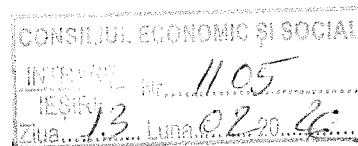


NOTĂ DE FUNDAMENTARE



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

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 *Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022*.

Acest Regulament european stabilește cerințe uniforme privind securitatea rețelelor 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 stabilește obligațiile 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);

2.3 Schimbări preconizate

a) Prin prezentul proiect de ordonanță de urgență se instituie cadrul legal necesar Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, în calitate de autorități competente conform art. 46 din Regulamentului (UE) nr. 2.554/2022, pentru asigurarea respectării 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).

b) În aplicarea prevederilor art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 2.554/2022, prezentul proiect de ordonanță de urgență stabilește regimul sancțiunilor și măsurilor aplicabile în cazul încălcării dispozițiilor regulamentului. 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 *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.

Menționăm faptul că 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.

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

Proiectul de ordonanță de urgență nu are un astfel de impact.

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						
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 majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:	Nu este cazul					
4.8 Alte informații	Nu este cazul					
Secțiunea a 5-a						
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare						
5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ 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 Măsurile normative necesare transpuneri directivelor UE Nu este cazul						
5.3.2 Măsurile 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 va face obiectul consultării publice prin publicarea acestuia pe site-ul Ministerului Finanțelor, cu respectarea procedurilor legale în vigoare, pentru o perioadă de 10 zile, din data de 29 octombrie 2025.
6.2 Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Proiectul de ordonanță de urgență va fi supus consultării publice prin publicarea acestuia pe site-ul Ministerului Finanțelor.
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.
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 Finantelor

Alexandru NIZARE

AVIZĂM FAVORABIL

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Președinte

Alexandru PETRESCU

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Guvernator

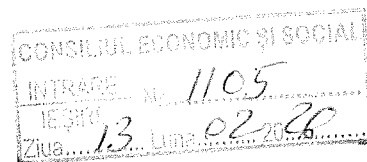
Mugur Constantin ISĂRESCU

MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE

Oana-Silvia TOIU

MINISTRUL JUSTITIEI

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 (TLPT),

Având în vedere evitarea consecințelor negative, a eventualelor disfuncționalități și dificultăți ce ar putea fi generate prin inexistența unui cadru legal național privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554 și a riscurilor juridice asociate, precum și evitarea de acțiuni împotriva statului român din partea instituțiilor europene competente să aplice măsuri pentru nerespectarea obligațiilor care revin în calitate de stat membru al Uniunii Europene,

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 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) 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.

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. *AES* – autoritățile europene 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. *BCE* – Banca Centrală Europeană;
3. *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;
4. *CSIRT* – echipe de intervenție în caz de incidente de securitate informatică;
5. *depozitar central de instrumente financiare* – se referă la depozitarul central de titluri de valoare, astfel cum este acesta prevăzut la art. 2 alin. (1) lit. g) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;
6. *TIBER-RO* – cadrul de testare a rezilienței cibernetice, definit conform reglementărilor în materie emise de către BNR;
7. *TIC* – tehnologia informației și comunicațiilor;

8. entitate de prelucrare - înseamnă orice persoană fizică sau juridică care furnizează servicii de prelucrare a operațiunilor de plată;
9. *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.;
10. *operațiune de plată* - operațiune în înțelesul prevăzut la art. 5 alin. (1) pct. 36 din Legea 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 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)-q), cu excepția entităților prevăzute la 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).

(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 testelor de penetrare bazate pe amenințări (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 testelor de penetrare bazate pe amenințări, 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 acestuia 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 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 investigațiilor, aplicarea unor măsuri administrative, interdicții sau sancțiuni pentru încălcarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr.2022/2554 și standardelor tehnice și actelor delegate adoptate în aplicarea acestuia.

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 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 personalul ASF, împuternicit în acest sens, în condițiile prevăzute la art. 50 alin. (1) din 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, în baza colaborării cu alte autorități, înregistrări existente ale schimburilor de date deținute de un operator de telecomunicații, 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.

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

Măsuri 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 va detalia demersurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și va stabili 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 personalul BNR, împuternicit în acest sens, 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 acesteia în orice alt mod.

(2) BNR poate solicita, în condițiile legii și în baza colaborării cu alte autorități, înregistrări existente ale schimburilor de date deținute de un operator de telecomunicații, 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.

Art. 26. - Împiedicarea, fără drept, a exercitării, potrivit prezentei ordonanțe de urgență și a Regulamentului (UE) nr. 2022/2554, de către BNR a competențelor sale de supraveghere a entităților prevăzute la art.5 alin.(1) lit.a) constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 2 ani sau cu amendă.

Capitolul VI

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 27. - 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. 28. - 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. VII alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 156/2024 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice pentru fundamentarea bugetului general consolidat pe anul

2025, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene.