

PROIECT

ORDIN

pentru modificarea și completarea Ordinului președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor

În temeiul prevederilor art. 5 alin. (2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 491/2021, cu modificările și completările ulterioare,

**Președintele Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor
emite prezentul**

ORDIN

Art. I - Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 240 din 9 martie 2021, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 1 - Prezentele norme se aplică tuturor entităților raportoare supravegheate și controlate de către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul, conform prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea altor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.”

2. La articolul 2, litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

”a) **entități reglementate** reprezintă entitățile raportoare supravegheate și controlate de către Oficiu conform prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d), respectiv cele prevăzute la art. 5 din Lege care nu sunt supuse supravegherii Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc, Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, conform prevederilor art. 26 alin.(1) lit c), art. 27 alin. (1) și art. 28 alin. (1) din Lege, indiferent de forma și modul de organizare a acestora;”

3. La articolul 3, literele a), c), e), h), j) și k) se modifică și vor avea următorul cuprins:

”Art. 3 - Entitățile reglementate sunt:

a) instituțiile financiare nebankare înscrise exclusiv în Registrul general al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică; instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României, respectiv casele de amanet, casele de ajutor reciproc și entitățile fără scop patrimonial; furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi înscrși în Registrul instituțiilor de plată și al furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi al Băncii Naționale a României; casele de schimb valutar autorizate de Ministerul Finanțelor; furnizorii de servicii poștale autorizați de Autoritatea Națională pentru Administrare și Reglementare în Comunicații, care prestează servicii de plată; furnizorii de servicii de criptoactive - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b) din Lege;

c) auditorii financiari înregistrați la Camera Auditorilor Financiari din România, experții contabili și contabilii autorizați înregistrați la Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, evaluatorii autorizați înregistrați la Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România, consultanții fiscali înregistrați la Camera Consultanților Fiscali, entități care se angajează să furnizeze,

direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistență sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, financiare, ca activitate economică sau profesională principală - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) din Lege. Sunt incluse și entitățile care desfășoară efectiv activitățile menționate la art. 5 alin. (1) lit. e) din Lege conform codului CAEN 7022 Rev.2 și CAEN 7020 Rev.3;

e) furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii, alții decât cei prevăzuți la art. 5 alin. (1) lit. e) și f) din Lege, așa cum sunt definiți la art. 2 lit. l) din Lege, inclusiv entități ce desfășoară efectiv activitățile menționate în definiția din Lege conform codurilor CAEN 6420 Rev.2 , CAEN 6910 Rev.2, CAEN 6820 Rev.2, CAEN 6421 Rev.3, CAEN 6910 Rev.3 și CAEN 6820 Rev.3 - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g) din Lege;

h) agenții și dezvoltatorii imobiliari, inclusiv atunci când acționează în calitate de intermediari în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult, inclusiv entitățile care desfășoară efectiv activitățile menționate la art. 5 alin. (1) lit. h) din Lege conform codurilor CAEN 6831 Rev.2 , CAEN 4110 Rev.2, CAEN 6831 Rev.3 și CAEN 6812 Rev.3 - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. h) din Lege;

j) persoanele care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. j) din Lege.

k) persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult - entități prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. k) din Lege.”

4. La articolul 3, literele b), f) și g) se abrogă.

5. La articolul 5, partea introductivă a alineatului (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(4) Persoanele menționate la alin. (1)-(3) se desemnează de către reprezentanții legali ai entității reglementate, în următoarele condiții:”

6. La articolul 5 alineatul (4), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

”a) desemnarea se realizează la data înființării entității reglementate sau, după caz, la data la care aceasta se încadrează în una dintre categoriile prevăzute de art. 5 alin (1) din Lege;”

7. Articolul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 9 - (1) În aplicarea art. 24 alin. (2) din Lege, entitățile reglementate au obligația de a asigura o funcție de audit independent în scopul testării eficienței și modalităților concrete de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor prevăzute la art. 8 alin. (1), atunci când, în ultimul exercițiu financiar încheiat, depășesc cel puțin două dintre următoarele criterii:

- a) total active: 16.000.000 lei;
- b) total cifră de afaceri netă: 32.000.000 lei;
- c) numărul mediu de salariați: 50.

(2) În aplicarea art. 24 alin. (2) din Lege, casele de ajutor reciproc au obligația de a asigura o funcție de audit independent în scopul testării eficienței și modalităților concrete de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor prevăzute la art. 8 alin. (1), atunci când, în ultimul exercițiu financiar încheiat, depășesc cel puțin două dintre următoarele criterii:

- a) total active: 16.000.000 lei;
- b) total venituri: 32.000.000 lei;
- c) număr salariați: 50.”

8. La Secțiunea a 4-a, titlul se modifică și va avea următorul cuprins:

” Evaluarea riscurilor - în aplicarea prevederilor art. 11 alin. (6) și (7), art. 14, art. 16 alin. (2), art. 17 alin. (14), art. 25 și art. 25¹ din Lege”

9. La articolul 13, după litera h) se introduce două noi litere, lit. i) și j), cu următorul cuprins:

”i) identificarea și evaluarea, de către entitățile reglementate prevăzute la art. 3 lit a), a riscurilor legate de produse și tehnologii noi și luarea măsurilor pentru gestionarea și atenuarea riscurilor, înainte de lansarea sau utilizarea acestor produse și tehnologii;

j) identificarea și evaluarea, de către furnizorii de servicii de criptoactive, a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate transferurilor de criptoactive direcționate către sau care provin de la o adresă negăzduită și aplicarea măsurilor de atenuare și gestionare prevăzute la art. 25 alin. (7) din Lege.”

10. La articolul 15, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alin. (3) și (4), cu următorul cuprins:

”(3) Entitățile reglementate aplică măsurile simplificate, standard și suplimentare de cunoaștere a clientelei într-un mod adecvat riscului aferent, atât la inițierea relației de afaceri, cât și pe parcursul acesteia, inclusiv în cazul clienților existenți, în baza sistemului propriu de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, conform normelor interne de cunoaștere a clientelei. Măsurile de cunoaștere a clientelei se actualizează periodic, având în vedere relevanța și actualitatea informațiilor deținute.

(4) În cazul tranzacțiilor imobiliare, agentul imobiliar are obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clientelei atât pentru promitentul vânzător, cât și pentru promitentul cumpărător al imobilului.”

11. La articolul 16, după alineatul (1) se introduc două noi alineate, alin. (1¹) și (1²), cu următorul cuprins:

”(1¹) Casele de schimb valutar au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei 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.

(1²) Furnizorii de servicii de criptoactive au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei 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.”

12. La articolul 16, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (3¹), cu următorul cuprins:

”(3¹) Entitățile reglementate nu vor aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei ori de câte ori există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”

13. La articolul 16, după alineatul (5) se introduc două noi alineate, alin. (6) și (7), cu următorul cuprins:

”(6) În cazul relațiilor transfrontaliere de corespondent care implică executarea de servicii de criptoactive, în sensul definiției de la art. 3 alin. (1) pct. 16 din Regulamentul (UE) 2023/1.114 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, cu excepția lit. (h) de la punctul menționat, cu o entitate respondentă care nu este stabilită în Uniunea Europeană și care furnizează servicii similare, inclusiv transferuri de criptoactive, furnizorii de servicii de criptoactive aplică înainte de stabilirea unei relații de afaceri, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei conform prevederilor art. 17² din Lege.

(7) Entitățile reglementate prevăzute la art. 3 lit. a) nu vor furniza produse persoanelor cu nume fictive și nici conturi anonime.”

14. La articolul 17, literele f) și h) se modifică și vor avea următorul cuprins:

”f) identificarea și verificarea identității clientului și a beneficiarului real și monitorizarea permanentă a operațiunilor derulate de clienți, indiferent de categoria de risc în care acestea sunt încadrate, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și/sau suspecte;

h) identificarea tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public sau dețin calitatea de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin un an începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă, cu excepția cazului în care persoana mai prezintă un risc asociat persoanelor expuse public din cauza influenței pe care o poate exercita, ca urmare a funcției sale anterioare, situație în care perioada va fi extinsă cu încă un an;”

15. La articolul 18 alineatul (1), după litera b) se introduce o nouă literă, lit. b¹), cu următorul cuprins:

”b¹) în cazul unui client persoană juridică, entitățile reglementate solicită informații despre sediul real dacă acesta este diferit de sediul social;”

16. La articolul 18 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

”d) în cazul în care clientul este parte a unui contract fiduciar sau altor construcții juridice similare, entitățile reglementate vor reține pentru toate părțile contractului de fiducie și pentru beneficiarul real informațiile prevăzute la lit. a) - c) pentru persoanele fizice sau persoanele juridice, după caz, precum și copii ale declarațiilor de înregistrare a contractelor de fiducie depuse la organele fiscale unde este înregistrat.”

17. La articolul 22, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Entitățile reglementate stabilesc prin normele interne măsuri de păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor, de identificare și reconstituire a tranzacțiilor, precum și modul de acces la acestea.”

18. După articolul 23, se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 8¹-a, cu următorul cuprins:

”Secțiunea a 8¹-a

Declararea beneficiarului real - în aplicarea prevederilor art. 56 și 57¹ din Lege

Art. 23¹ - (1) Entitățile reglementate, care sunt persoane juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului, depun o declarație privind beneficiarul real al persoanei juridice, în vederea înregistrării în Registrul beneficiarilor reali al societăților, în condițiile prevăzute la art. 56 din Lege.

(2) Entitățile reglementate, care au calitatea de fiduciar și persoane care dețin o poziție echivalentă într-o construcție juridică similară fiduciei, au obligația de a declara, la înregistrarea contractului de fiducie, informații corecte și complete despre beneficiarul real al fiduciei sau al construcției juridice similare fiduciei, în vederea înregistrării în Registrul central al fiduciilor și al construcțiilor juridice similare fiduciilor, în condițiile prevăzute la art. 57¹ din Lege.

(3) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor contravenționale pentru neîndeplinirea obligației prevăzute la alin. (2) se realizează de către organele fiscale din cadrul Ministerului Finanțelor - Agenția Națională de Administrare Fiscală și unitățile subordonate, conform art. 57¹ din Lege.”

19. La articolul 26, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(3) Frecvența și intensitatea activităților de supraveghere și control realizate de către Oficiu în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt stabilite, în mod proporțional, pe baza identificării și evaluării indicatorilor de risc stabiliți conform procedurilor interne.”

20. La articolul 28, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) În conformitate cu prevederile legale, Oficiul desfășoară activități de control, în vederea îndeplinirii obiectului de activitate al Oficiului, astfel:

a) controale potrivit prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d) din Lege, în vederea verificării modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, la toate

entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) și c) din Lege;

b) controale potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de către entitățile reglementate, la toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) și c) din Lege;

c) controale potrivit prevederilor art. 57 alin. (3) din Lege la persoanele juridice cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 56 din Lege și potrivit prevederilor art. 34⁵ alin. (2) din Ordonanța 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, la asociații și fundații cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 34⁴ din Ordonanța Guvernului nr. 26/2000, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare;

d) controale potrivit prevederilor art. 26 alin. (3) din Lege cu privire la tranzacțiile efectuate de persoane juridice și entități fără personalitate juridică, altele decât cele aflate sub supravegherea Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, atunci când din datele deținute de Oficiu există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”

21. La articolul 29, alineatul (2) se abrogă.

22. La articolul 30 alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

”b) prin poștă electronică ori prin alte mijloace electronice de comunicare la distanță care asigură transmiterea textului notificării, precum și confirmarea expedierii acesteia;”

23. La articolul 30, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(4) În ipoteza în care comunicarea nu se poate face prin niciuna dintre modalitățile prevăzute mai sus, personalul cu atribuții de control al Oficiului va proceda la afișarea notificării prealabile la sediul principal al entității supuse controlului, întocmind în acest sens un proces-verbal de afișare, în care vor fi indicate data și ora afișării.”

24. La articolul 34, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

”c) solicită, atunci când este cazul, reprezentanților legali și/sau angajaților entității controlate note explicative pentru certificarea sau lămurirea anumitor situații sau împrejurări întâlnite în cursul activității de control;”

25. Articolul 36 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 36 - (1) Pentru îndeplinirea responsabilității instituționale a Oficiului de prevenire a fenomenului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, personalul Oficiului emite recomandări și realizează instruirii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, având ca scop cunoașterea și înțelegerea modului de aplicare a prevederilor legale, precum și creșterea gradului de conștientizare a entităților reglementate cu privire la importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Instruirile prevăzute la alin. (1) se realizează:

a) prin sesiunile de instruire planificate anual și organizate periodic pentru fiecare categorie de entități reglementate;

b) în cadrul acțiunilor de control, de către personalul cu atribuții de control.”

26. Anexele nr. 1 și 2 se abrogă.

Art. II - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Președintele Oficiului Național de Prevenire și
Combateră a Spălării Banilor**

MARIAN PÎRVU

București, _____

Nr. _____