

DEPARTAMENTUL DE STUDII PARLAMENTARE ȘI POLITICI UE
DIRECȚIA STUDII ȘI DOCUMENTARE LEGISLATIVĂ

**PLAFOANE PENTRU
TRANZACȚIILE ÎN
NUMERAR ÎN STATELE
MEMBRE ALE UE**

studiu documentar

februarie 2022

Lucrările elaborate în cadrul Direcției studii și documentare legislativă au caracter documentar și nu reprezintă punctul de vedere al Camerei Deputaților.

Documentele legislative oficiale au fost consultate în limba de origine, iar traducerea informațiilor relevante selectate nu reprezintă o traducere oficială, fiind furnizată ca un mijloc de înțelegere a unui document original, scris în altă limbă.

Baza de date cuprinzând totalitatea studiilor elaborate de Direcția studii și documentare legislativă poate fi accesată prin intermediul paginii de Intranet a Camerei Deputaților la adresa: <http://www.cdep.ro/infoparl/dip.studii?par1=2021>

Documentare și sinteză: Vlad Drăguș
Expert parlamentar - Direcția studii și documentare legislativă
Palatul Parlamentului, str. Izvor nr.2-4, sect.5, București
Tel: 021.316.03.65; 021.414.13.50/ 51, Interior 1350/1349, camera 5070
E-mail: doc@cdep.ro

CUPRINS

1. Acte normative și inițiative la nivelul UE	4
2. Tabel cu plafoane în statele membre UE	7
3. Precizări suplimentare pentru statele UE	10
Austria	10
Belgia	10
Bulgaria.....	11
Finlanda	11
Franța.....	11
Malta.....	12
Polonia.....	13
România.....	13
Bibliografie	14

1. Acte normative și inițiative la nivelul UE

Uniunea economică și monetară (UEM) reprezintă rezultatul unui proces integrativ - progresiv și de durată - care a presupus, între altele, constituirea unei arhitecturi instituționale specifice, coordonarea politicilor monetare, cooperarea băncilor centrale, înființarea unui sistem (SEBC) dedicat conduitei politicilor monetare, elaborarea unor reglementări comune privind produsele și libera circulație a mărfurilor, capitalului, forței de muncă și serviciilor. În această ecuație, stabilitatea financiară și consolidarea monetară au reprezentat priorități care au impus constituirea unui cadru normativ, organizatoric și logistic. În vederea realizării obiectivelor menționate, BCE (Banca Centrală Europeană) și băncile centrale naționale ale statelor membre ale UE au format Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC). Obiectivul principal al SEBC este menținerea stabilității prețurilor. Pentru a îndeplini acest obiectiv principal, Consiliul guvernatorilor BCE își întemeiază deciziile pe un cadru analitic integrat și pune în aplicare atât măsuri de politică monetară obișnuite, cât și măsuri neconvenționale. Obiectivul principal al SEBC este, conform articolului 127 alineatul (1) din TFUE, menținerea stabilității prețurilor. Fără a aduce atingere acestui obiectiv, SEBC sprijină politicile economice generale ale Uniunii, pentru a contribui la realizarea obiectivelor Uniunii. SEBC acționează în conformitate cu principiile economiei de piață deschise, în care concurența este liberă, promovând o alocare eficientă a resurselor [articolul 127 alineatul (1) din TFUE].

Pentru a putea realiza o uniformizare a practicilor monetare la nivelul statelor membre, legiuitorii UE au intervenit printr-o serie de acte normative, inclusiv asupra operațiunilor cu numerar. În acest sens, trebuie menționate:

- [Regulamentul \(UE\) 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului \(CE\) nr. 1889/2005](#) – Poate cea mai relevantă prevedere a Regulamentului o reprezintă faptul că „purătorii care transportă numerar în valoare de 10.000 euro sau mai mult declară numerarul respectiv autorităților competente din statul membru prin care aceștia intră sau ies din Uniune și pun numerarul la dispoziția acestora pentru control”. Art. 4 alin. (1) din același regulament prevede că „în cazul în care numerarul neînsoțit în valoare de 10.000 euro sau mai mult intră sau iese din Uniune, autoritățile competente ale statului membru prin care numerarul intră sau iese din Uniune pot să solicite expeditorului sau destinatarului numerarului sau unui reprezentant al acestora, după caz, să facă o declarație de informare, în termen de 30 de zile.”

- [Regulamentul \(UE\) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului \(CE\) nr. 1781/2006](#)
 - Regulamentul 2015/847 reprezintă un important instrument al dreptului UE pentru combaterea spălării banilor și a prevenirii finanțării terorismului (AML – Anti-Money Laundering). La art. 4 se prevede: „În cazul transferurilor de fonduri al căror quantum nu depășește 1.000 euro, care nu par să fie legate de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauză, depășesc 1 000 euro, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu este obligat să verifice exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății:
 - a) efectuează plata fondurilor în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau
 - b) are motive întemeiate pentru a suspecta că este vorba despre o activitate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
- [Regulamentul Delegat \(UE\) 2019/758](#) al Comisiei din 31 ianuarie 2019 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc acțiunile minime și tipul de măsuri suplimentare pe care trebuie să le ia instituțiile de credit și financiare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în anumite țări terțe;
- [Directiva \(UE\) 2018/843](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE – transpus în dreptul românesc [prin Legea nr. 129/11.07.2019](#) pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;
- [Directiva \(UE\) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015](#) privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei.

O inițiativă recentă care trebuie menționată a fost lansată în anul 2021: Țările de Jos, Belgia, Franța, Italia și Spania au propus [introducerea unui plafon armonizat](#) la nivelul UE de 5.000 euro pentru plățile în numerar și pentru eliminarea completă a bancnotelor de 500 euro.

Pe 17 septembrie 2021, ministrul olandez de finanțe a informat Parlamentul olandez că Țările de Jos împreună cu Belgia, Franța, Italia și Spania au depus un document în acest sens la Comisia Europeană.

Prin acest document se pledează pentru stabilirea unui plafon la nivelul UE pentru plățile în numerar în valoare de 5.000 euro, cu posibilitatea ca statele membre să implementeze o limită inferioară. Potrivit Ministerului de Finanțe olandez, este necesară o abordare la nivelul întregii Uniuni Europene a acestei probleme, deoarece eficiența implementării doar a plafoanelor naționale pentru plățile în numerar poate fi limitată. La nivel național, ministrul olandez de finanțe lucrează la introducerea unui plafon care interzice plățile în numerar de peste 3.000 euro. Deoarece nu pare să existe un sprijin suficient pentru un astfel de plafon din partea altor state membre ale UE, ministrul olandez de finanțe a ales să pledeze, împreună cu statele membre menționate, în favoarea unui plafon de 5.000 euro, păstrând totodată posibilitatea de a implementa un plafon mai mic la nivel național. Scopul introducerii unui astfel de plafon este combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în Europa.

Documentul precizează următoarele: „Diferitele studii arată că bancnota de 500 euro reprezintă un factor important în facilitarea spălării banilor. În 2016, Comisia a subliniat, de asemenea, rolul pe care îl joacă bancnotele de 500 euro în finanțarea activităților teroriste, în Planul său de acțiune pentru consolidarea luptei împotriva finanțării terorismului. În acest plan de acțiune, Comisia afirmă că bancnotele cu valori nominale mari sunt preferate de elementele criminale care se angajează în transportul fizic de numerar datorită valorii lor ridicate și a volumului redus.”

La 4 mai 2016, Banca Centrală Europeană a luat în considerare preocupările legate de bancnota de 500 euro și [a decis să întrerupă producția și emiterea de bancnote de 500 euro](#), însă ele rămân în continuare un mijloc legal de plată. Acestea își păstrează valoarea și pot fi schimbate la băncile centrale naționale pentru o perioadă nelimitată de timp. Cele mai recente statistici - de la sfârșitul lunii februarie 2021 - arată că mai sunt în circulație 400 de milioane de bancnote, cu o valoare totală de 200 de miliarde euro. Aceasta corespunde unei scăderi cu o cincime față de momentul încetării emiterii a bancnotelor de 500 euro de către BCE (2019) și se înscrie într-o tendință pe termen lung, întrucât scăderea este de 35% față de vârful din decembrie 2015 (când cca. 613 milioane de astfel de bancnote erau în circulație).

2. Tabel cu plafoane în statele membre ale UE

Nr. crt.	Stat	Limite privind tranzacțiile în numerar	Limite privind încasările în numerar	Act normativ incident
1.	Austria	Nu există plafoane	Nu există plafoane	Poate fi menționată obligația de a declara cadourile în numerar în conformitate cu Regulamentul UE 2018/1672
2.	Belgia	Limitele tuturor tranzacțiilor prin numerar este de 3.000 euro	Nu este precizat	Art. 67 din Legea privind delapidarea de fonduri, finanțarea terorismului și utilizarea numerarului
3.	Bulgaria	10.000 BGN limită zilnică	Nu este precizat	Legea privind limitarea tranzacțiilor cu numerar
4.	Rep. Cehă	270.000 CZK/ 10.000 euro limită zilnică	Nu este precizat	Legea nr. 254/2004 Coll., privind limitarea plăților în numerar
5.	Cipru	Nu există restricții	Nu există restricții	
6.	Croația	Orice tranzacție în numerar care depășește 200.000 HRK (aprox. 26.000 euro) trebuie declarată la autoritățile de supraveghere financiară	Nu există plafoane	Legea privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
7.	Danemarca	20.000 DKK (2.687 euro)	Nu există plafoane zilnice	Secțiunea 5 din Legea privind combaterea spălării banilor
8.	Estonia	15.000 euro per tranzacție		Lege pentru prevenirea finanțării terorismului și pentru combaterea spălării banilor
9.	Finlanda	15.000 euro per tranzacție		Legea privind identificarea și combaterea spălării banilor
10.	Franța	Între persoane fizice, pentru plățile de peste 1.500 euro în numerar este necesar un document justificativ	1.000 euro per încasare de la un rezident al Franței	Codul Monetar și Financiar

11.	Germania	Nu există plafoane	Nu există plafoane	
12.	Grecia	Pentru orice fel de tranzacție, limita de numerar este de 500 euro, restul sumei se poate plăti prin ordin bancar sau alte mijloace		Art. 69 din Legea 4446/2016
13.	Irlanda	Nu există astfel de restricții în legislația Irlandei, însă băncile operează astfel de plafoane în practică		
14.	Italia	999.99 euro per tranzacție, de la persoane fizice către orice altă persoană	Nu există plafon zilnic	Decretul-Lege 26/2019 pentru stabilirea unor dispoziții fiscale, cu modificările ulterioare
15.	Letonia	Nu există plafoane	Nu există plafoane	
16.	Lituania	Nu există plafoane	Nu există plafoane	
17.	Luxemburg	Nu există plafoane, însă există obligația declarării oricărei tranzacții în numerar de peste 10.000 euro		
18.	Malta	Limită per tranzacție de până în 10.000 euro pentru anumite bunuri	Doar pentru bunurile menționate la art.3 din lege	Legea privind prevenirea spălării banilor
19.	Polonia	Limită de 15.000 PLN (aprox. 2.800 euro) la plățile între profesioniști (definiți conform normelor de drept al UE). De asemenea, plafonul general pentru plățile în numerar este stabilit la 62.222 PLN (15.000 euro)	Nu sunt prevăzute plafoane zilnice	Legea privind antreprenorialul
20.	Portugalia	3.000 euro pentru cetățeni rezidenți, 10.000 euro pentru non-rezidenți	Nu sunt prevăzute alte limite zilnice	Legea 92/2017 (art.1)
21.	România	Plăți către persoane juridice și PFA – 5.000 RON persoană, dar nu mai mult de 10.000 RON pe zi	PFA și persoane juridice – 10.000 RON de la o persoană fizică; încasări de la alte persoane juridice și	Legea nr. 344 din 27 decembrie 2018 , privind modificarea și completarea Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei

			PFA, in limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană	financiare privind operațiunile de plăți și încasări în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată publicată în Monitorul Oficial nr. 3 din 3 ianuarie 2019
22.	Slovacia	15.000 euro pentru plăți între persoane fizice; 5.000 euro între persoană fizică și profesioniști	Plafonul nu este zilnic, ci per tranzacție.	Legea privind limitarea plăților în numerar
23.	Slovenia	420 euro pentru plățile făcute către entități publice	5.000 euro per tranzacție (zilnic nu este precizat)	Codul de Procedură Fiscală; Art. 67 din Legea privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului
24.	Spania	1.000 euro pentru persoanele rezidente din Spania și 10.000 euro pentru persoanele non-rezidente. Plafonare aplicate pentru tranzacțiile C2B (consumator – profesionist)	Nu sunt prevăzute plafonare zilnice	Legea 11/2021 privind combaterea fraudelor fiscale
25.	Suedia	Nu există restricții, însă sumele mai mari de 15.000 euro trebuie declarate	Nu există plafonare	Legea privind combaterea finanțării terorismului
26.	Țările de Jos	Orice tranzacție de peste 10.000 euro trebuie raportată	Nu există plafonare	Legea privind combaterea finanțării terorismului și a spălării banilor
27.	Ungaria	Doar pentru tranzacțiile între profesioniști există o limită de 1,6 milioane HUF (aprox. 5.000 euro)	Nu există plafonare	Legea privind regimul de impozitare

3. Precizări suplimentare pentru statele UE

Austria

La 1 ianuarie 2016 au intrat în vigoare principalele prevederi ale [Legii privind reforma fiscală](#) (obligația de evidență, înregistrare și eliberare chitanțe).

„Obligația înregistrării tuturor caselor de marcat” din 2016 nu a fost introdusă ca măsură unică, ci face parte dintr-un pachet de măsuri pentru evitarea pierderilor fiscale prin reducerea vânzărilor din tranzacțiile cu numerar. Concomitent, au fost introduse și alte măsuri:

- obligația de înregistrare individuală (întreprinderile/ profesioniștii trebuie să înregistreze individual fiecare încasare în numerar);
- casele de marcat „obligatorii” înseamnă că întreprinderile trebuie să înregistreze toate încasările de numerar individual cu o casă de marcat electronică, un sistem de casă de marcat sau alte sisteme de înregistrare electronică;
- obligația de a emite chitanțe înseamnă că întreprinderile/ profesioniștii trebuie să furnizeze persoanei care efectuează plata în numerar chitanțe pentru plățile în numerar primite pentru livrări și alte servicii (fără sumă minimă, pentru plăți în numerar primite = pentru fiecare plată în numerar primită).

Prin [deciziile](#) G 606/2015, G 644/2015 și G 649/2015, Curtea Constituțională austriacă a respins plângerile a trei antreprenori împotriva introducerii obligației generale a casei de marcat ca fiind neîntemeiate. Curtea Supremă a precizat, printre altele, că obligativitatea casei de marcat reprezintă un mijloc adecvat de prevenire a spălării banilor și a confirmat că reglementarea este proporțională.

Belgia

Începând cu 1 ianuarie 2014 au intrat în vigoare o serie de măsuri privind politica monetară, între care se menționează o interdicție expresă privind folosirea numerarului în tranzacțiile imobiliare. Amenzile aplicabile variază între 250 euro și 225.000 euro, în funcție de valoarea tranzacției.

Bulgaria

Limita în fapt este de 9.999 leva (BGN). Dacă o tranzacție depășește această limită, atunci consumatorul poate să achite restul sumei prin intermediul unei bănci, sau a altui tip de operațiune. Același lucru este valabil și dacă prețul depășește 10.000 BGN, dar este plătit în rate. Dacă plata este într-o altă monedă, atunci limita se calculează pe baza cursului de schimb al Băncii Naționale Bulgare la data plății.

[Art. 3](#) din Legea privind limitarea tranzacțiilor în numerar prevede că: (1) Plățile pe teritoriul țării se efectuează numai prin virament sau depunere în contul de plăți, atunci când sunt:

1. de o valoare egală sau mai mare de 10.000 BGN (modificată, SG nr. 95/2015, în vigoare la 01.01.2016);
2. (1) în valoare mai mică de 10.000 BGN, dar poate fi considerată ca parte a tranzacțiilor de plată interconectate pe aceeași bază, a căror valoare totală este egală sau depășește 10.000 BGN. (modificată, SG nr. 95/2015, în vigoare 01.01.2016, modificată, SG nr. 94/2019);
(2) (Modificat, SG nr. 95/2015, în vigoare de la 01.01.2016) Alineatul 1 se aplică și în cazul plăților în valută, când echivalentul lor în leva este egal cu sau depășește 10 000 BGN. Echivalentul în leva este determinat la cursul de schimb al Băncii Naționale Bulgare din ziua plății.

Finlanda

Nu există nicio prevedere în legislație care să oblige pe cineva să accepte numerar ca plată. Companiile nu sunt obligate să primească o cantitate mare de monede (peste 50 de monede pentru aceeași plată) sau cantități excepțional de mari de bancnote. Dacă o companie acceptă plăți în numerar, dar stabilește limite pentru instrumentele de plată acceptabile, aceste limite trebuie explicate clar înainte de a face tranzacțiile respective.

Franța

Rezidenții francezi au dreptul să facă achiziții/ plăți în numerar în valoare de până la 1.000 euro de la/ către comercianți. Pentru nerezidenți, limita este de 15.000 de euro. Atât timp cât sumele de plătit sunt sub aceste limite, comerciantul este obligat să accepte plata în numerar.

Peste aceste limite, consumatorul trebuie să folosească o altă metodă de plată, cum ar fi cecuri sau carduri bancare. Nu există restricții privind plățile în numerar între consumatori, dar dacă acestea depășesc 1.500 de euro este necesară o factură care să dovedească că plata a fost efectuată.

Excepții la regula enunțată:

- comerciantul poate refuza acceptarea a mai mult de 50 de monede;
- în principiu, consumatorul trebuie să plătească suma exactă - comerciantul poate refuza bancnotele de valoare mare, dacă prețul de plătit este mult mai mic decât valoarea bancnotei;
- comerciantul poate refuza bancnotele deteriorate sau pătate, mai ales dacă elementele de securitate nu pot fi distinse vizual.

Plățile în numerar la oficiile financiare ale administrației publice locale sunt limitate la 300 euro. Acestea includ plăți de TVA, impozit pe venit, taxe locale și alte taxe (de exemplu, taxa de licență audiovizuală), amenzi, precum și facturile de spitale sau chirii plătite instituțiilor publice. Dincolo de această limită, plata trebuie să se facă în mod dematerializat - și anume prin plată directă online, prin debit direct lunar sau prin debit direct la scadență.

Art. 19 din Legea de modificare a [Legii finanțelor nr.2013-1279 din 29 decembrie 2013](#) a redus plafonul încasărilor în numerar de către contabilii publici la 300 de euro (la plata impozitelor).

Malta

Începând cu anul 2020 constituie contravenție efectuarea sau primirea unei plăți sau efectuarea unei tranzacții în numerar în valoare de 10.000 euro sau mai mult (sau echivalentul acesteia într-o altă monedă), fie într-o singură tranzacție, fie în mai multe tranzacții succesive. Această restricție se aplică numai în ceea ce privește vânzarea sau cumpărarea oricăruia dintre următoarele bunuri:

- antichități;
- bunuri imobile;
- bijuterii, metale prețioase, pietre prețioase și perle;
- vehicule cu motor;
- ambarcațiuni maritime;
- opere de artă.

O amendă de cel puțin 40% din suma plătită, primită sau tranzacționată în alt mod în numerar și care depășește 9.999,99 euro, poate fi aplicată oricărei persoane care nu respectă normele legale privind plățile în numerar. Există posibilitatea unei sancțiuni administrative mai mici, prin încheierea unui acord de soluționare în procedură simplificată (încheiat cu procurorul).

Polonia

Potrivit Legii antreprenorilor, până la sfârșitul anului 2022 antreprenorii au o limită de plată în numerar de 15.000 PLN. Părțile participante la tranzacție trebuie să fie antreprenori. Dacă tranzacția se face între un antreprenor și o persoană fizică, această limită nu se va aplica. Limita se aplică și tranzacțiilor dintre antreprenorii autohtoni și străini. Prin urmare, dacă suma facturii este afișată într-o valută străină, aceasta ar trebui convertită la cursul valutar anunțat de Banca Națională a Poloniei în ultima zi lucrătoare anterioară datei tranzacției.

România

Potrivit art. 1 alin. (1) din [Legea nr. 70/2015](#), operațiunile de încasări și plăți efectuate de persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane se vor realiza numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit legii.

Legea 344/2018 introduce o excepție la aceasta prevedere: în situația efectuării unor operațiuni prin instrumente de plată cu acces la distanță, persoanele juridice sau persoanele fizice autorizate pot transfera sume din contul lor bancar în contul persoanelor fizice, cu condiția existenței documentelor justificative legale în evidența plătitorilor.

Bibliografie

La nivelul UE

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:02018R1672-20181112>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:02015R0847-20200101>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:02015R0847-20200101>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32018L0843>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:02015L0849-20210630>

[http://www.onpcsb.ro/pdf/Legea%20129%20din%202019%20fiv%20de%20la%2001.01.2022%20\(Legea%20315%20din%202021\)](http://www.onpcsb.ro/pdf/Legea%20129%20din%202019%20fiv%20de%20la%2001.01.2022%20(Legea%20315%20din%202021))

Austria

https://www.parlament.gv.at/PAKT/VHG/XXV/III_00684/index.shtml

Belgia

http://www.ipcf.be/uploads/documents/Wet_8092017_FR.pdf

Bulgaria

<https://www.lex.bg/laws/ldoc/2135718725>

Rep. Cehă

<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-254>

Croația

<https://www.zakon.hr/z/117/Zakon-o-sprje%C4%8Davanju-pranja-novca-i-financiranju-terorizma>

Danemarca

<https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2021/1062>

Estonia

<https://www.riigiteataja.ee/en/eli/504072017006/consolide>

Finlanda

<https://finlex.fi/en/laki/kaannokset/2008/en20080503.pdf>

Franța

https://www.legifrance.gouv.fr/codes/section_lc/LEGITEXT000006072026/LEGISCTA00006169848/

<https://www.legifrance.gouv.fr/loda/id/JORFTEXT000028400921/>

Grecia

<https://www.legifrance.gouv.fr/loda/id/JORFTEXT000028400921/>

Italia

<https://www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:decreto.legge:2019-10-26;124!vig=>

Malta

<https://legislation.mt/eli/ln/2021/81/eng>

Polonia

<http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180000646>

Portugalia

<https://dre.pt/dre/detalhe/lei/92-2017-108030505>

România

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/legislatie/L_70_2015.pdf

https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/legislatie/L_344_2018.pdf

Slovacia

<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2012/394/>

Slovenia

<http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO4703>

https://www.legislationline.org/download/id/8721/file/Slovenia_Act_Prevention_Money_Laundering_Terrorist_Financing_2016_en.pdf

Spania

<https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=BOE-A-2021-11473>

Suedia

https://rkrattsbaser.gov.se/sfst/adv?fritext=2009%3A62&sbet=&rub=&org=&sort=desc&post_id=1

Țările de Jos

<https://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/2022-01-28>

Ungaria

https://adozona.hu/jogtar/432135_2017_CL_torveny_adozas_rendjeroi