula recomandări în ceea ce privește activitatea entităților de prelucrare menționate la alin.(1), în vederea asigurării securității și eficienței operaționale.

Art. 5. - (1) În aplicarea art. 46 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554 și a dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, Banca Națională a României, denumită în continuare *B.N.R.*, și autoritatea/autoritățile desemnată/desemnate în legislația națională pentru punerea în aplicare a prevederilor 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, denumită, în continuare, autoritatea/autoritățile desemnată/desemnate pentru punerea în aplicare a prevederilor Regulamentului (UE) 2023/1114, exercită atribuțiile și dispun măsurile necesare în calitate de autoritate competentă responsabilă pentru supravegherea respectării de către entitățile prevăzute la art.2 alin. (1) a obligațiilor ce le revin potrivit dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, Regulamentului (UE) nr.2022/2554 și a standardelor tehnice și a actelor delegate adoptate în aplicare, după cum urmează:

- a) BNR, în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.2 alin.(1) lit.a)-d), lit.f), numai în ceea ce privește depozitarii centrali operați de BNR, art.2 alin.(1) lit.h) și o), numai în ceea ce privește locurile de tranzacționare menționate la art.2 alin.(2) lit.b) din Legea nr.126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, respectiv administratorii de indici de referință critici referitori la piața monetară, la monede, la rate ale dobânzilor sau ale randamentului și la cursuri/indici publicați de BNR și Banca Centrală Europeană, denumită în continuare BCE, în

conformitate cu prevederile art.234¹ lit.b) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele prevăzute la art. 2 alin. (1) lit.r);

b) ASF, în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.2 alin.(1) lit.e), lit. f) numai în ceea ce privește depozitarii centrali supravegheați de A.S.F. și lit. g)-q), cu excepția entităților pentru care B.N.R. este autoritate competentă potrivit lit.a);

c) autoritatea/autoritățile desemnată/desemnate pentru punerea în aplicare a prevederilor Regulamentului (UE) 2023/1114, în ceea ce privește entitățile prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. s), cu excepția instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică, pentru care B.N.R. este autoritate competentă potrivit lit.a).

(2) BNR este desemnată autoritatea publică unică pentru sectorul financiar la nivel național, responsabilă de coordonarea testelor de penetrare bazate pe amenințări (TLPT).

(3) ASF identifică entitățile financiare aflate în aria sa de supraveghere care sunt obligate să efectueze TLPT.

Capitolul II

Competențele ASF și ale BNR

Art. 6. - Autoritățile competente, astfel cum sunt stabilite la art. 5, iau decizii și întreprind măsuri în temeiul prezentei ordonanțe de urgență și al Regulamentului (UE) nr.2022/2554 pentru a asigura exercitarea corespunzătoare a atribuțiilor ce le revin și a promova la nivel național și european convergența privind reziliența operațională și securitatea tehnologiei informațiilor și telecomunicațiilor care sprijină procesele operaționale ale entităților aflate în sfera de competență.

Art. 7. - (1) ASF și BNR își îndeplinesc atribuțiile conform prevederilor actelor normative din sfera lor de activitate prin exercitarea competențelor de supraveghere, investigare și sancționare, precum și a competențelor prevăzute la art.50 alin.(2) din Regulamentul (UE) nr.2022/2554.

(2) În situația în care ASF sau BNR consideră necesară efectuarea unor verificări sau investigații suplimentare la nivelul sistemelor informatice ale entităților prevăzute la art.5, autoritatea competentă poate să impună unei entități aflate în aria sa de competență, potrivit dispozițiilor art. 5, obligația de a efectua un audit intern cu privire la cadrul de gestionare a riscurilor TIC sau punctual pentru anumite tematici stabilite de autoritatea competentă, stabilind termenul până la care entitatea este obligată să transmită raportul de audit către autoritatea competentă.

Art. 8. - (1) În aplicarea prevederilor art.32 alin.(5) din Regulamentul (UE) nr.2022/2554, BNR numește reprezentantul la nivel înalt în Forumul de supraveghere, prevăzut la art.32 alin.(1) din același regulament.

(2) ASF numește reprezentantul suplimentar în calitate de observator în Forumul de supraveghere, în conformitate cu prevederile art. 32 alin. (4) lit. d) din Regulamentul (UE) nr.2022/2554.

Art. 9. - (1) În exercitarea competențelor stabilite prin prezenta ordonanță de urgență, ASF și BNR pot emite reglementări și instrucțiuni pentru a asigura punerea în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) nr.2022/2554, a standardelor tehnice de reglementare sau de aplicare adoptate de Comisia Europeană pe baza competențelor conferite acesteia și, după caz, a ghidurilor sau recomandărilor emise de autoritățile europene de supraveghere.

(2) Entitățile prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a) trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile și recomandările emise de autoritățile europene de supraveghere, potrivit instrucțiunilor emise de Banca Națională a României în conformitate cu alin. (1).

(3) În situația în care entitățile prevăzute la art. 5 alin.(1) lit.a) nu asigură implementarea corespunzătoare a instrucțiunilor emise de BNR potrivit alin. (1), aceasta poate face recomandări entităților respective, în vederea adoptării de măsuri de către aceste entități pentru implementarea corespunzătoare a instrucțiunilor BNR și/sau poate dispune măsurile prevăzute la art. 20, fără a se limita la acestea.

(4) Reglementările emise potrivit alin.(1) se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 10. - Pentru aplicarea unui cadru unitar la nivel național privind gestionarea riscurilor TIC și a amenințărilor cibernetice, precum și pentru buna funcționare a piețelor financiare, ASF poate emite reglementări aplicabile entităților aflate în sfera lor de competență în scopul asigurării unui nivel ridicat al rezilienței operaționale digitale.

Capitolul III

Testarea rezilienței operaționale digitale prin intermediul TLPT

Art. 11. - (1) Entitățile menționate la art. 2 alin. (1) lit. a)- q) și s) sau, după caz, entitatea externă de testare, transmit/transmite BNR, la finalul testării, un rezumat al constatărilor relevante, planurile de remediere și documentația care demonstrează că testarea a fost efectuată în conformitate cu cerințele Regulamentului (UE) nr.2022/2554.

(2) În scopul recunoașterii reciproce între autoritățile competente stabilite în conformitate cu dispozițiile art.46 din Regulamentul (UE) nr.2022/2554 a TLPT, BNR remite entităților menționate la art. 2 alin. (1) lit. a)-q) și s) un act care atestă faptul că testul a fost efectuat în conformitate cu cerințele art. 26 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, precum și ale regulamentelor delegate.

(3) În cazul entităților aflate sub supravegherea ASF, entitatea financiară notifică ASF actul remis de BNR, rezumatul constatărilor relevante și planurile de remediere în termen de maximum 30 de zile de la data remiterii acesteia de către BNR.

Capitolul IV

Cooperarea dintre ASF și BNR, precum și cu alte structuri și autorități

Art. 12. - (1) În exercitarea competențelor prevăzute în prezenta ordonanță de urgență, ASF și BNR pot încheia, cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679/2016 al Parlamentului European și al Consiliului, din 27 aprilie 2016, privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, un protocol prin care se stabilesc măsuri de cooperare corespunzătoare în legătură cu entitățile ce intră sub incidența prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

(2) Protocolul prevăzut la alin.(1) cuprinde mecanismul de cooperare între ASF și BNR, cu privire cel puțin la acordarea de asistență reciprocă în efectuarea activității de supraveghere.

Art. 13. - Pentru aducerea la îndeplinire a atribuțiilor prevăzute la art.47 - 54 din Regulamentul (UE) nr.2022/2554, ASF și BNR cooperează și fac schimb de informații, potrivit competențelor specifice, cu AES, respectiv BCE pentru coordonarea activităților de supraveghere în scopul identificării și remedierii cazurilor de nerespectare a regulamentului și pentru elaborarea și promovarea bunelor practici, facilitarea colaborării, stimularea consecvenței interpretării și furnizarea de evaluări transfrontaliere în cazul oricăror neînțelegeri apărute în aplicarea prevederilor Regulamentului (UE) nr.2022/2554.

Capitolul V

Măsuri de remediere și sancțiuni administrative

Secțiunea 1

Măsuri de remediere și sancțiuni administrative aplicate de către ASF

Art. 14. - (1) ASF poate emite recomandări entităților menționate la art. 5 alin. (1) lit. b), în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către acestea pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a politicilor, procedurilor și controalelor implementate pentru a atenua și gestiona cu eficacitate riscurile aferente sistemelor informatice.

(2) Entitățile prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) au obligația de a comunica măsurile întreprinse conform alin. (1) sau refuzul documentat de a aplica recomandările emise de către ASF, în termenele stabilite de către ASF.

(3) ASF poate impune entităților prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) un plan de măsuri în scopul prevenirii apariției/materializării unor riscuri în activitatea desfășurată de către entități, ca urmare a identificării unor vulnerabilități sau deficiențe, care nu au natura și gravitatea unor fapte contravenționale.

(4) În aplicarea art.50 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, ASF are competența de a dispune măsurile și de a aplica sancțiunile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, în cazul încălcării Regulamentului (UE) nr.2022/2554 de către entitățile menționate la art. 5 alin.(1) lit.

b) și/sau persoanele fizice din organul de conducere al entităților, precum și de către alte persoane care sunt responsabile de încălcare.

(5) Potrivit prevederilor alin. (4), măsurile de remediere ce pot fi aplicate de către ASF sunt următoarele:

- a) emiterea unei atenționări prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să înceteze comportamentul care încalcă prevederile Regulamentului (UE) nr.2022/2554 și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv;
- b) solicitarea încetării temporare sau permanente a oricărei practici sau a oricărui comportament în legătură cu care ASF consideră că acestea contravin dispozițiilor Regulamentului (UE) nr.2022/2554 și solicitarea prevenirii unei eventuale repetări a practicii sau a comportamentului în cauză;
- c) solicitarea ca entitatea să înainteze ASF un set de măsuri în vederea gestionării/remedierii deficiențelor/prevenirii apariției riscurilor aferente sistemelor informatice identificate de către ASF;
- d) dispunerea unui plan de măsuri în scopul remedierii deficiențelor constatate și/sau prevenirii apariției/materializării unor riscuri în activitatea desfășurată;
- e) emiterea unor anunțuri publice, inclusiv a unor declarații publice care indică identitatea persoanei fizice sau juridice și natura încălcării prevederilor Regulamentului (UE) nr.2022/2554.

(6) Nerespectarea de către entitățile menționate la art.5 alin.(1) lit.b) și/sau de către persoanele fizice din organul de conducere al entităților, precum și de către alte persoane care sunt responsabile de încălcare, a cerințelor prevăzute la art. 5 – 14, art. 16, art. 17, art. 18 alin. (1) și (2), art. 19 alin. (1), (3) și (4), art. 24, 25, art. 26 alin. (1) – (8), art. 27, art. 28 alin. (1) – (8), art. 29, art. 30 alin. (1) – (4) și art. 45 lit. (3) din Regulamentul (UE) nr.2022/2554, nerespectarea termenelor stabilite de către ASF conform alin.(2), nerespectarea măsurilor dispuse de ASF în baza alin.(3) și (5), precum și nerespectarea termenelor prevăzute la art. 7 alin.(2) și art.11 alin.(3), nerespectarea reglementărilor emise de ASF potrivit art. 9 și art. 10, nerespectarea actelor delegate ale Comisiei Europene adoptate în temeiul art. 15, art. 18 alin. (3) și (4), art. 20, art. 26 alin. (11), art. 28 alin. (9) și (10), art. 30 alin. (5) și ale art. 57 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, în măsura în care nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni, constituie contravenție și se sancționează de ASF, în funcție de gravitatea faptei, după cum urmează:

- a) avertisment;
- b) amendă de la 5.000 lei la 1.000.000 lei, pentru persoanele fizice, prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare;
- c) amendă de la 10.000 lei la 10.000.000 lei sau 5% din cifra de afaceri anuală totală, conform ultimelor situații financiare anuale disponibile aprobate, pentru persoanele juridice, prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

(7) Pe lângă sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin.(6), în funcție de natura și gravitatea faptei, ASF poate aplica persoanelor fizice și juridice prevăzute la alin.(6) una sau ambele dintre următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

- a) retragerea sau suspendarea autorizării acordate de ASF, pentru o perioadă menționată în decizia de suspendare emisă, care nu poate depăși 12 luni;
- b) interdicția temporară, pentru o perioadă cuprinsă între 90 de zile și 5 ani, de a exercita funcții de conducere, împotriva oricărei persoane fizice care exercită responsabilități de conducere sau împotriva oricărei persoane fizice care este considerată răspunzătoare de o astfel de încălcare.

(8) Măsurile de remediere prevăzute la alin.(5) pot fi aplicate concomitent cu dispunerea sancțiunilor prevăzute la alin.(6) și (7) sau independent de acestea.

Art. 15. - (1) Constatarea faptelor care reprezintă încălcări ale prevederilor Regulamentului (UE) nr.2022/2554 se realizează de către persoanele împuternicite în acest sens din cadrul ASF, în condițiile prevăzute la art. 50 alin. (1) din de Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, ori pe baza notificărilor, raportărilor, informațiilor transmise ASF în exercitarea atribuțiilor sale și/sau pe baza datelor și informațiilor aflate la dispoziția acesteia în orice alt mod, cu respectarea legislației specifice.

(2) ASF poate solicita, prin intermediul organelor competente, înregistrările schimburilor de date deținute de un operator de telecomunicații, cu autorizarea judiciară corespunzătoare, atunci când există o suspiciune rezonabilă privind o încălcare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, a prezentei ordonanțe de urgență, a reglementărilor emise în aplicare, în măsura în care aceste înregistrări pot fi relevante pentru o investigație.

(3) Actele prin care se dispun măsuri de remediere sau sunt aplicate sancțiuni administrative se emit de către Consiliul ASF.

(4) Actele prevăzute la alin.(3) cuprind cel puțin elementele de identificare a persoanei în culpă, descrierea faptei și a circumstanțelor acesteia, precum și temeiul de drept al dispunerii măsurii de remediere sau, după caz, al aplicării sancțiunii administrative, mențiunea că persoanele și entitățile sancționate au dreptul de contestare conform art. 17, și sunt comunicate persoanelor și entităților respective.

Art. 16. - (1) Măsurile de remediere și sancțiunile administrative dispuse potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență sunt proporționale cu faptele și deficiențele constatate, eficace, și de natură a avea un efect de descurajare.

(2) Potrivit prevederilor alin.(1), la stabilirea măsurii de remediere și sancțiunii administrative, ASF are în vedere cel puțin circumstanțele relevante și elementele prevăzute la art.51 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr.2022/2554.

(3) Prin derogare de la prevederile art.10 alin.(2) din Ordonanța Guvernului nr.2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în cazul săvârșirii a două sau mai multe contravenții, se aplică sancțiunea cea mai mare, majorată cu până la 50%, după caz, cu respectarea prevederilor art. 51 din Regulamentul (UE) nr.2022/2554.

Art. 17. - (1) Prin derogare de la prevederile art.7 alin.(1) și art.11 alin.(1) și (2) din Legea contenciosului administrativ nr.554/2004, cu modificările și completările ulterioare, actele administrative adoptate de ASF conform prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, motivate în mod corespunzător, pot fi atacate, în termen de 30 de zile de la data comunicării, la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal.

(2) Actul administrativ prin care se constată și se individualizează obligația de plată a persoanelor fizice și juridice sancționate constituie titlu executoriu. Amenzile se fac venit conform legislației în vigoare aplicabilă entității supravegheate de către ASF.

(3) Contestația adresată conform alin.(1) nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia până la pronunțarea unei hotărâri definitive, măsurile dispuse de ASF.

(4) Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea civilă sau penală, după caz.

(5) Aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor contravenționale prevăzute la art. 14 alin.(5)-(7) se prescrie în termen de 5 ani de la data săvârșirii faptei.

(6) ASF este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale.

(7) În cazul contestării în instanță a actelor administrative emise de către ASF, instanța judecătorească se pronunță asupra legalității acestora.

(8) În măsura în care prezentul capitol nu dispune altfel, contravențiilor prevăzute la art. 14 alin. (6) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 18. - ASF publică pe site-ul propriu orice decizie prin care se impune o sancțiune sau măsură administrativă potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, în conformitate cu prevederile art. 54 din Regulamentul (UE) nr.2022/2554.

Secțiunea a 2-a

Măsurile de remediere, sancțiuni administrative și măsuri sancționatoare dispuse sau aplicate de către BNR

Art. 19. - (1) BNR poate emite recomandări entităților prevăzute la art. 5 alin.(1) lit.a), în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către acestea pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a politicilor, procedurilor și controalelor implementate pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile TIC.

(2) Entitățile prevăzute la art. 5 alin.(1) lit.a) au obligația de a comunica măsurile întreprinse pentru respectarea prevederilor alin.(1), în termenele stabilite de BNR.

Art. 20. - Pentru faptele prevăzute la art.21 alin.(1) lit. b) – f) și alin. (2) lit. b) și c) sau pentru neimplementarea unei recomandări în scopul reducerii riscurilor sau înlăturării deficiențelor și a cauzelor acestora, BNR poate dispune, față de persoanele prevăzute la art.5 alin.(1) lit.a), următoarele măsuri de remediere, fără a se limita la acestea:

- a) să solicite îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, politicilor, procedurilor și controalelor implementate pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile TIC, cu indicarea aspectelor ce trebuie îmbunătățite;
- b) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua de sucursale, agenți și distribuitori, inclusiv prin suspendarea activității sau încetarea activității unora dintre sucursale până la remedierea deficiențelor;
- c) să solicite reducerea riscurilor aferente operațiunilor, produselor, serviciilor și sistemelor informatice, cu menționarea riscurilor ce au fost identificate și trebuie reduse;
- d) să dispună prezentarea unui plan de restabilire a conformității cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, ale prezentei ordonanțe de urgență și ale reglementărilor emise în aplicare, în vederea prevenirii apariției/materializării riscurilor TIC identificate de către BNR sau a altor riscuri în activitatea desfășurată, respectiv pentru gestionarea și/sau remedierea deficiențelor constatate. Planul de restabilire trebuie să detalieze demersurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și să stabilească termenul de implementare a respectivelor demersuri și acțiuni și sfera de aplicare a acestora. Planul de restabilire poate să includă, fără a se limita la acestea, oricare dintre măsurile prevăzute la lit.a)–c) sau o combinație a acestor măsuri și poate fi pus în aplicare dacă BNR îl consideră adecvat pentru atingerea scopului stabilit.

Art. 21. - (1) BNR aplică sancțiunile administrative, respectiv măsurile sancționatoare potrivit prevederilor art.22, în cazurile în care constată că una dintre entitățile prevăzute la art.5 alin.(1) lit.a), și/sau persoanele care fac parte din organul de conducere al acestor entități sau sunt desemnate să asigure conducerea structurilor care au responsabilități în aplicarea politicilor, procedurilor și strategiilor TIC sau a activităților de administrare și control, prevăzute de Regulamentul (UE) nr.2022/2554, se fac vinovate de următoarele fapte:

- a) nerespectarea măsurilor dispuse de BNR în baza art. 20;
- b) nefurnizarea, furnizarea cu întârziere sau furnizarea de date și informații eronate către BNR, în cadrul exercitării atribuțiilor acesteia de supraveghere;
- c) nerespectarea prevederilor art. 4 - 14, art. 17, art. 18 alin. (1) și (2), art. 19 alin. (1), (3) - (5), art. 23, art. 24, art. 25 alin. (1) și (2), art. 26 alin.(1) – (8), art. 27, art. 28 alin.(1) – (8), art. 29, art.30, art. 42 alin. (3) și art. 45 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
- d) obstrucționarea persoanelor împuternicite de conducerea BNR să efectueze acțiuni de supraveghere;
- e) nerespectarea reglementărilor emise de BNR potrivit art. 9;
- f) nerespectarea actelor delegate ale Comisiei Europene adoptate în temeiul art. 15, art. 18 alin.(3) și (4), art. 20, art. 26 alin. (11), art. 28 alin.(9) și (10), art. 30 alin. (5) și art. 57 din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), BNR aplică sancțiunile administrative, respectiv măsurile sancționatoare potrivit prevederilor art.22, în cazurile în care constată că entitatea prevăzută la art.2 alin.(1) lit.r) și/sau persoanele care au calitatea de membri ai consiliului de supraveghere și ai directoratului acesteia, precum și persoanele desemnate să asigure

conducerea structurilor care au responsabilități în aplicarea politicilor, procedurilor și strategiilor TIC, precum și a activităților de administrare și control, prevăzute de Regulamentul (UE) nr.2022/2554, se fac vinovate de:

- a) faptele prevăzute la alin. (1) lit.a);
- b) faptele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e);
- c) nerespectarea prevederilor art.16 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554 sau a actelor delegate adoptate în temeiul art. 16 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554.

Art. 22. - (1) Pentru faptele prevăzute la art.21, BNR aplică una dintre următoarele sancțiuni administrative:

- a) avertisment scris;
- b) avertisment public, ce va fi publicat pe pagina de internet a BNR, prin care se indică persoana fizică, entitatea responsabilă și fapta săvârșită;
- c) amendă aplicabilă entităților responsabile, de până la 10% din cifra de afaceri anuală totală, calculată în baza ultimelor situații financiare disponibile, aprobate de organul de conducere, sau până la 23.000.000 lei. În cazul constatării săvârșirii a două sau mai multe fapte sancționate cu amendă, se aplică sancțiunea cea mai mare, majorată cu până la 50%, după caz;
- d) amendă aplicabilă persoanei fizice responsabile, cuprinsă între 10.000 lei și 23.000.000 lei;
- e) retragerea aprobării acordate persoanelor care fac parte din organul de conducere al entităților responsabile.

(2) În funcție de natura și gravitatea faptei, BNR poate aplica, concomitent sau independent de sancțiunile administrative prevăzute la alin.(1), următoarele măsuri sancționatoare:

- a) emiterea unui ordin de încetare a conduitei ilicite și de abținere de la repetarea acesteia;
- b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o entitate dintre cele prevăzute la art. 5 alin.(1) lit. a), pentru o perioadă cuprinsă între 90 de zile și 5 ani, de către persoanele fizice prevăzute la art.21;
- c) retragerea sau suspendarea autorizației acordate entității, pentru o perioadă menționată în decizia de suspendare emisă, care nu poate depăși 12 luni. În situația entităților care nu au fost autorizate de BNR, radierea acestora din registrele băncii centrale;

(3) Sancțiunea administrativă prevăzută la alin. (1) lit. d) și măsurile sancționatoare prevăzute la alin. (2) lit. b) se aplică, distinct de sancțiunea aplicabilă entității, persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător îndatoririle funcției lor stabilite pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 2022/2554, prezenta ordonanță de urgență, reglementările emise în aplicare și cadrul de reglementare intern al entității financiare.

(4) Sancțiunile administrative și măsurile sancționatoare prevăzute la alin. (1) și (2) pot fi aplicate concomitent cu emiterea de recomandări sau dispunerea de măsuri de remediere conform prevederilor art. 19 și 20 sau independent de acestea.

Art. 23. - (1) Sancțiunile administrative și măsurile aplicate trebuie să fie eficace, proporționale cu gravitatea faptelor și deficiențelor constatate și de natură a avea un efect de descurajare.

(2) Potrivit prevederilor alin.(1), la stabilirea tipului sancțiunii administrative, a măsurii sancționatoare sau de remediere și a cuantumului amenzii, BNR are în vedere toate circumstanțele reale și personale relevante săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

- a) gravitatea și durata faptei;
- b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau entității responsabile de încălcare;
- c) soliditatea financiară a persoanei sau entității responsabile de încălcare, prin luarea în considerare a unor factori precum cifra de afaceri totală a entității sau venitul anual al persoanei fizice;
- d) valoarea profiturilor obținute sau a pierderilor evitate de către persoana responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate;
- e) pierderile suferite de terți în urma respectivei încălcări, în măsura în care acestea pot fi determinate;
- f) cooperarea persoanei fizice sau entității responsabile cu autoritatea competentă;
- g) încălcările săvârșite anterior de persoana sau entitatea responsabilă;
- h) măsurile luate de către persoana sau entitatea responsabilă pentru a împiedica repetarea faptelor;
- i) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvârșite.

Art. 24. - (1) Constatarea faptelor prevăzute la art.21 se realizează de către persoanele împuternicite în acest sens din cadrul BNR, în cursul inspecțiilor sau investigațiilor efectuate în condițiile prevăzute de Regulamentul (UE) nr.2022/2554 ori pe baza notificărilor, raportărilor, informațiilor transmise BNR în exercitarea atribuțiilor sale și/sau pe baza datelor și informațiilor aflate la dispoziția acestuia în orice alt mod.

(2) BNR poate solicita, prin intermediul organelor competente, înregistrările schimburilor de date deținute de un operator de telecomunicații, cu autorizarea judiciară corespunzătoare, atunci când există o suspiciune rezonabilă privind o încălcare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, a prezentei ordonanțe de urgență, a reglementărilor emise în aplicare, în măsura în care aceste înregistrări pot fi relevante pentru o investigație.

(3) Actele prin care sunt dispuse măsuri de remediere, sancțiuni administrative și măsurile sancționatoare prevăzute la art. 20 și art.22 alin. (1) și (2) se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii BNR, cu excepția celor prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. e) și la alin. (2) lit. c) a căror aplicare este de competența Consiliului de administrație al BNR.

(4) Actele prevăzute la alin.(3) trebuie să cuprindă cel puțin elementele de identificare a persoanei vinovate, descrierea faptei și a circumstanțelor acesteia, temeiul de drept al dispunerii măsurii de remediere sau, după caz, al aplicării sancțiunii administrative și/sau măsurii sancționatoare, precum și măsura de remediere dispusă, respectiv sancțiunea administrativă și/sau măsura sancționatoare aplicată.

(5) Actele prevăzute la alin. (3), adoptate de BNR conform dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la Consiliul de

administrație al BNR, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării.

(6) Hotărârea Consiliului de administrație al BNR poate fi atacată la Înalta Curte de Casație și Justiție, în termen de 15 zile de la comunicare.

(7) BNR este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale.

(8) În cazul contestării în instanță a actelor BNR, instanța judecătorească se pronunță asupra legalității acestor acte.

(9) Până la adoptarea unei hotărâri de către Consiliul de administrație al BNR, potrivit alin. (5), sau până la pronunțarea unei hotărâri definitive de către instanța judecătorească, potrivit alin. (6) al aceluiași articol, executarea actelor emise de BNR nu se suspendă.

Art. 25. - (1) Actele de aplicare a sancțiunii amenzii constituie titluri executorii. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.

(2) Aplicarea sancțiunilor administrative nu înlătură răspunderea civilă sau penală, după caz.

(3) Aplicarea sancțiunilor administrative și măsurilor sancționatoare prevăzute la art. 22 se prescrie în termen de 5 ani de la data săvârșirii faptei.

Capitolul VI

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 26. - Entitățile de prelucrare menționate la art. 4 care prestează servicii de prelucrare pe teritoriul României transmit prima notificare în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență.

Art. 27. - În vederea asigurării implementării Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 și a standardelor tehnice de reglementare sau de aplicare adoptate de Comisia Europeană pe baza competențelor conferite acesteia, la nivelul autorităților competente prevăzute la art. 5 alin. (1) se pot ocupa prin concurs posturile prevăzute la art. X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 132/2024 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal și pentru completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, prin derogare de la prevederile art. XXII alin. (1) din Legea nr. 141/2025 privind unele măsuri fiscal-bugetare.