

LEGAL NEWS

May 29, 2025

Noutăți legislative în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

În *Monitorul Oficial* al României, Partea I, nr. 483 / 23.05.2025, a fost publicată **Legea 86 / 2025 privind modificarea și completarea Legii 129 / 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative („Legea 86 / 2005”)**.

Printre cele mai importante noutăți aduse de Legea 86 / 2025, menționăm următoarele:

Aplicabilitate

Entitățile raportoare aplică **măsurile de cunoaștere a clientelei (i) tuturor clienților noi și (ii) clienților existenți, în funcție de situație.**

Se interzice entităților raportoare să aplice măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei ori de câte ori există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Legislative news related to the prevention and combating money laundering and terrorist financing

Monitorul Oficial al României, Part I, no. 483 of May 23rd, 2025 published the **Law No. 86 / 2025 regarding the amendment and completion of Law No. 129 / 2019 for the prevention and combating money laundering and terrorist financing, as well as for the amendment and completion of certain pieces of legislation (“Law 86 / 2025”)**.

Worth mentioning, among all, the following news as provided by Law 86 / 2025:

Applicability

The Reporting entities apply KYC measures **(i) to all new clients and also to (ii) the existing clients, as appropriate.**

Reporting entities are prohibited from applying simplified KYC measures whenever there are suspicions of money laundering or terrorist financing.



Entitățile raportoare sunt reglementate de Legea nr. 129 / 2019. Cu titlu exemplificativ, enumerăm următoarele: instituții de credit, instituții financiare, furnizori de servicii de jocuri de noroc, auditori, contabili, evaluatori autorizați, consultanți fiscali, notari publici, executori judecătorești, agenții și dezvoltatorii imobiliari, furnizori de servicii pentru societăți.

Sediu real / social

În cazul persoanelor juridice, entitățile raportoare solicită informații despre sediul real dacă este diferit de sediul social.

Restricții clare pentru instituțiile de credit și instituțiile financiare

Acestea nu vor furniza produse persoanelor cu nume fictive, conturi anonime, carne de economii anonime sau casete de valori anonime și nici servicii de acceptare la plată a cardurilor preplătite anonime.

Tranzacții imobiliare

În cazul **tranzacțiilor imobiliare**, agentul imobiliar aplică măsurile de cunoaștere a clientelei atât pentru promitentul vânzător, cât și pentru promitentul cumpărător al imobilului.

Jocuri de noroc

Furnizorii de servicii de jocuri de noroc tip cazinou au **obligatia** să identifice toate tranzacțiile desfășurate de către clienți în cazinou și să facă asocierea între acestea și profilul clientului stabilit în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei.

Case de schimb valutar

Casele de **schimb valutar** au **obligatia** de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei atunci când se efectuează tranzacții de minimum 2.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

Criptoactive – prag minim

Furnizorii de servicii de **criptoactive** au **obligatia** de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei atunci când se efectuează tranzacții de minimum 1.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

Reporting entities are regulated by Law No. 129 / 2019. For example, we mention: credit institutions, financial institutions, gambling service providers, auditors, accountants, authorized appraisers, tax consultants, notaries public, bailiffs, real estate agents and developers, service providers for companies.

Real / registered HQ

In case of legal entities, the Reporting entities request information about the actual headquarters if it is different from the registered one.

Clear restrictions for credit and financial institutions

Such institutions will not provide products to persons with fictitious names, anonymous accounts, anonymous savings books or anonymous safe deposit boxes, nor will they provide services for accepting payment from anonymous prepaid cards.

Real estate transactions

In case of real estate transactions, the real estate agent applies clientele due diligence measures for both the prospective seller and the prospective buyer of the property.

Gambling services

Providers of casino gambling services **are required to** identify all transactions carried out by clients in the casino and to associate them with the client profile established following the application of clientele due diligence measures.

Currency exchange offices

Currency exchange offices **are required to** apply standard clientele due diligence measures when carrying out transactions of at least EUR 2,000, regardless of whether the transaction is carried out through a single operation or through several operations that are linked to each other.

Cryptoasset – minimum value threshold

Cryptoassets' services providers **are required to** apply standard KYC measures when carrying out transactions of at least EUR 1,000, regardless of whether the transaction is carried out through a single operation or through several operations that are linked to each other.

Asociații și fundații

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor („**ONPCSB**”) supraveghează, pe bază de criterii de risc, activitatea asociațiilor și fundațiilor și identifică tipurile de asociații și fundații vulnerabile de a fi utilizate abuziv.

Astfel, ONG-urile vor trebui să pună la dispoziția ONPCSB, la cererea acestuia, informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor sale legale.

Asociațiile și fundațiile au obligația să implementeze, la nivel intern, controale adecvate pentru a asigura faptul că fondurile sunt contabilizate integral și sunt cheltuite în conformitate cu scopul și obiectivele activității declarate în statut.

Mecanismul de supraveghere al asociațiilor și fundațiilor se va stabili prin ordin al președintelui ONPCSB - care se va emite în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a Legii 86 / 2025.

Associations and foundations

The National Office for the Prevention and Combating Money Laundering (“**ONPCSB**”) supervises, on a risk basis criteria, the activity of associations and foundations and identifies the types of associations and foundations that are vulnerable for abusive use.

Thus, NGOs will have to make available to the ONPCSB, upon its request, the information necessary to fulfill its legal duties.

Associations and foundations are required to implement, internally, adequate controls to ensure that funds are fully accounted for and are spent in accordance with the purpose and objectives of the activity declared in the statute.

The supervision mechanism of associations and foundations will be established by order of the President of the ONPCSB - which will be issued within 60 days from the date of entry into force of Law 86 / 2025.

Legal News este o selecție a unor elemente de noutate legislativă, cu scop strict informativ. Nu este considerată consiliere profesională și, drept urmare, Duncea, Ștefănescu & Associates nu își asumă nici o responsabilitate în acest sens. Pentru întrebări suplimentare în ceea ce privește problemele expuse, vă rugăm nu ezitați să ne contactați.

Legal News contains a selection of the latest major issues occurred in the Romanian legislative framework, is intended only to provide information and, hence, shall not be deemed to provide professional advice or consultancy. Therefore, we assume no responsibility in this respect. Should you require any information related to the foregoing, please do not hesitate to contact us.



Dacă doriți să vă abonați gratuit la newsletter-ele noastre, vă rugăm trimiteți un mesaj la adresa news@duncea-stefanescu.ro, specificând numele, prenumele, funcția Dvs. și denumirea societății.

If you wish to get free subscription to our newsletters, please send a message to news@duncea-stefanescu.ro, mentioning your full name and title, as well as the name of your company.

C O N T A C T

Cosmin Ștefănescu
Managing Partner



Alexandra Vlad
Associate



Str. Gen. Athanasie Enescu, nr. 23
Sector 1, Bucharest, Romania

Tel: +4 031 228 88 50
Fax: +4 031 228 88 51

contact@duncea-stefanescu.ro
www.duncea-stefanescu.ro