

## 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 acestora 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 din cauza influenței pe care o poate exercita, ca urmare a funcției sale anterioare.**”

**6. La articolul 10, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

”(1) **Instituțiile de credit și instituțiile financiare nu vor furniza produse persoanelor cu nume fictive, conturi anonime, carnete de economii anonime sau casete de valori anonime și nici servicii de acceptare la plată a cardurilor preplătite anonime.**”

**7. 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) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc tip cazinou 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.”

**8. La articolul 13 alineatul (1) litera b), punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”2. care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit de art. 3 pct. 9 din 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. 1.781/2006, în valoare de cel puțin 1.000 euro;”

**9. La articolul 13, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alin. (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>), cu următorul cuprins:**

”(2<sup>1</sup>) 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.

(2<sup>2</sup>) 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.”

**10. Articolul 14 se modifică și va avea următorul cuprins:**

” Art. 14 - Entitățile raportoare aplică măsurile de cunoaștere a clienței tuturor clienților noi. Entitățile raportoare aplică măsurile de cunoaștere a clienței și clienților existenți, în funcție de risc și materialitate, luând în considerare momentul în care au fost aplicate anterior măsurile de cunoaștere a clienței și relevanța acestora, sau atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă sau în cazul în care entitățile raportoare au în cursul anului calendaristic relevant obligația legală de a contacta clientul pentru a examina toate informațiile relevante referitoare la beneficiarul real sau în cazul în care entitățile raportoare au această obligație în temeiul dispozițiilor art. 62 din Legea nr. 207/2015, cu modificările și completările ulterioare.”

**11. La articolul 15, după alineatul (1) se introduce un alineat nou, alin. (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

”(1<sup>1</sup>) În cazul persoanelor juridice, entitățile raportoare solicită informații despre sediul real, dacă este diferit de sediul social.”

**12. 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.”

**13. 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.”

**14. 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.”

**15. 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.

**16. 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.”

**17. După articolul 25 se introduce un articol nou, articolul 25<sup>1</sup> care va avea următorul cuprins:**

”Art. 25<sup>1</sup> - Instituțiile de credit și 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.”

**18. 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);”

**19. După articolul 26, se introduce un nou articol, art. 26<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art. 26<sup>1</sup> – (1) În cadrul atribuțiilor specifice, Oficiul supraveghează pe bază de risc 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) Asociațiile și fundațiile prevăzute la alin. (1) 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 și să ia măsuri rezonabile pentru a confirma informațiile despre beneficiari și asociațiile/fundațiile asociate.

(4) Oficiul cooperează cu Ministerul Justiției și cu autoritățile și instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1), precum și cu orice alte autorități sau instituții publice sau private, în ceea ce privește elaborarea de programe educaționale și de promovare pentru a crește gradul de conștientizare în rândul asociațiilor și fundațiilor, precum și al comunității de donatori cu privire la potențialele vulnerabilități ale acestora la abuzurile în scopul finanțării terorismului și la riscurile de finanțare a terorismului, precum și la măsurile pe care le pot adopta pentru a se proteja împotriva acestor abuzuri.

(5) Oficiul cooperează cu asociațiile și fundațiile pentru a elabora și perfecționa cele mai bune practici de abordare a vulnerabilităților și riscurilor de finanțare a terorismului, având ca obiectiv protejarea acestora împotriva abuzurilor în scopul finanțării terorismului.

(6) Autoritățile și instituțiile prevăzute la art. 1 alin.(1), Secretariatul General al Guvernului, Ministerul Justiției și orice alte autorități sau instituții publice sau private vor furniza Oficiului toate datele și informațiile solicitate, necesare îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de lege, în termenele prevăzute la art. 33 alin. (2).

(7) În urma supravegherii prevăzute la alin. (1), efectuată în baza informațiilor obținute conform prezentei legi, Oficiul informează autoritățile competente cu privire la riscurile și vulnerabilitățile identificate.

(8) În situația în care din activitatea de supraveghere sunt identificate suspiciuni legate de finanțarea terorismului, dispozițiile art. 34 alin. (2) se aplică în mod corespunzător.

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

**20. 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), g<sup>1</sup>), g<sup>2</sup>), 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.”

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

”(4) Secretul profesional și secretul bancar la care sunt ținute entitățile raportoare 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.”

**22. La articolul 33, alineatul (5) se abrogă.**

**23. La articolul 34, după alineatul (8) se introduc două noi alineate, alin. (8<sup>1</sup>) și (8<sup>2</sup>), cu următorul cuprins:**

”(8<sup>1</sup>) 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.”

(8<sup>2</sup>) Organele de urmărire penală, care au primit informări prevăzute la alin. (1), transmit Oficiului feedback cu privire la calitatea acestora.

**24. La articolul 38, după alineatul (4) se introduce un alineat nou, alin. (5), cu următorul cuprins:**

”(5) Nu se consideră încălcare a cerințelor privind secretul profesional și bancar, schimbul de informații între entitățile raportoare în scopul îndeplinirii sarcinilor ce le revin acestora, în contextul relațiilor de corespondent și în cazul în care sunt utilizate ca terțe părți potrivit art. 18.”

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

„j) nerespectarea dispozițiilor art. 26<sup>1</sup> alin. (2)”.

**26. La art. 43, după alineatul 2 se introduce un nou alineat, alin. (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

”(2<sup>1</sup>) 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.”

**27. 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. 26<sup>1</sup> 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. 25 și 26 intră în vigoare la 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.