

## Tax & Legal Weekly Alert

9 mai 2018

În acest număr:

### **Primele reglementări UE privind platformele de schimb și portofelele electronice de monedă virtuală**

Parlamentul European a aprobat, pe 19 aprilie, o directivă care prevede pentru prima dată la nivel european un cadru legal și pentru platformele de schimb de monedă virtuală și furnizorii de portofelele electronice de monedă virtuală.

De asemenea, directiva reglementează expres identificarea clienților la distanță și/sau în mod electronic, facilitând astfel digitalizarea procesului de acceptare a clienților în întreaga Uniune Europeană.



## Primele reglementări UE privind platformele de schimb și portofelele electronice de monedă virtuală

Parlamentul European a adoptat, pe 19 aprilie, o rezoluție legislativă prin care a aprobat directiva pentru modificarea Directivei (EU) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului – cunoscută ca AMLD IV.

În textul aprobat al directivei pentru modificarea AMLD IV, printre altele, platformele de schimb de monedă virtuală și furnizorii de portofele electronice de monedă virtuală au un cadru legal pentru prima dată la nivel european.

De asemenea, identificarea clienților la distanță și/sau în mod electronic este reglementată în mod expres, facilitând astfel digitalizarea procesului de acceptare a clienților în întreaga Uniune Europeană.

### Schimbări relevante pentru industria crypto-monedelor

- 1) Directiva reglementează parțial platformele de schimb de monedă virtuală și a furnizorilor de portofele electronice de monedă virtuală, după cum urmează:
  - Platformele de schimb de monedă virtuală și furnizorii de portofele electronice de monedă virtuală vor intra sub incidența obligațiilor de combatere a spălării banilor și terorismului și vor trebui să își ajusteze activitatea pentru a îndeplini noile obligații de conformitate;
  - Platformele de schimb de monedă virtuală și furnizorii de portofele electronice de monedă virtuală vor avea obligația să se înregistreze. Procedura concretă de înregistrare și obligațiile care vor deriva din acest proces se stabilește de fiecare stat membru UE. Având în vedere că obligația de înregistrare a fost reglementată în același articol cu formalitățile de autorizare și înregistrare a caselor de schimb valutar, statele membre ar putea lua în considerare aplicarea unui regim similar și platformelor de schimb de monedă virtuală și furnizorilor de portofele electronice de monedă virtuală;
  - Monedele virtuale și furnizorii de servicii de portofele electronice vor avea o definiție legală, neutră din punct de vedere tehnologic și care aduce claritate cu privire la modul în care crypto-monedele sunt definite în Europa.
- 2) Prevederi exprese în legislația europeană privind identificarea electronică și la distanță a clienților:
  - Textul aprobat al directivei menționează expres faptul că verificarea identității clienților poate fi făcută prin mijloace de identificare electronică și servicii de încredere relevante, astfel cum au fost definite în Regulamentul eIDAS, sau prin orice alt proces de identificare la distanță sau electronic, sigur și reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de către autoritățile naționale relevante;
  - Schimbările propuse aduc mai multă claritate cu privire la mijloacele de identificare electronice și la distanță acceptate pentru scopul identificării clienților și creează bazele legale necesare pentru autoritățile naționale mai conservatoare cu privire la acest aspect;
  - De semnalat este faptul că textul directivei nu se referă doar la serviciile de încredere calificate ca fiind o modalitate permisă de identificare a clienților. Cu toate acestea, fiecare entitate ce este supusă obligațiilor de cunoaștere a clientelei va trebui să poată demonstra că riscurile specifice în materia spălării banilor și combaterii terorismului sunt proporționale cu metoda de identificare a clienților folosită de aceasta.

## Când se va aplica

Pentru a intra în vigoare, textul directivei trebuie să fie aprobat și de Consiliul Uniunii Europene. O decizie pozitivă a Consiliului este așteptată în viitorul apropiat, având în vedere că textul directivei a fost în prealabil agreat de cele două instituții după negocieri inter-instituționale.

Directiva va intra în vigoare în 20 de zile de la publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, iar Statele Membre vor avea la dispoziție 18 luni de la intrarea în vigoare pentru a o transpune în legislația națională. Conform estimării noastre, modificările vor fi aplicabile începând cu sfârșitul anului 2019.

Pentru mai multe detalii vă rugăm nu ezitați să ne contactați.



### **Andrei Burz-Pinzaru**

Partner  
Reff&Associates SCA, member of  
Deloitte Legal  
+40 21 2075 205  
[aburzpinzaru@reff-associates.ro](mailto:aburzpinzaru@reff-associates.ro)



### **Lorena Butușină**

Senior Associate  
Reff&Associates SCA, member of  
Deloitte Legal  
+40 21 2079 838  
[lbutusina@reff-associates.ro](mailto:lbutusina@reff-associates.ro)

# Deloitte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe [Facebook](#) sau [LinkedIn](#).

Reff și Asociații SCA este societate de avocați membră a Baroului București, independentă în conformitate cu reglementările aplicabile profesiei de avocat, și reprezintă rețeaua de societăți de avocați Deloitte Legal în România. Deloitte Legal înseamnă practicile juridice ale membrilor Deloitte Touche Tohmatsu Limited și afiliații acestora care oferă servicii de asistență juridică. Pentru o descriere a serviciilor de asistență juridică oferite de entitățile membre ale Deloitte Legal, vă rugăm accesați: <http://www.deloitte.com/deloittelegal>.

Acest Alert este furnizat cu titlu orientativ și nu trebuie considerat drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Această publicație conține doar informații generale și Deloitte Touche Tohmatsu Limited și firmele membre sau afiliate (numite împreună Deloitte Network) nu oferă consultanță sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicații. Înainte de a lua orice decizie sau de a acționa într-un mod care v-ar putea afecta finanțele sau afacerea, trebuie să discutați cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi răspunzătoare pentru pierderile de orice natură suferite de către persoanele care se bazează pe aceasta publicație.

© 2018. Pentru mai multe detalii, contactați Deloitte România