

LEGE

privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Art. I. Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial Partea I, nr. 589 din 18 iulie 2019, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(3) Oficiul este autoritatea **competentă** care coordonează realizarea evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național, evaluare care se realizează în **cadrul unui mecanism de cooperare** cu autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1), **precum și cu organismele de autoreglementare**, cu asigurarea protecției datelor cu caracter personal. Oficiul este **autoritatea competentă** care coordonează răspunsul național la riscurile evaluate, **inclusiv procedura de lucru și activitatea operațională în cadrul mecanismului de cooperare** și informează în acest sens Comisia Europeană, Autoritatea Bancară Europeană și statele membre.”

2. La articolul 1, alineatul (7) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(7) Oficiul realizează **diseminarea informațiilor privind evaluarea națională a riscurilor pentru entitățile raportoare care nu au organism de autoreglementare prin publicarea, pe pagina proprie de internet, a unei sinteze a evaluării naționale a riscurilor și prin transmiterea acesteia către autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a-d), precum și către organismele de autoreglementare.**”

3. La articolul 1, partea introductivă a alineatului (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(9) Autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d), **precum și organismele de autoreglementare** întocmesc statistici privind eficacitatea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în domeniul specific de activitate, care includ: (...).

4. La articolul 1, partea introductivă a alineatului (10) se modifică și vor avea următorul cuprins:

(10) Autoritățile și instituțiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b), d), **precum și organismele de autoreglementare**, transmit Oficiului, **în calitate de punct central la nivel național**, în format electronic, statisticile prevăzute la alin. (9), în forma stabilită de acesta. Oficiul asigură publicarea anuală a unei versiuni consolidate a statisticilor, pe pagina proprie de internet.”

5. La articolul 3, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(6) După împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă în sensul alin. (2), entitățile raportoare nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public, **cu excepția cazului în care persoana mai prezintă un risc asociat persoanelor expuse public .**”

6. La articolul 11, după alineatul (9) se introduc două alineate noi, alin. (10) și (11), cu următorul cuprins:

”(10) În cazul tranzacțiilor imobiliare, agentul imobiliar aplică măsurile de cunoaștere a clienței atât pentru promitentul vânzător, cât și pentru promitentul cumpărător al imobilului.

(11) Cazinourile au obligația 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 clienței.”

7. La articolul 13, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alin. (2¹) și (2²), cu următorul cuprins:

”(2¹) Casele de schimb valutar au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 2.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

(2²) Furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 1.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.”

8. La articolul 16, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(4) Entitățile raportoare efectuează, în toate cazurile, **identificarea și verificarea identității clientului și a beneficiarului real**, monitorizarea adecvată, documentată și formalizată a tranzacțiilor și relațiilor de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte.”

9. La articolul 16, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (5), cu următorul cuprins:

”(5) Se interzice entităților raportoare să aplice măsuri simplificate de cunoaștere a clienței, ori de câte ori există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”

10. La articolul 17 alineatul (13), după litera b) se introduce o nouă literă, lit.c), cu următorul cuprins:

”c) transmit un raport de tranzacții suspecte ori de câte ori o persoană expusă public este beneficiarul unei polițe de asigurare de viață și sunt identificate motive de suspiciune.”

11. La articolul 21, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(2) Entitățile raportoare păstrează documente justificative și evidențe ale tranzacțiilor, constând în fișe de cont sau corespondență comercială, necesare pentru identificarea și **reconstituirea** tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize efectuate în legătură cu clientul, de exemplu solicitările pentru a stabili istoricul și scopul tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari. Aceste documente pot fi originale sau copii admise în procedurile judiciare și trebuie păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale.

12. La articolul 24, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(4) Entitățile raportoare au obligația de a asigura periodic instruirea corespunzătoare a angajaților cu privire la dispozițiile prezentei legi, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și **de a realiza procesul de verificare la angajare pentru persoanele cu responsabilități în aplicarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**, conform reglementărilor sau instrucțiunilor sectoriale emise de autoritățile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4), **precum și de organismele de autoreglementare**. Documentele întocmite în acest scop se pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control și a organismelor de autoreglementare, la cererea acestora.”

13. După articolul 25 se introduce un articol nou, articolul 25¹ care va avea următorul cuprins:

”Art. 25¹ - Instituțiile financiare au obligația de a identifica și evalua riscurile legate de produse și tehnologii noi, și de a lua măsuri pentru gestionarea și atenuarea riscurilor, înainte de lansarea sau utilizarea acestor produse și tehnologii.”

14. La articolul 26 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

”d) Oficiul, pentru toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la lit. a) și c);”

15. După articolul 26, se introduce un nou articol, art. 26¹, cu următorul cuprins:

„Art. 26¹ – (1) Oficiul supraveghează în cadrul atribuțiilor specifice, activitatea asociațiilor și fundațiilor înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare, și identifică tipurile de asociații și fundații vulnerabile la utilizarea abuzivă în scopul finanțării terorismului, conform evaluării naționale de risc prevăzute la art. 1 alin. (3) și evaluării riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel sectorial prevăzute la art.1 alin.(4).

(2) Asociațiile și fundațiile prevăzute la alin. (1) pun la dispoziția Oficiului, la cererea acestuia, datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de lege, în termenele prevăzute la art. 33 alin. (2).

(3) Mecanismul de supraveghere prevăzut la alin. (1) se stabilește prin Ordin al președintelui Oficiului, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I”.

16. La articolul 31, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(3) Autoritățile cu atribuții de autorizare sau înregistrare, precum și organismele de autoreglementare au obligația de a adopta măsurile necesare, în ceea ce privește entitățile raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e), f), g), g¹), g²), h), i), j) și k), pentru a împiedica persoanele condamnate definitiv pentru infracțiunea de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului să dețină o funcție de conducere în cadrul acestor entități sau să fie beneficiarii reali ai acestora.”

17. La articolul 33, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(4) Secretul profesional și secretul bancar la care sunt ținute persoanele prevăzute la art.5, inclusiv cele prevăzute prin legi speciale, nu sunt opozabile Oficiului, atât în ceea ce privește activitatea de analiză, dar și în ceea ce privește schimbul de informații la nivel internațional.”

18. La articolul 33, alineatul (5) se abrogă.

19. La articolul 34, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

”(1¹) Oficiul transmite de îndată Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, datele și informațiile relevante care au legatură cu informarea prevăzută la alin. (1) și pentru care nu există un feedback referitor la soluționarea acesteia.”

20. La articolul 34, după alineatul (8) se introduc două noi alineate, alin. (8¹) și (8²), cu următorul cuprins:

”(8¹) Organele de urmărire penală, care au primit informări prevăzute la alin. (1), transmit Oficiului, în timp util, informații cu privire la repartizarea informărilor, precum și cu privire la declinările, disjungerile sau clasarea cauzelor ori transmiterea rechizitoriilor la instanță.”

(8²) Organele de urmărire penală, care au primit informări prevăzute la alin. (1), transmit Oficiului feedback cu privire la calitatea acestora.

21. La art. 43 alin. (1), după litera i) se introduce o nouă literă, lit. j), cu următorul cuprins:

„j) nerespectarea dispozițiilor art. 26¹ alin. (2)”.

22. La art. 43, după alineatul 2 se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

”(2¹) Pentru persoanele fizice, contravenția prevăzută la alin. (1) lit. j) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 10.000 lei la 90.000 lei.”

23. La articolul 44, după alineatul (7) se introduce un alineat nou, alin. (8), cu următorul cuprins:

”(8) Contravenția prevăzută la art. art. 43 alin. (1) lit. j) se constată și se sancționează de reprezentanții împuterniciți ai Oficiului.”

Art. II – Ordinul președintelui Oficiului prevăzut la art. 26¹ alin. (3) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, se emite în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

Art. III – Prevederile art. I pct. 21 și 22 intră în vigoare la 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.