

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului 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, pentru completarea art. 218 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, precum și pentru completarea art. 12 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii proiectului de act normativ

2.1.Descrierea
situației
actuale

Având în vedere faptul că, la data de 18 iulie 2019, a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, care transpune Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la data de 05 iunie 2015,

Luând în considerare faptul că la data de 19 iunie 2018 a fost publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L nr. 156/43 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, cu termen de transpunere în legislația națională la data de 10 ianuarie 2020,

Ținând cont de faptul că Directiva 2018/843 aduce modificări Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării



terrorismului, 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 care constituie principalul instrument juridic pentru prevenirea utilizării sistemului financiar al Uniunii în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului ce stabilește un cadru juridic eficient și cuprinzător pentru abordarea colectării de bani sau de bunuri în scopuri teroriste, prin impunerea obligației ca statele membre să identifice, să înțeleagă și să atenueze riscurile legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului,

Luând în considerare modificările aduse prin Directiva 2018/843 care vizează necesitatea adoptării unor măsuri legislative pentru a combate riscurile legate de problema anonimului aferent tranzacțiilor cu monede virtuale, cum ar fi includerea furnizorilor implicați în servicii de schimb între monedele virtuale și monedele fiduciare (adică monedele și bancnotele desemnate ca având curs legal și moneda electronică ale unei țări, acceptate ca mijloc de schimb în țara emitentă) în categoria entităților raportoare pentru instituirea unor obligații în sarcina acestora care să conducă la identificarea activităților suspecte,

Având în vedere că România, în calitate de stat membru al Uniunii Europene, trebuie să adopte măsuri în vederea îndeplinirii angajamentelor asumate în cadrul Tratatului de aderare la Uniunea Europeană prin stabilirea autorității competente să emită și să actualizeze lista cu funcțiile exacte care, în conformitate cu legislația internă, sunt considerată funcții publice importante, prin necesitatea finalizării procesului de interconectare a registrelor centrale privind identificarea beneficiarilor reali,

Luând în considerare măsurile la nivelul Uniunii Europene care ar trebui, să reflecte evoluțiile și angajamentele asumate la nivel internațional prin luarea în considerare Rezoluțiilor Consiliului de Securitate al ONU privind amenințările la adresa securității internaționale,

Întrucât există atât elemente potențiale de afectare a eficienței mecanismului de prevenire și combatere a spălării banilor și luând în considerare procesul întârziat de transpunere a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului



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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la data de 05 iunie 2015 care a condus acționarea României la Curtea de Justiție a Uniunii Europene (în prezent Cauza C-549/18, nefinalizată, având ca obiect o acțiune în constatarea neîndeplinirii obligației de comunicare a măsurilor de transpunere a Directivei 2015/849),

Având în vedere necesitatea înființării Registrului central electronic, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului precum și casete de valori deținute de o instituție de credit pe teritoriul României, precum și asigurarea accesului Oficiului la acesta în mod direct și fără întârziere, și a autorităților competente naționale pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin;

Precum și asigurarea accesului public la informații privind beneficiarul real, care va permite un control sporit al informațiilor de către societatea civilă și contribuie la păstrarea încrederii în integritatea tranzacțiilor comerciale și a sistemului financiar, precum și la combaterea utilizării abuzive a entităților corporative și a altor entități juridice și a construcțiilor juridice în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului atât prin acordarea de sprijin la investigații, cât și prin efectele asupra reputației, dat fiind faptul că oricine ar putea participa la tranzacții ar cunoaște identitatea beneficiarilor reali; de asemenea, facilitează punerea la dispoziție în timp util și eficient a informațiilor pentru instituțiile financiare, precum și pentru autorități, inclusiv autorități din țări terțe, implicate în combaterea unor astfel de infracțiuni; accesul la informațiile respective ar ajuta, de asemenea, investigațiile privind spălarea banilor, infracțiuni principale asociate și finanțarea terorismului.

Necesitatea reglementării situațiilor referitoare la aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei de către entitățile raportoare, în cazul relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor care implică țări terțe cu grad înalt de risc, în sensul limitării acestora, în cazul în care sunt identificate deficiențe ale regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din țările terțe în cauză, cu excepția



situațiilor în care sunt luate măsuri suplimentare și adecvate de atenuare sau de contracarare,

Ținând cont de volumul crescut al tranzacțiilor la distanță efectuate prin intermediul sistemelor moderne digitale, apare nevoia autorizării și/sau înregistrării furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, furnizorilor de portofele digitale, obligație ce rezultă din dispozițiile art.47 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE)2018/843,

Având în vedere nevoia consolidării legislative a mecanismului național de prevenire și combatere a spălării banilor/finanțării terorismului (format din totalitatea instituțiilor cu competențe în domeniu), cerință internațională cuprinsă atât în Recomandările FATF-GAFI, cât și în Directiva 2015/849,

Ținând cont de apariția criptomonedelor și posibilitatea utilizării lor abuzive în scopul spălării banilor / finanțării terorismului ca un fenomen relativ recent, precum și de faptul că cele mai multe state membre ale Uniunii Europene dispun de legislație specifică în domeniu, care reglementează monedele virtuale,

Pentru a ține pasul cu noile tendințe, Directiva (UE) 2018/843 aduce elemente de noutate în sensul că impune măsuri suplimentare pentru asigurarea unei transparențe mai mari a tranzacțiilor financiare, a entităților corporative și a altor entități juridice, precum și a fiduciilor și a construcțiilor juridice cu o structură sau cu funcții similare fiduciilor (denumite în continuare „construcții juridice similare”), în vederea îmbunătățirii actualului cadru de prevenire și a combaterii într-o manieră mai eficientă a finanțării terorismului;

De asemenea, având în vedere monitorizarea, sub aspectul luptei împotriva spălării banilor și finanțării terorismului de organisme internaționale – Comitetul Moneyval din cadrul Consiliului Europei, ce evaluează mai mult decât simpla transpunere a directivelor europene, respectiv evaluează conformitatea față de standardele internaționale (Recomandările FATF); în acest context, este important de menționat faptul că, din anul 2013, FATF a emis noua Metodologie de evaluare a statelor care se concentrează nu atât pe implementarea din punct de vedere legislativ a Recomandărilor, cât pe analiza eficienței sistemelor naționale,



respectiv pe analiza funcționalității normelor naționale consacrate prin acte normative,

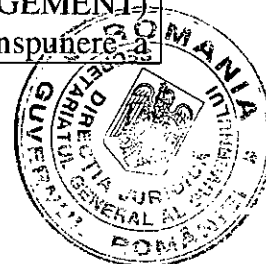
Ținând cont de ultimele evaluări internaționale în domeniu, cum ar fi Raportul Comisiei către Parlamentul European și Consiliu privind evaluarea riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului care afectează piața internă și sunt legate de activități transfrontaliere COM (2017) 340 final, ori Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European și Consiliu referitoare la Al treisprezecelea raport privind progresele înregistrate către o uniune a securității efectivă și reală, care subliniază accentuarea eforturilor de combatere a terorismului, una dintre măsurile ce pot conduce la atingerea acestui deziderat fiind tocmai prevenirea și combaterea finanțării terorismului,

Proiectul de ordonanță de urgență respectă, de asemenea și recomandările Comitetului Moneyval referitoare la alocarea resurselor financiare pentru îndeplinirea obiectivelor specifice unei unități de informații financiare independente care reprezintă garanția eficienței activităților specifice,

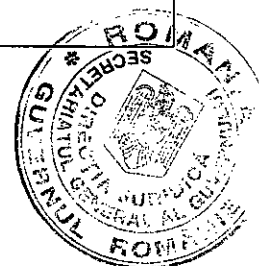
Nevoia reglementării aspectelor legate de obligația statului român cu privire la emiterea și actualizarea listei cu funcțiile care sunt considerate funcții publice importante, în conformitate cu dispozițiile art. 3 pct. 9 din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2018/843, sens în care a fost desemnată, ca autoritate responsabilă în acest sens, Agenția Națională de Integritate,

Având în vedere necesitatea completării regimului de reglementare și supraveghere al emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată autorizați în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale, în sensul impunerii stabilirii unui punct unic de contact, responsabil cu asigurarea respectării cerințelor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru activitatea derulată de toți agenții/distribuitoarii acestora din respectivul stat membru

Ținând cont de faptul că la data de 13.02.2020, Comisia Europeană a comunicat autorităților române scrisoarea de punere în întârziere având ca obiect declanșarea unei acțiuni în constatarea neîndeplinirii obligațiilor (INFRINGEMENT) pentru necomunicarea măsurilor naționale de transpunere a



	<p>Directivei (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 - ÎNCĂLCAREA NR. 2020/2017,</p> <p>Luând în considerare că declanșarea acțiunii survine în contextul existenței Cauzei C-549/18 – acțiune în constatarea neîndeplinirii obligației de transpunere a celei de-a IV-a Directive privind spălarea banilor (Directiva 2015/849),</p> <p>În vederea evitării impunerii sancțiunilor împotriva României conform art.260 alin.(3) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene care accelerează mecanismul de impunere a sancțiunilor pecuniare în cazul în care Comisia Europeană sesizează Curtea de Justiție a Uniunii Europene cu privire la faptul că România nu și-a îndeplinit obligația de a comunica măsurile de transpunere a unei directive în conformitate cu o procedură legislativă, având în vedere Comunicarea C(2016)8600 potrivit căreia Comisia Europeană va solicita Curții de Justiție a Uniunii Europene să aplice statelor membre care depășesc termenul de transpunere a directivelor, atât o sumă forfetară care, în cazul României, potrivit Comunicării COM [C/2019/1396] va fi de minim 1.592.000 euro, cât și penalități cu titlu cominatoriu între 1.925 euro și 115.506 euro/zi,</p> <p>Pentru evitarea acestei situații și pentru îndeplinirea obligației de transpunere a Directivei (UE) nr. 2018/843, precum și pentru evitarea pe viitor a sesizării Curții de Justiție a Uniunii Europene,</p> <p>Se impune modificarea în regim de urgență a cadrului legal, fiind vorba de o situație extraordinară a cărei reglementare nu poate fi amânată.</p>
2.2. Schimbări preconizate	<p><i>Modificările aduse prin Directiva 2018/843 vizează necesitatea adoptării unor măsuri legislative pentru a combate riscurile legate de problema anonimatului aferent tranzacțiilor cu monede virtuale, cum ar fi includerea furnizorilor implicați în servicii de schimb între monedele virtuale și monedele fiduciare (adică monedele și bancnotele desemnate ca având curs legal și moneda electronică ale unei țări, acceptate ca mijloc de schimb în țara emitentă) în categoria entităților raportoare pentru instituirea unor obligații în sarcina acestora care să conducă la identificarea activităților suspecte.</i></p>



Totodată, România, în calitate de stat membru al Uniunii Europene, trebuie să adopte măsuri în vederea îndeplinirii angajamentelor asumate în cadrul Tratatului de aderare la Uniunea Europeană prin stabilirea autorității competente să emită și să actualizeze lista cu funcțiile exacte care, în conformitate cu legislația internă, sunt considerate funcții publice importante, prin necesitatea finalizării procesului de interconectare a registrelor centrale privind identificarea beneficiarilor reali, aspecte care sunt reglementate prin proiectul de act normativ.

Prin proiectul de act normativ se asigură înființarea Registrului central electronic, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului precum și casete de valori deținute de o instituție de credit pe teritoriul României, precum și asigurarea accesului Oficiului la acesta în mod direct și fără întârziere, și a autorităților competente naționale pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin.

Înființarea Registrului central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN se realizează prin modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.

Astfel, pe de o parte, este modificat articolul 61 în vederea extinderii sferei de aplicare a acestuia astfel încât, pe lângă instituțiile de credit, sunt obligate să transmită o serie de date și informații și instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată, iar pe de altă parte, după articolul 61 este introdus un nou articol, art. 61¹ prin intermediul căruia se propune organizarea și operaționalizarea la nivelul ANAF a Registrului central electronic pentru conturi bancare și conturi de plăți identificate prin IBAN, reglementându-se totodată, categoriile de informații ce pot fi accesibile prin intermediul acestuia, precum și modalitatea și condițiile de accesare a acestuia.

Acest acces poate contribui la combaterea utilizării abuzive a entităților corporative și a altor entități juridice și a construcțiilor juridice în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului atât prin acordarea de sprijin la investigații, cât și prin efectele asupra reputației, dat fiind faptul că oricine ar putea participa la tranzacții ar cunoaște identitatea beneficiarilor reali. De asemenea, facilitează



punerea la dispoziție în timp util și eficient a informațiilor pentru instituțiile financiare, precum și pentru autorități, inclusiv autorități din țări terțe, implicate în combaterea unor astfel de infracțiuni. Accesul la informațiile respective ar ajuta, de asemenea, investigațiile privind spălarea banilor, infracțiuni principale asociate și finanțarea terorismului.

În ceea ce privește noțiunea de beneficiar real, aceasta trebuie utilizată pentru îndeplinirea a două obligații: obligația de declarare a beneficiarului real de către toate persoanele juridice române și obligația de identificare a beneficiarului real al clientului de către entitățile raportoare.

Potrivit reglementării actuale, definiția beneficiarului real este aplicabilă exclusiv persoanelor juridice române, fapt ce constituie un impediment pentru entitățile raportoare care trebuie să identifice beneficiarul real al clientului străin. În acest sens, prezentul proiect introduce sintagma "entități corporative străine" în cadrul definiției beneficiarului real, asigurând astfel aplicabilitatea textului legal și pentru îndeplinirea obligației de identificare a clientelei.

Proiectul de act normativ reglementează situațiile referitoare la aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei către entitățile raportoare, în cazul relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor care implică țări terțe cu grad înalt de risc.

Astfel, recomandările sunt în sensul că relațiile de afaceri sau tranzacțiile care implică țări terțe cu un grad înalt de risc ar trebui să fie limitate, în cazul în care sunt identificate deficiențe ale regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din țările terțe în cauză, cu excepția situațiilor în care sunt luate măsuri suplimentare și adecvate de atenuare sau de contracarare. Atunci când statele membre au de a face cu astfel de cazuri care prezintă un grad înalt de risc și cu astfel de relații de afaceri sau tranzacții, acestea ar trebui să solicite entităților obligate să aplice măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei, pentru a gestiona și a atenua riscurile respective.

Așadar, prin proiectul de act normativ se propune tipul măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei care urmează să fie luate în ceea ce privește țările terțe cu grad înalt de risc, precum și aplicarea măsurilor de atenuare suplimentare care să completeze măsurile de cunoaștere a clientelei, în conformitate cu o abordare bazată pe riscuri și luând în considerare circumstanțele specifice relațiilor de



afaceri sau tranzacțiilor comerciale.

Un segment important îl reprezintă autorizarea și/sau înregistrarea furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, furnizorilor de portofele digitale, obligație ce rezultă din dispozițiile art.47 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE)2018/843.

Proiectul de act normativ realizează consolidarea legislativă a existenței unui mecanism național de prevenire și combatere a spălării banilor/finanțării terorismului (format din totalitatea instituțiilor cu competențe în domeniu). Mecanismul menționat reprezintă o cerință internațională cuprinsă atât în Stăndardele FATF, cât și în Directiva 2015/849.

Întrucât apariția monedelor virtuale constituie un fenomen relativ recent, cele mai multe state membre ale Uniunii Europene (asemenea majorității statelor lumii) nu dispun de legislație specifică în domeniu, care să reglementeze monedele virtuale.

Directiva (UE) 2018/843 definește monedele virtuale drept „o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar este acceptată de către persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și care poate fi transferată, stocată și tranzacționată în mod electronic”.Aceași directivă, într-un considerent al preambulului, expune funcțiile/utilizările monedelor virtuale, respectiv: alături de cea de mijloc de plată, mijloc de schimb, de investiție, produs de stocare a valorii sau pentru utilizare în cazinouri online

Din aceste motive, proiectul de act normativ introduce noi concepte și definiții pentru moneda virtuală și furnizor de portofel digital și extinde sfera entităților raportoare prin introducerea următoarelor noi categorii:

-furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare

-furnizorii de portofele digitale.

Totodată, sunt incluse în sfera entităților raportoare:

- 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 este de



10 000 EUR sau mai mult;

- 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 este de 10 000 EUR sau mai mult.”

Pentru a ține pasul cu noile tendințe, Directiva (UE) 2018/843 aduce elemente de noutate în sensul că impune măsuri suplimentare pentru asigurarea unei transparențe mai mari a tranzacțiilor financiare, a entităților corporative și a altor entități juridice, precum și a fiduciilor și a construcțiilor juridice cu o structură sau cu funcții similare fiduciilor (denumite în continuare „construcții juridice similare”), în vederea îmbunătățirii actualului cadru de prevenire și a combaterii într-o manieră mai eficientă a finanțării terorismului

În mod corelativ, România a reglementat domeniul prin adoptarea de acte normative succesive, aflându-se, din acest punct de vedere, într-un proces de „învățare”, atât din propria experiență, cât și din expertiza și bunele practici dezvoltate la nivel internațional de alte unități de informații financiare (F.I.U.) și de organisme internaționale înființate pentru sprijinirea domeniului.

De asemenea, România este monitorizată, sub aspectul luptei împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și de organisme internaționale (Comitetul Moneyval) ce evaluează mai mult decât simpla transpunere a directivelor europene, respectiv evaluează conformitatea față de standardele internaționale (Recomandările FATF). În acest context, este important de menționat faptul că, din anul 2013, FATF a emis noua Metodologie de evaluare a statelor care se concentrează nu atât pe implementarea din punct de vedere legislativ a Recomandărilor, cât pe analiza eficienței sistemelor naționale, respectiv pe analiza funcționalității normelor naționale consacrate prin acte normative.

Ultimele evaluări internaționale a domeniului, cum ar fi *Raportul Comisiei către Parlamentul European și Consiliu privind evaluarea riscurilor privind spălarea banilor și finanțarea terorismului care afectează piața internă și sunt legate de activități transfrontaliere* COM (2017) 340 final, publicat la 26.06.2017, ori *Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European și Consiliu referitoare la Al treisprezecelea raport privind progresele înregistrate către o uniune a securității efectivă și reală.*



publicat la 24.01.2018, subliniază accentuarea eforturilor de combatere a terorismului, una dintre măsurile ce pot conduce la atingerea acestui deziderat fiind tocmai prevenirea și combaterea finanțării terorismului.

Luând în considerare totalitatea motivațiilor de mai sus, actualul proiect de ordonanță de urgență respectă, de asemenea și recomandările Comitetului Moneyval referitoare la alocarea resurselor financiare pentru îndeplinirea obiectivelor specifice unei unități de informații financiare independente care reprezintă garanția eficienței activităților specifice.

Proiectul de act normativ propune și unele intervenții asupra Legii nr. 129/2019 în vederea asigurării unei transpuneri cât mai corecte a Directivei (UE) 2015/849.

Astfel, se propune completarea regimului de reglementare și supraveghere al emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată autorizați în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale, în sensul impunerii stabilirii unui punct unic de contact, responsabil cu asigurarea respectării cerințelor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru activitatea derulată de toți agenții/distribuitoarii acestora din respectivul stat membru.

Temeiul îl reprezintă prevederile din Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora care, în plus față de situațiile expres enumerate în regulament, permit impunerea înființării de către instituțiile de plată/instituțiile emitente de monedă electronică a punctului central de contact și în situația în care statul membru gazdă consideră că activitățile realizate pe acest model (utilizare de agenți/distribuitoari) cresc riscul de spălare a banilor în jurisdicția lor.

În acest sens, au fost avute în vedere concluziile evaluării supranaționale de risc realizată de Comisia Europeană asupra segmentului reprezentant de agenți/distribuitoari -*Evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la*



nivelul pieței interne și în legătură cu activitățile transfrontaliere, publicată de Comisia Europeană la data de 24.07.2019, riscurile evidențiate de Autoritățile europene de supraveghere – *Avizul comun al Autorităților europene de supraveghere privind riscurile spălării banilor și finanțării terorismului care afectează sectorul financiar al Uniunii Europene*, publicat la data 04.10.2019, precum și concluziile rezultate din activitatea de supraveghere și din schimbul de informații transfrontaliere asupra modului în care operează aceste unități, care sunt uneori imposibil de contactat.

De asemenea, prin proiectul de ordonanță de urgență, se reglementează aspectele legate de obligația statului român cu privire la emiterea și actualizarea listei cu funcțiile care sunt considerate funcții publice importante, în conformitate cu dispozițiile art. 3 pct. 9 din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2018/843, sens în care a fost desemnată, ca autoritate responsabilă, Agenția Națională de Integritate.

Un alt element de noutate, îl reprezintă eliminarea accesului la registrul beneficiarilor reali condiționat de demonstrarea unui interes legitim, conform art. 30 alin. (5) din Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2018/843.

➤ De asemenea, pentru persoanele care ocupă funcția de muncitori calificați se realizează corelarea atribuțiilor efective (de a avea grijă de imobilul instituției, al birourilor, precum și de alte clădiri anexe – ex: spațiul de arhivă, când este cazul - menținerea ordinii și curățeniei permanent în cadrul acestora) cu funcția de îngrijitor clădiri, funcție reglementată de codul COR (codul ocupațiilor din România) și cu Anexa nr. VIII – Administrației – cap. II lit. C Alte funcții comune din sectorul bugetar – salarii de bază pentru personalul plătit din fonduri publice care desfășoară activitate de secretariat – administrativ, gospodărie, întreținere – reparații și de deservire nr. 9 – Îngrijitor, coeficient 1,18 din Legea – cadru nr. 153/2017 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice, cu modificările și completările ulterioare.

De asemenea, pentru reglementarea ce vizează modificarea articolului 41, alineatul (6), trebuie precizat faptul că modificarea preconizată nu are în vedere și personalul actual al Oficiului.

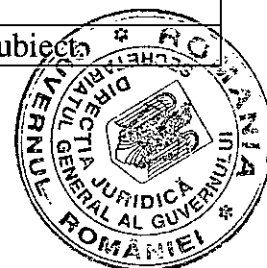
În ceea ce privește abrogarea alineatelor (8) și (9) de la



	<p>art.13, acestea transpun opțiunea națională prin care se permite emiterea de monedă electronică (sector supravegheat numai de Banca Națională a României) fără aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, opțiune care, potrivit Directivei (UE) 2015/849) - AMLD4, nu poate fi exercitată decât pe baza unei analize de risc din care să rezulte existența unui risc scăzut de spălare a banilor și finanțare a terorismului pe acest palier (dacă nu era nevoie de această evaluare la nivelul fiecărui stat membru pentru exercitarea acestei opțiuni, AMLD4 n-ar fi reglementat aspectul sub formă de opțiune).</p> <p>Întrucât, până în prezent, nu există o astfel de evaluare de risc și ținând cont de faptul că Directiva (UE) 2018/843 - AMLD5 este și mai strictă pe acest palier, pentru remedierea deficiențelor, prin proiectul de act normativ se propune neexercitarea acestei opțiuni și implicit abrogarea alineatelor (8) și (9) ale art.13.</p>
2.3. Alte informații	<p>Prin prezentul proiect de act normativ se asigură transpunerea totală în legislația națională a Directivei (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, cu termen de transpunere în legislația națională la data de 10 ianuarie 2020.</p>

Secțiunea a 3-a
Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

3.1. Impactul macro-economic	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.3. Impactul asupra mediului de afaceri	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.4. Impactul asupra sarcinilor administrative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3.5. Impactul asupra	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.



întreprinderilor mici și mijlocii	
3.6.Impactul social	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
3.7.Impactul asupra mediului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
3.8.Alte informații	Nu este cazul

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

Indicatori	Anul curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) impozit pe profit (ii) impozit pe venit b) bugete locale (i) impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat (i) contribuții de asigurări	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect					
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii b) bugete locale (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect					
4.3. Impact financiar plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4.4.Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.					
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.					
4.6.Calculare detaliate privind	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.					



fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	subiect.
4.7. Alte informații	Nu este cazul

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

5.1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.	<p>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;</p> <p>Completarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecavrea capitalului aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.</p>
5.2. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Prin prezentul proiect de act normativ se asigură transpunerea în legislația națională a Directivei (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, cu termen de transpunere în legislația națională la data de 10 ianuarie 2020
5.4. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5.5. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.



5.6. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5.7. Alte informații	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

Secțiunea a 6-a

6. Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

6.1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	Nu este cazul
6.2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ	Nu este cazul
6.3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
6.4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
6.5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței	Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de ordonanță de urgență a Guvernului prin avizul nr. 659/2020. Consiliul Economic și Social a avizat favorabil proiectul de ordonanță de urgență a Guvernului prin avizul nr. 3074/2020. Consiliul Concurenței a emis adresă



e) Curtea de Conturi	8280/2020.
6.6. Alte informații	Nu au fost identificate.

Secțiunea a 7-a
Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea
proiectului de act normativ

7.1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ a fost postat pe site-ul Oficiului
7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
7.3. Alte informații	Nu au fost identificate.

Secțiunea a 8-a
8. Măsurile de implementare

8.1. Măsurile de punere în aplicare a prezentului act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale – înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor institutelor existente	Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, autoritățile de aplicare a legii, autoritățile de supraveghere prudencială, entitățile raportoare sunt responsabile cu implementarea măsurilor cuprinse în proiectul de act normativ.
8.2. Alte informații	Nu au fost identificate .

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului 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, pentru completarea art. 218 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, precum și pentru completarea art. 12 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

ROMANIA
PRIM-MINISTRU



LUDOVIC ORBAN



TABEL COMPARATIV

PROIECT

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ A GUVERNULUI

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, cu modificările ulterioare, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare

NR. CRT.	TEXT ÎN VIGOARE	TEXT PROPUȘ	MOTIVAȚIE PE SCURT
1.	<p>Art.2. g) <i>instituție financiară</i> înseamnă: l. întreprinderea, alta decât o instituție de credit, care efectuează una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art. 18 alin. (1) lit. b) - l), n) și n¹) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată și entitățile specializate care</p>	<p>7. La articolul 2, lit. g) pct.1, se modifică și va avea următorul cuprins: „g) instituție financiară înseamnă: l. întreprinderea, alta decât o instituție de credit, care efectuează una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art. 18 alin. (1) lit. b) - l), n) și n¹) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată, entitățile specializate care desfășoară activități de schimb valutar pentru persoane fizice, organizate sub forma caselor de schimb valutar și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019</p> <p>Modificare necesară pentru a clarifica aria de cuprindere a persoanelor care pot desfășura activități de schimb valutar, altele decât cele autorizate de BNR și ASF.</p>





		cazare turistică și desfășoară operațiuni de cumpărare de valute de la persoane fizice;”	
2.	<p>Art.2,</p> <p>1) prin <i>furnizori de servicii pentru societăți și alte entități sau construcții juridice</i> se înțelege orice persoană fizică sau juridică ce prestează cu titlu profesional oricare dintre următoarele servicii pentru terți:</p> <ol style="list-style-type: none">1. constituie societăți sau alte persoane juridice;2. exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți de persoane sau al unei asocieri în participație ori o calitate similară în cadrul altor persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;3. furnizează un sediu social, un domiciliu ales sau orice alt serviciu legat de o societate sau orice altă persoană juridică ori construcție juridică similară;4. exercită calitatea de fiduciar într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;5. acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană juridică, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația Uniunii Europene sau cu standarde fixate la nivel internațional;	<p>8. La articolul 2, lit. 1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>1) prin <i>furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice</i> se înțelege persoana fizică, în calitate de profesionist, precum și persoana juridică ce prestează oricare dintre următoarele servicii pentru terți:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Constituie societăți sau alte persoane juridice;2. Exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți de persoane sau al unei asocieri în participație ori o calitate similară în cadrul altor persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;3. pune la dispoziție un sediu social, punct de lucru, o adresă comercială, poștală ori administrativă sau orice alt serviciu similar acestora;4. exercită calitatea de fiduciar într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;5. deține calitatea de acționar sau intermediază ca o altă persoană să dețină calitatea de acționar pentru o persoană juridică, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația Uniunii Europene sau cu standarde fixate la nivel internațional;	<p>Remediere deficiențe</p> <p>Intrucat notiunea de “societati” nu cuprinde toate entitatile la care se face referire in Directva 2018/843 s-a propus utilizarea sintagmei “fiducii, societati si alte entitati sau constructii juridice”,</p>

3.	<p>Art.2. p) <i>servicii de jocuri de noroc</i> înseamnă orice serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor;</p>	<p>9. La articolul 2, litera p) se modifică și va avea următorul cuprins: p) <i>servicii de jocuri de noroc</i> înseamnă orice serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor, care presupun licențierea de către Oficiul National pentru Jocuri de Noroc;</p>	<p>Remediere deficiențe provenite din transpunerea directivei 2015/849 Pentru a avea o situație clară a celor care sunt licențiați de către Oficiul National pentru Jocuri de Noroc;</p>
4.	<p>Art.2 lit: s) termenii: <i>prestator de servicii de plată, instituție de plată, agent, remitere de bani</i> au semnificațiile prevăzute la art. 2 și art. 5 pct. 1, 16 și 27 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare; t) termenii: <i>emitent de monedă electronică, instituție emitentă de monedă electronică, monedă electronică, distribuitor</i> au semnificațiile prevăzute la art. 2 alin. (1) și art. 4 alin. (1) lit. d) - f) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare;</p>	<p>11. La articolul 2, literele s) și t) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”s) termenii: prestator de servicii de plată, instituție de plată, agent, remitere de bani au semnificațiile prevăzute la art. 2 și art. 5 pct. 30, 2 și 47 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative;” t) termenii: emitent de monedă electronică, instituție emitentă de monedă electronică, distribuitor, au semnificația prevăzută la art.2 alin.(1), art.4 alin.(1) lit. d) și e) din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică;”</p>	<p>Remediere deficiențe provenite din abrogarea OUG nr. 113/2009 și abrogarea legii nr. 127/2011</p>





5.	<p>Art.7 (4) În sensul alin. (1), termenul tranzacție include și operațiunile a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 15.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate. Entitățile raportoare stabilesc în politici și normele interne prevăzute la art. 24 alin. (1), proporțional cu riscul spălării banilor și finanțării terorismului la care sunt expuse, termenul în care elementele comune prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.</p>	<p>13. La articolul 2, după litera v) se introduce o noua litera, litera w), cu următorul cuprins:</p> <p>w) Operațiuni care au o legătură între ele reprezintă operațiuni a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei al sumelor prevăzute la art.5 alin.(1) lit. h, i)-k), art.7 și art.13 care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.</p>	<p>Din aplicarea practică a dispozițiilor art.7 alin.(4) din Legea nr. 129/2019 a rezultat că entitățile raportoare, au întâmpinat dificultăți în înțelegerea și aplicarea textului legal motiv pentru care a fost adoptată soluția reintroducerii definiției sintagmei "operațiuni cere au o legătură între ele"</p>
6.	<p>Art. 4 - (1) În sensul prezentei legi, prin beneficiar real se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.</p> <p>(2) Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:</p> <p>a) în cazul societăților prevăzute în <u>Legea</u> societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare:</p> <p>1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin</p>	<p>15. Articolul 4,se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>"Art. 4 - (1) În sensul prezentei legi, prin beneficiar real se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.</p> <p>(2) Noțiunea de "beneficiar real" include cel puțin:</p> <p>a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:</p> <p>1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile</p>	<p>Remediere deficiențe provenite din transpunerea directivei 2015/849.</p> <p>În ceea ce privește noțiunea de beneficiar real, aceasta trebuie utilizată pentru îndeplinirea a două obligații: obligația de declarare a beneficiarului real de către toate persoanele juridice române și obligația de identificare a beneficiarului real al clientului de către entitățile raportoare.</p>

exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune sau participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

2. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor:

1. constitutorul/constitutorii;
2. fiduciarul/fiduciarii;
3. protectorul/protectorii, dacă există;
4. beneficiarii sau, în cazul în care persoanele

care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

proprii ale societății respective, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii sau al unor standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25 % plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25 % de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25 % plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25 % de către o entitate corporativă, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate.

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu punctul 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu punctul 1 și cu prezentul punct.

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare – toate persoanele următoare:

1. constitutorul/constitutorii precum și persoanele desemnate să le reprezinte interesele în condițiile legii;

Potrivit reglementării actuale, definiția beneficiarului real este aplicabilă exclusiv persoanelor juridice române, fapt ce constituie un impediment pentru entitățile raportoare care trebuie să identifice beneficiarul real al clientului străin. În acest sens, prezentul proiect introduce sintagma "entități corporative străine" în cadrul definiției beneficiarului real, asigurând astfel aplicabilitatea textului legal și pentru îndeplinirea obligației de identificare a clientelei.

De asemenea, a fost eliminată categoria *protectorilor*, întrucât în legislația națională "protectorul" reprezintă de fapt terțul desemnat să îi reprezinte interesele constitutorului (art. 778 C. civ.).



5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la lit. b);

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

2. fiduciarul/fiduciarii;
3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiduciar sau construcția juridică similară;
4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace.

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;
2. membrii în consiliul director;
3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director, sa exercite atribuții ale acestuia;
4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principală acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite.
5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ .

d) în cazul persoanelor juridice altele decât cele prevăzute la lit. a), b) și c) și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

		<p>2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;</p> <p>3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.</p> <p>4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3, ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.”</p>	
7.	<p>Art. 5</p> <p>e) auditorii, experții contabili și contabilii autorizați, cenzorii, persoanele care acordă consultanță fiscală, financiară, de afaceri sau contabilă;</p> <p>(...)</p>	<p>16. La articolul 5 alineatul (1), literele e), h) și i) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„e) auditorii, experții contabili și contabilii autorizați, evaluatorii autorizați, consultanții fiscali, persoanele care acordă consultanță financiară, de afaceri sau contabilă, alte persoane care furnizează, 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,;</p> <p>(...)</p>	<p>Remediere deficiențe provenite din transpunerea directivei 2015/849, constatate prin aplicarea Legii nr. 129/2019.</p>





	<p>i) alte entități și persoane fizice care comercializează, în calitate de profesioniști, bunuri sau prestează servicii, în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.</p>	<p>i) alte persoane care, în calitate de profesioniști, comercializează bunuri, numai în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.</p>	
8.	<p>Art.5. (2) Fără a aduce atingere dispozițiilor alin. (1), agenții și distribuitorii instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată, inclusiv cei ai instituțiilor din alte state membre care prestează servicii pe teritoriul României ori punctul central de contact, după caz, respectă obligațiile legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. (3) În aplicarea alin. (2), instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată le impun contractual agenților și distribuitorilor prin care prestează servicii pe teritoriul României conformarea la prevederile din prezenta lege și din reglementările emise în aplicarea acesteia și stabilesc mecanismele de conformare.</p>	<p>19. La articolul 5, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”(2) Instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată, din alte state membre care prestează servicii pe teritoriul României prin agenți sau distribuitori asigură respectarea obligațiilor legale incidente în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru activitățile astfel prestate. (3) În aplicarea alin. (2), instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată le impun contractual agenților și distribuitorilor prin care prestează servicii pe teritoriul României cadrul de conformare la prevederile incidente din prezenta lege și din reglementările emise în aplicarea acesteia, se asigură că sunt implementate procedurile și sistemele necesare și sunt respectate obligațiile ce le revin, inclusiv prin verificări.”</p>	<p>Remediere deficiențe provenite din transpunerea directivei 2015/849, constatate prin aplicarea Legii nr. 129/2019.</p> <p>Modificare necesară pentru a clarifica subiectul obligației legale. Potrivit recitalului 36, 52 și 53 din AMLD4, orice obligații privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului în relație cu agenții și distribuitorii</p>

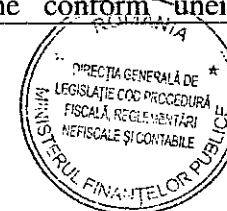
			<p>pot fi impuse numai prin contractul între aceștia și mandant și nu din directivă.</p> <p>Responsabilitatea pentru respectarea directivei revine mandantului. În aceste condiții, competențele de supraveghere sunt atribuite în relație cu activitatea mandantului derulată prin agenți/distribuitori și nu cu activitatea mandatarilor.</p> <p>Textul a fost completat cu detalierea obligațiilor ce revin instituției mandante.</p>
9.	<p>Art.6.</p> <p>(3) Entitățile raportoare consideră ca suspectă orice relație de afaceri sau tranzacție ocazională cu o persoană ale cărei date de identificare i-au fost comunicate punctual de către Oficiu. În acest caz un raport pentru tranzacții suspecte va fi transmis de către entitatea raportoare Oficiului, dispozițiile art. 9 alin. (1) nefiind aplicabile.</p> <p>(4) Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite de îndată un raport pentru tranzacții suspecte Oficiului atunci când, în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26</p>	<p>21. La articolul 6 alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>”(3) Entitățile raportoare consideră ca suspectă tranzacția ce urmează a fi efectuată în situația în care Oficiul solicită acest lucru și transmit un raport în condițiile prevăzute de art. 8 alin. (1).”</p> <p>(4) Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite de îndată un raport pentru tranzacții suspecte Oficiului atunci când, în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1672/2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005, din datele deținute, cunoaște, suspectează sau are motive rezonabile să suspecteze că</p>	<p>Remediere deficiențe constatate din aplicarea practică a Legii nr. 129/2019, respectiv Regulamentul (CE) 1889/2015 a fost abrogat prin Regulamentului (CE) nr. 1672/2018</p>





	<p>octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate, deținute de acestea la intrarea sau ieșirea din Uniune, cunoaște, suspectează sau are motive rezonabile să suspecteze că bunurile/fondurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului sau persoana a încălcat obligațiile stabilite prin acest regulament.</p>	<p>bunurile/fondurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului sau persoana a încălcat obligațiile stabilite prin acest regulament.</p>	
10.	<p>Art. 7 - (1) Entitățile raportoare au obligația de a raporta către Oficiu tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro.</p> <p>(...)</p> <p>(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare definite conform prezentei legi vor transmite rapoarte on-line privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.</p> <p>(...)</p> <p>(6) Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite Oficiului rapoarte privind informațiile</p>	<p>22. La articolul 7 alineatele(1), (3), (6) și (7) se modifică și vor avea următorul cuprins.</p> <p>(1) Entitățile raportoare au obligația de a raporta către Oficiu tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.</p> <p>(...)</p> <p>(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.</p> <p>.....</p> <p>(6) Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite Oficiului rapoarte privind informațiile cuprinse în declarațiile persoanelor fizice privind</p>	<p>Remediere deficiențe constatate din aplicarea practică a Legii nr. 129/2019:</p> <ul style="list-style-type: none">- Au fost corelate plafoanele de raportare;- Abrogarea Regulamentul (CE) nr. 1.889/2005 prin Regulamentul (CE) nr. 1672/2018

	<p>cuprinse în declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau în monedă națională, care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) nr. 1.889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005, deținute de acestea la intrarea sau ieșirea din Uniune.</p> <p>(7) Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, iar raportul prevăzut la alin. (6) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul depunerii declarației conform Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005, deținute de acestea la intrarea sau ieșirea din Uniune, conform unei metodologii aprobate prin ordin al președintelui Oficiului.</p>	<p>numerarul în valută și/sau în monedă națională, care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) nr. 1672/2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005.</p> <p>(7) Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.</p>	
11.		<p>23. La articolul 7, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (8), cu următorul cuprins:</p> <p>”Raportul prevăzut la alin. (6) se transmite Oficiului în termenul prevăzut în Regulamentul (CE) 1672/2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1889/2005, al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau la ieșirea din Uniune conform unei</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019: Pentru evitarea confuziilor legate de termenul de raportarea, propunerea legislativă vine și clarifică termenul în care se face raportarea de către Agenția Națională de</p>





		<p>metodologii aprobate prin ordin comun al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală și președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor."</p>	<p>Administrare Fiscală privind informațiile cuprinse în declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau în monedă națională, care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) nr. 1672/2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005.</p>
<p>12.</p>	<p>Art. 8 (...) (8) Decizia Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție se comunică de îndată Oficiului, care la rândul său o comunică de îndată entității raportoare. (...) (11) Forma și conținutul rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 pentru entitățile raportoare financiare și nonfinanciare, precum și metodologia de transmitere a acestora sunt stabilite prin ordin al președintelui Oficiului, cu consultarea autorităților de supraveghere și a organismelor de auto reglementare.</p>	<p>25. La articolul 8, alineatele (8), (11), (12) și (15) se modifică și vor avea următorul cuprins: (8) Decizia Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție se comunică de îndată Oficiului, care la rândul său o comunică de îndată entității raportoare și va fi implementată imediat de aceasta. (...) (11) Forma și conținutul rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 pentru entitățile raportoare bancare și non bancare, precum și metodologia de transmitere a acestora sunt stabilite prin ordin al președintelui Oficiului, cu consultarea autorităților de supraveghere și a organismelor de autoreglementare.</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019: - Pentru clarificarea terminologiei: bancar de non bancar; - Prin art.9 se instituie de fapt un mecanism de raportare, obligația de raportare fiind instituită la art.8, sens în care s-a propus eliminarea trimiterii la art.9</p>

	<p>(12) Entitățile raportoare au obligația de a transmite Oficiului rapoartele stabilite la art. 6, 7 și art. 9 alin. (1), numai în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta, în forma și conținutul stabilite în temeiul alin. (11). (...)</p> <p>(15) Rapoartele prevăzute la art. 6, 7 și art. 9 alin. (1), precum și orice alte documente primite de Oficiu prin care sunt semnalate suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului nu constituie petiție în sensul <u>Ordonanței</u> Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 233/2002, cu modificările ulterioare.</p>	<p>(12) Entitățile raportoare au obligația de a transmite Oficiului rapoartele stabilite la art. 6 și 7 numai în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta, în forma și conținutul stabilite în temeiul alin. (11)”. (...)</p> <p>(15) Rapoartele prevăzute la art. 6 și 7, precum și alte documente primite de Oficiu de la autorități și instituții publice prin care sunt semnalate suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, precum și suspiciuni de infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor nu constituie petiție și nu primesc răspuns în sensul Ordonanței Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 233/2002, cu modificările ulterioare”.</p>	
13.		<p>26. La articolul 8, după alineatul (11) se introduce un nou alineat, alineatul (11¹), cu următorul cuprins:</p> <p>(11¹) În cazul instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată care își desfășoară activitatea prin agenți sau distribuitori, obligațiile de raportare conform art. 6 și art. 7 alin. (5) le revin exclusiv instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată persoane juridice romane și punctelor unice de contact stabilite pe teritoriul României pentru instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată persoane juridice străine.</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019:</p> <p>Din practică, a rezultat necesitatea instituirii unui mecanism de raportare pentru activitatea instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată care își desfășoară activitatea prin agenți sau distribuitori.</p>





14.	<p>Art.9 (...) (3) Persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) și f) au obligația de a transmite un raport de tranzacții suspecte numai în măsura în care nu sunt avute în vedere informațiile pe care acestea le primesc de la unul dintre clienții lor sau le obțin în legătură cu aceștia în cursul evaluării situației juridice a clientului în cadrul unor proceduri judiciare sau al îndeplinirii obligației de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau în legătură cu aceste proceduri, inclusiv de consiliere juridică privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea.</p> <p>(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazurile în care persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) și f) cunosc faptul că activitatea de consiliere juridică este furnizată în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului sau atunci când știu că un client dorește consiliere juridică în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului.</p>	<p>27. La articolul 9, alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>(3) Persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. f) au obligația de a transmite un raport de tranzacții suspecte numai în măsura în care nu sunt avute în vedere informațiile pe care acestea le primesc de la unul dintre clienții lor sau le obțin în legătură cu aceștia în cursul evaluării situației juridice a clientului în cadrul unor proceduri judiciare sau al îndeplinirii obligației de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau în legătură cu aceste proceduri, inclusiv de consiliere juridică privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea.</p> <p>(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazurile în care persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. f) cunosc faptul că activitatea de consiliere juridică este furnizată în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului sau atunci când știu că un client dorește consiliere juridică în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului.</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea legii 129/2019. Textul din proiectul de OUG este acoperitor pentru situațiile care se regăsesc în Directivă.</p>
15.	<p>Art.10. (...) (6) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să aplice proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta cel puțin echivalente cu cele prevăzute în</p>	<p>30. La articolul 10, alineatele (6) și (7) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”(6) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să aplice proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege inclusiv pentru activitatea derulată prin sucursalele, agenții,</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr.129/2019: Corelare cu regimul aplicabil pe relația cu statele membre.</p>

	<p>prezenta lege în toate sucursalele și filialele acestora situate în state terțe.</p> <p>(7) În cazul în care entitățile raportoare au sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară situate în țări terțe în care cerințele minime privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute în prezenta lege, sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în țara terță respectivă pun în aplicare prevederile prezentei legi, inclusiv pe cele privind protecția datelor, în măsura în care dreptul țării terțe permite acest lucru.</p>	<p>distribuitorii și filialele deținute în proporție majoritară, situate în state terțe.</p> <p>(7) În cazul în care entitățile raportoare au agenți, distribuitori, sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară situate în țări terțe în care cerințele minime privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute în prezenta lege, agenții, distribuitorii, sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în țara terță respectivă pun în aplicare prevederile prezentei legi, inclusiv pe cele privind protecția datelor, în măsura în care dreptul țării terțe permite acest lucru.”</p>	<p>Modificare necesară pentru a acoperi toate situațiile în care instituțiile financiare prestează activitate și pentru a nu conferi un regim mai relaxat pe relația cu state terțe comparativ cu statele membre (art.25 alin.(4) din Legea nr.129/2019).</p> <p>Sunt necesare modificări similare (introducerea agenților și distribuitorilor) și în textele care transpun AMLD5 și care vizează entitățile din grup.</p>
16.		<p>33. La articolul 13, alineatul 1) se introduc două noi litere, lit.d) și e) care vor avea următorul cuprins:</p> <p>”</p> <p>d) când există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clientelei stabilite în prezenta lege și de valoarea operațiunii;</p> <p>e) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute despre client sau beneficiarul real.”</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în practică prin transpunerea Directivei 2015/849.</p> <p>Modificare necesară pentru transpunerea art. 11 lit.e) și f) din Directiva 2015/849</p>
17.	<p>Art. 23 - (1) Entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au</p>	<p>57. La articolul 23, alineatele (1), (4) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p>	<p>Din practica, s-a constatat necesitatea</p>





	<p>responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, exclusiv în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta.</p> <p>(...)</p> <p>(4) Dispozițiile alin. (1) nu sunt aplicabile persoanelor fizice ce au calitatea de entitate raportoare, precum și entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. i).</p>	<p>(1) Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare.</p> <p>(...)</p> <p>(4) Dispozițiile alineatului (1) nu se aplică persoanelor fizice și persoanelor fizice autorizate ce au calitatea de entitate raportoare.</p>	<p>eliminării obligației de a transmite documentația privind persoana desemnată la Oficiu.</p>
18.		<p>58. La articolul 24, alineatul (1), după litera e) se introduce o nouă literă, litera f) care va avea următorul cuprins:</p> <p>”f) termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.</p>	<p>Remedire deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019:</p> <p>Prin proiectul de OUG se propune abrogarea art.7 alin.(4), situație care conduce la necesitatea reglementării termenului în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele efectuate de către entitățile raportoare prezintă relevanță, astfel încât acestea să raporteze tranzacțiile cu numerar atunci când au legătură între ele și</p>

			ajung la plafonul de raportare.
19.	<p>Art.26 (2) Autoritățile și organismele competente prevăzute la alin. (1) vor informa de îndată Oficiul, după caz:</p> <p>a) atunci când, în exercitarea atribuțiilor specifice, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului;</p> <p>b) cu privire la alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi cu impact semnificativ asupra expunerii la riscul de spălare a banilor și finanțarea terorismului, constatate conform atribuțiilor specifice.</p>	<p>61. La articolul 26, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins: ” (2) Autoritățile și organismele competente prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și e) vor informa de îndată Oficiul, după caz:</p> <p>a) atunci când, în exercitarea atribuțiilor specifice, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului;</p> <p>b) cu privire la alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi, constatate conform atribuțiilor specifice.”</p>	Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019, respectiv, în forma actuală, printre autoritățile și organismele competente să informeze Oficiul în situațiile prezentate, se afla și Oficiul, motiv pentru care se impune remedierea.
20.	<p>Art.27: (...) Alin.(6)</p> <p>(...) f) să dispună entității înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor și/sau a sucursalelor care au responsabilități pe linia aplicării politicilor și procedurilor de cunoaștere a clientelei, diminuare și gestionare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p> <p>(7) Prin excepție de la prevederile art. 43 și 44, Banca Națională a României poate aplica sancțiuni administrative și/sau măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi, în cazurile în care constată că o entitate prevăzută la alin. (1)</p>	<p>62. La articolul 27, alineatele (6) lit.f), (7), (8) lit.e), (12), (13), (16), (17) și (18) se modifică și vor avea următorul cuprins: ” (6) (...)</p> <p>f) să solicite entității înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor și/sau a unităților teritoriale care au responsabilități pe linia aplicării politicilor și procedurilor de cunoaștere a clientelei, diminuare și gestionare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p> <p>(7) Prin excepție de la prevederile art. 43 și 44, Banca Națională a României aplică sancțiuni administrative și/sau măsuri sancționatoare, potrivit prezentei legi. Sancțiunile administrative și/sau măsurile</p>	





și/sau oricare dintre administratorii sau directorii entității sau persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor acesteia se fac vinovate, după caz, vinovați de următoarele fapte:

- a) nerespectarea măsurilor de supraveghere dispuse de Banca Națională a României;
 - b) nefurnizarea, furnizarea cu întârziere sau furnizarea de date și informații eronate către Banca Națională a României, în cadrul exercitării atribuțiilor acesteia de supraveghere și control;
 - c) încălcarea gravă, repetată, sistematică - sau o combinație a acestora - a prevederilor art. 6 alin. (1) - (3), art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (1), (3), (4), (9), (12) și (14), art. 9 alin. (1), art. 10, art. 11, art. 13 alin. (1) și (3), art. 14 - 16, art. 17 alin. (1) - (3), alin. (6) - (14), art. 18 alin. (2), (3), (6) și (8), art. 19 alin. (4), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1), (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 25, art. 26 alin. (5) și (6) și art. 33 alin. (1) - (3);
 - d) obstrucționarea persoanelor împuternicite de conducerea Băncii Naționale a României să efectueze acțiuni de supraveghere și control;
 - e) inițierea sau continuarea relației de afaceri sau executării unor tranzacții cu încălcarea prevederilor prezentei legi.
- (8) În cazurile prevăzute la alin. (7), Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni administrative:
- (...)
- e) retragerea aprobării acordate directorilor și/sau administratorilor entității.

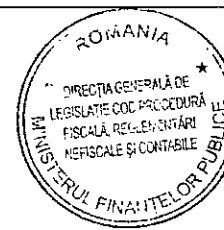
sanționatoare pot fi aplicate, în cazurile în care se constată că o entitate prevăzută la alin. (1) și/sau oricare dintre administratorii sau directorii entității sau persoanele prevăzute la alin.(6) lit.f) se fac vinovate, după caz, vinovați de următoarele fapte:

- a) nerespectarea măsurilor de supraveghere dispuse de Banca Națională a României;
- b) nefurnizarea, furnizarea cu întârziere sau furnizarea de date și informații eronate către Banca Națională a României, în cadrul exercitării atribuțiilor acesteia de supraveghere și control;
- c) încălcarea gravă, repetată, sistematică - sau o combinație a acestora - a prevederilor art. 6 alin. (1) - (3), art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (1), (3), (4), (9), (12) și (14), art. 9 alin. (1), art. 10, art. 11, art. 13 alin. (1) și (3), art. 14-16, art. 17 alin. (1) - (3), alin. (6) - (14), art.17¹ alin.(1) și (2), art. 18 alin. (2), (3), (6) și (8), art. 19 alin. (4), (10), (10¹), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1)-(3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 25, art. 26 alin. (5), art.29 alin.(4) și art. 33 alin. (1) - (3);
- d) obstrucționarea persoanelor împuternicite de conducerea Băncii Naționale a României să efectueze acțiuni de supraveghere și control;
- e) inițierea sau continuarea relației de afaceri sau executării unor tranzacții cu încălcarea prevederilor prezentei legi;
- f) încălcările prevăzute la art.18 din Regulamentul (UE) 2015/847.

Completare necesară pentru a putea sancționa nerespectarea dispozițiilor art. 23 alin. (2) din lege privind nivelul de desemnare a ofițerului de conformitate.

Completare necesară pentru clarificarea

	<p>(...)</p> <p>(12) Sancțiunile administrative prevăzute la alin. (8) lit. c) și d) și măsura sancționatoare prevăzută la alin. (9) lit. b) se aplică, distinct de sancțiunea aplicabilă persoanei juridice, persoanelor având această calitate cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației aplicabile societăților, reglementărilor emise în aplicarea prezentei legi și cadrului de reglementare intern.</p> <p>(13) Actele prin care sunt dispuse măsurile de supraveghere, sancțiunile administrative și măsurile sancționatoare prevăzute la alin. (6), (8) și (9) se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorul Băncii Naționale a României, cu excepția retragerii aprobării acordate directorilor și/sau administratorilor entității, interzicerii temporare a exercitării unor funcții într-o instituție de către persoanele prevăzute la alin. (7), responsabile de săvârșirea faptei, și retragerii autorizației acordate entității, a căror aplicare este de competența Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.</p> <p>(...)</p> <p>(16) Banca Națională a României supraveghează, pe bază de risc, dacă agenții și distribuitorii din România ai instituțiilor emidente de monedă electronică și instituțiilor de plată din</p>	<p>(8) În cazurile prevăzute la alin. (7), Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni administrative:</p> <p>(...)</p> <p>e) retragerea aprobării acordate directorilor și/sau administratorilor entității sau, după caz, a persoanelor prevăzute la alin.(6) lit.f).</p> <p>(...)</p> <p>(12) Sancțiunea administrativă prevăzută la alin. (8) lit. d) și măsura sancționatoare prevăzută la alin. (9) lit. b) se aplică, distinct de sancțiunea aplicabilă persoanei juridice, persoanelor având această calitate cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației aplicabile societăților, reglementărilor emise în aplicarea prezentei legi și cadrului de reglementare intern.</p> <p>(13) Actele prin care sunt dispuse măsurile de supraveghere, sancțiunile administrative și măsurile sancționatoare prevăzute la alin. (6), (8), (9) și (17) se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorul Băncii Naționale a României, cu excepția celor prevăzute la alin.(8) lit.e) și la alin.(9) lit.c) și d), a căror aplicare este de competența Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>textului și asigurarea certitudinii juridice cu privire la competențele BNR prevăzute la art.29 alin.(3) din lege.</p> <p>Eliminarea lit.c) este necesară pentru acuratețea textului.</p>
--	--	--	--





alte state membre asigură respectarea prevederilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și, în cazul unor deficiențe grave care necesită soluții imediate, poate lua măsuri adecvate și proporționale prevăzute la alin. (17).

(17) În cazul identificării la agenții și distribuitorii prevăzuți la alin. (16) a unor deficiențe grave care necesită soluții imediate, Banca Națională a României poate lua următoarele măsuri temporare de remediere a situației:

a) plafonarea volumului tranzacționat total la nivel de agent sau distribuitor, pe client sau pe produs/suspendarea derulării activității distribuitorului instituției emitente de monedă electronică sau agentului instituției de plată sau instituției emitente de monedă electronică din alt stat membru;

b) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

c) solicitarea îmbunătățirii cadrului de administrare a riscurilor, a procedurilor, proceselor și controalelor implementate în vederea respectării dispozițiilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

d) transmiterea informațiilor relevante către autoritatea competentă din statul membru de origine al instituției financiare care derulează activitatea prin agent sau distribuitor;

(16) Banca Națională a României supraveghează, pe bază de risc, dacă activitățile desfășurate prin agenții și distribuitorii din România ai instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată din alte state membre se derulează cu respectarea prevederilor legale incidente în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv dacă există și sunt adecvate mijloacele și mecanismele de conformare.

(17) În cazul identificării în cadrul activităților desfășurate prin agenții și distribuitorii prevăzuți la alin. (16) a unor deficiențe grave care necesită soluții imediate și în cazul în care deficiențele asupra cărora autoritatea competentă din statul membru de origine a fost informată potrivit alin.(16¹) nu au fost remediate, Banca Națională a României poate lua următoarele măsuri temporare:

a) plafonarea volumului tranzacționat total la nivel de agent sau distribuitor, pe client sau pe produs;

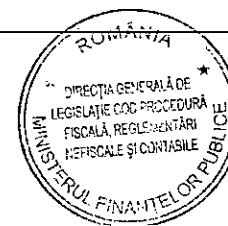
b) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

c) solicitarea îmbunătățirii cadrului de administrare a riscurilor, a procedurilor, proceselor și controalelor implementate în vederea respectării dispozițiilor legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

d) suspendarea derulării activității instituției emitente de monedă electronică sau instituției de plată din alt stat membru prin distribuitor sau agent;

Corelat cu modificarea de la art.5 alin.(2) și (3).

	<p>e) plafonarea valorii maxime a transferurilor/monedei electronice vândute unui client/unitate de timp.</p> <p>(18) Măsurile prevăzute la alin. (17) lit. a) și e) pot fi impuse până la remedierea deficiențelor identificate, dar fără a depăși un an.</p>	<p>e) plafonarea valorii maxime a transferurilor/monedei electronice vândute unui client/unitate de timp.</p> <p>(18) Măsurile prevăzute la alin. (17) lit. a), d) și e) pot fi impuse până la remedierea deficiențelor identificate, dar fără a depăși un an. ”</p>	
21.	<p>Art.27</p> <p>(9) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:</p> <p>a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acesteia;</p> <p>b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o instituție de către persoanele prevăzute la alin. (7), responsabile de săvârșirea faptei;</p> <p>c) retragerea autorizației acordate entității.</p>	<p>63 La articolul 27 alineatul (9), după litera c) se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:</p> <p>„d) radierea instituției financiare nebankare din registrul ținut de Banca Națională a României și, implicit, interzicerea desfășurării activității de creditare”.</p>	Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019
22.	<p>Art.27</p> <p>(16) Banca Națională a României supraveghează, pe bază de risc, dacă activitățile desfășurate prin agenții și distribuitorii din România ai instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată din alte state membre se derulează cu respectarea prevederilor legale incidente în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv dacă există și sunt adecvate mijloacele și mecanismele de conformare.</p>	<p>64. La articolul 27, după alineatul (16) se introduce un nou alineat, alineatul (16)¹ care va avea următorul cuprins:</p> <p>” 16)¹ În aplicarea alin.(16), în cazul constatării unor deficiențe precum și în cazul nerespectării dispozițiilor art.32, Banca Națională a României transmite informațiile relevante către autoritatea competentă din statul membru de origine al instituției financiare care derulează activitatea prin agent sau distribuitor.”</p>	Remediere deficiențe Corelat cu modificarea de la art.5 alin.(2) și (3).





23.	<p>Art.29</p> <p>(3) Banca Națională a României exercită competențele de supraveghere și control prevăzute la alin. (1) lit. a) cu aplicarea, în mod corespunzător, a dispozițiilor art. 27 alin. (3) - (19).</p>	<p>65. La articolul 29, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4) care va avea următorul cuprins:</p> <p>” (4) Mecanismele prevăzute la art.23 alin.(5) și (6) trebuie implementate și în scopul aplicării art.21 din Regulamentul (UE) 2015/847.”</p>	<p>Remediere deficiențe</p> <p>În Raportul COM (2019) 282 privind aplicarea cap. IV din Regulamentul (EU) 2015/847 a fost semnalată că deficiență la nivelul statelor membre lipsa unor prevederi legale care să reglementeze mecanismele de protejare pentru raportarea potrivit Regulamentului (UE) 2015/847.</p>
24.	<p>Art. 30 - (1) Autorizarea sau înregistrarea entităților care desfășoară activități de schimb valutar pe teritoriul României, altele decât cele ce fac obiectul supravegherii Băncii Naționale a României conform prezentei legi, se realizează de către Ministerul Finanțelor Publice, prin Comisia de autorizare a activității de schimb valutar, denumită în continuare <i>Comisia</i>.</p> <p>(...)</p> <p>(3) Componenta Comisiei prevăzute la alin. (1) se stabilește prin ordin comun al ministrului finanțelor publice, al ministrului afacerilor interne și al președintelui Oficiului, din structura acesteia făcând parte cel puțin câte un reprezentant al Ministerului Finanțelor Publice, al Ministerului Afacerilor Interne și al Oficiului.</p>	<p>66. La articolul 30, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>”Art. 30 - (1) Autorizarea caselor de schimb valutar care solicită să desfășoare activități de schimb valutar pentru persoane fizice, precum și a entităților care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică, ce solicită să desfășoare operațiuni de cumpărare de valute de la persoane fizice, se realizează de către Ministerul Finanțelor Publice, prin Comisia de autorizare a activității de schimb valutar, denumită în continuare Comisia.”</p> <p>(...)</p> <p>(3) Componenta Comisiei prevăzute la alin. (1) se stabilește prin ordin comun al ministrului finanțelor publice, al ministrului afacerilor interne, al președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și</p>	<p>Remediere deficiențe</p> <p>Modificare necesară pentru a clarifica aria de cuprindere a persoanelor care pot desfășura activități de schimb valutar, altele decât cele autorizate de BNR și ASF.</p>

		al președintelui Oficiului, din structura acesteia făcând parte cel puțin câte un reprezentant al Ministerului Finanțelor Publice, al Ministerului Afacerilor Interne, Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și al Oficiului.	
25.	Art. 30 - (1) Autorizarea sau înregistrarea entităților care desfășoară activități de schimb valutar pe teritoriul României, altele decât cele ce fac obiectul supravegherii Băncii Naționale a României conform prezentei legi, se realizează de către Ministerul Finanțelor Publice, prin Comisia de autorizare a activității de schimb valutar, denumită în continuare Comisia .	67. La articolul 30, după alineatul 1, se introduc două noi alineate, alineatul (1¹) și (1²) cu următorul cuprins: ”(1¹) Casele de schimb valutar și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică prevăzute la alin. (1), desfășoară activitățile de schimb valutar pentru care au fost autorizate numai prin intermediul punctelor de schimb valutar, care în prealabil au fost supuse înregistrării la Comisie; (1²) În cadrul activității de schimb valutar desfășurate, casele de schimb valutar și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică prevăzute la alin. (1), eliberează persoanelor fizice sume numai sub formă de numerar.”	Remediere deficiențe Pentru clarificarea entităților care realizează activități de schimb valutar
26.	Art. 31 - (1) Este interzisă desfășurarea activităților fără autorizare sau înregistrare de către următoarele entități: case de schimb valutar și de încasare a cecurilor de călătorie, furnizorii de servicii definiți conform art. 2 lit. 1), precum și furnizori de servicii de jocuri de noroc. (...) (3) Autoritățile competente prevăzute la art. 26 alin. (1) au obligația de a adopta măsurile necesare, în ceea ce privește entitățile raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e), f) și h), pentru a	70. La articolul 31, alineatele (1)-(3) se modifică și vor avea următorul cuprins: „(1) Este interzisă desfășurarea activităților fără autorizare sau înregistrare de către următoarele entități: case de schimb valutar, entități care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică și desfășoară operațiuni de cumpărare de valute de la persoane fizice, furnizori de servicii de jocuri de noroc, furnizori de servicii pentru fiducii societăți și alte entități sau construcții juridice furnizorii de servicii de	Remediere deficiențe Corelare cu articolul 30, alineatele (1¹) și (1²)





	<p>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.</p>	<p>schimb între monede virtuale și monede fiduciare precum și furnizorii de portofele digitale</p> <p>(2) 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) și h), 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.</p>	
27.	<p>Art. 32 - (1) În situațiile prevăzute de standardele tehnice de reglementare emise de Autoritatea bancară europeană, emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată autorizați în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale, potrivit legislației aplicabile, stabilesc un punct unic de contact pe teritoriul României.</p> <p>(...)</p> <p>(3) În aplicarea dispozițiilor alin. (2), punctul unic de contact îndeplinește funcțiile prevăzute în standardele tehnice de reglementare elaborate de Autoritatea bancară europeană.</p>	<p>71. La articolul 32, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>”(1) În situațiile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 de completare a Directivei (UE) 2015/849 cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată autorizați în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza dreptului de stabilire sub altă formă decât prin intermediul unei sucursale, potrivit legislației aplicabile, stabilesc un punct unic de contact pe teritoriul României.</p> <p>(3) Punctul unic de contact îndeplinește funcțiile prevăzute de Regulamentul delegat (UE) 2018/1108.</p>	<p>Remediere deficiențe</p> <p>Modificare realizată în scopul identificării exprese a actului Autorității bancare europene.</p>
28.	<p>Art. 32</p> <p>(...)</p>	<p>72. La articolul 32, după alineatul (3) se introduc 3 noi alineate, alineatele (4), (5) și (6) cu următorul cuprins:</p>	<p>Remediere deficiențe</p>

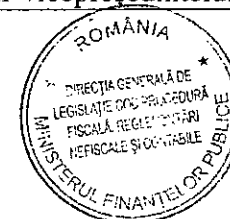
	<p>(3) În aplicarea dispozițiilor alin. (2), punctul unic de contact îndeplinește funcțiile prevăzute în standardele tehnice de reglementare elaborate de Autoritatea bancară europeană</p>	<p>” (4) În aplicarea prevederilor art.3 alin.(2) din Regulamentul delegat (UE) 2018/1108, instituțiile autorizate în alte state membre care prestează pe teritoriul României servicii de remitere de bani prin intermediul agenților și instituțiile emitente de monedă electronică autorizate în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul distribuitorilor, stabilesc un punct unic de contact pe teritoriul României.</p> <p>(5) În termen de 5 zile de la data începerii activității, instituțiile prevăzute la alin.(4) comunică Băncii Naționale a României datele de contact ale punctului unic de contact.</p> <p>(6) În condițiile prevăzute la art.3 alin. (4) din Regulamentul delegat (UE) 2018/1108, Banca Națională a României poate solicita unei instituții de plată ori unei instituții emitente de monedă electronică autorizate în alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul agenților, să stabilească un punct unic de contact pe teritoriul României.”</p>	<p>Pentru punerea în aplicare a Regulamentului delegat (UE) 2018/1108. Modificare necesară având în vedere riscurile identificate în Evaluarea Supranațională a Comisiei Europene și imposibilitatea supravegherii efective a agenților și distribuitorilor datorită numărului, răspândirii geografice etc.</p>
29.	<p>Art. 34 – (...) (2) Oficiul informează de îndată Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a terorismului. (3) Oficiul informează cu privire la suspiciuni de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului organele de urmărire penală și, după caz, alte autorități competente. (...) (5) Dacă Oficiul nu constată existența unor indicii de spălare a banilor, suspiciuni de</p>	<p>73. La articolul 34, alineatul (2), (3), (5), (6) și (10) se modifică și vor avea următorul cuprins: „(2) Oficiul informează de îndată Serviciul Român de Informații cu privire la suspiciuni de finanțare a terorismului.”</p> <p>„(3) Oficiul informează organele de urmărire penală cu privire la indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în îndeplinirea obiectului de activitate</p>





	<p>finanțare a terorismului sau suspiciuni de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, informațiile sunt păstrate în evidență timp de 5 ani de la momentul înregistrării în Oficiu. Dacă informațiile confidențiale păstrate în evidență nu sunt valorificate și completate timp de 5 ani, acestea se distrug și se șterg de drept din bazele de date.</p> <p>(6) Identitatea persoanei fizice care a informat persoana fizică desemnată în conformitate cu art. 23 alin. (1), precum și a persoanei fizice care, în conformitate cu art. 23 alin. (1), a sesizat Oficiul nu poate fi dezvăluită în cuprinsul informării.</p> <p>(...)</p> <p>(10) Documentele transmise de Oficiu nu pot fi folosite ca probe în cadrul unor proceduri judiciare, civile sau administrative, cu excepția aplicării prevederilor art. 43.</p>	<p>”(5) Dacă Oficiul nu constată existența unor indicii de spălare a banilor, suspiciuni de finanțare a terorismului sau indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, informațiile sunt păstrate în evidență timp de 10 ani de la momentul înregistrării în Oficiu. Dacă informațiile confidențiale primite în baza art. 6 și art.33 păstrate în evidență nu sunt valorificate și completate timp de 10 ani, acestea se distrug și se șterg de drept din bazele de date.”</p> <p>(6) Identitatea persoanei fizice care a informat persoana fizică desemnată în conformitate cu art. 23 alin. (1), precum și a persoanei fizice ce a sesizat Oficiul nu poate fi dezvăluită în cuprinsul informării.</p> <p>(10) Documentele transmise de Oficiu nu pot fi folosite ca probe în cadrul unor proceduri judiciare, civile sau administrative, cu excepția aplicării prevederilor art. 27, 33 alin.(6) și 43.</p>	<p>Modificare necesară pentru a completa exceptările cu activitățile de autorizare și supraveghere realizate de BNR.</p>
30.	<p>Art. 38 – (...)</p> <p>(2) Entitățile raportoare, organele de conducere, de administrare și de control ale societății, directorii și angajații entităților acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului și de a nu divulga clienților vizați și nici altor terți faptul că informațiile sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise în conformitate cu art. 6 și art. 9 alin. (1) sau că este în curs sau ar putea fi</p>	<p>78. La articolul 38, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>”(2) Entitățile raportoare, organele de conducere, de administrare și de control ale entității, directorii și angajații entităților acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului și de a nu divulga clienților vizați și nici altor terți faptul că informațiile sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise în conformitate cu art. 6 sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o</p>	<p>Remediere deficiențe constatate în aplicarea Legii nr. 129/2019, provenite din transpunerea D 2015/849</p> <p>Eliminarea art.9 s-a produs întrucât acesta reprezintă un mecanism, obligația de raportare a tranzacțiilor suspecte fiind instituită la art.6</p>

	efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.	analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului”.	
31.	Art.39 (2) Obiectul de activitate al Oficiului îl constituie primirea, analiza, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar, supravegherea și controlul, conform legii, al entităților raportoare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.	80. La articolul 39, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹) care va avea următorul cuprins: ”(2 ¹) Oficiul efectuează analiza tranzacțiilor suspecte: a) la sesizarea oricăreia dintre persoanele prevăzute la art.5; b) din oficiu, când ia cunoștință pe orice cale despre o tranzacție suspectă.”	Remediere constatate în îndeplinirea obiectului de activitate
32.	Art.39 (3) În îndeplinirea obiectului său de activitate, Oficiul: (...) d) evaluează, procesează și analizează informațiile primite; e) dispune, în condițiile legii, suspendarea tranzacțiilor aflate în legătură cu o activitate suspectă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și poate dispune revocarea măsurii suspendării, în temeiul prevederilor prezentei legi;	81. La articolul 39, alineatul (3) literele d) și e) se modifică și vor avea următorul cuprins: ”d) evaluează, prelucrează și analizează în regim de confidențialitate informațiile primite;” ”e) dispune, în condițiile legii, suspendarea tranzacțiilor și poate dispune revocarea măsurii suspendării, în temeiul prevederilor prezentei legi”;	Remediere deficiențe Utilizarea unei terminologii unitare și adecvate îndeplinirii obiectului de activitate
33.	Art.40 (...) (5) În caz de absență ori de indisponibilitate a președintelui, atribuțiile acestuia sunt preluate de către vicepreședinte pe durata absenței sau a indisponibilității.	82. La articolul 40, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6) care va avea următorul conținut: (6) Președintele Oficiului poate delega, prin ordin, în condițiile legii, atribuții și sarcini vicepreședintelui,	Remediere deficiențe





		precum și altor persoane din conducerea structurilor Oficiului, împuternicite în acest scop.	
34.	<p>Art.41 (...) (6) Personalul Oficiului trebuie să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior cu specializare economică sau juridică ori absolvenți cu studii medii, după caz, cu vechimea prevăzută de lege. Pentru activitatea informatică se pot angaja în funcția de analist financiar absolvenți ai unei instituții de învățământ superior de profil informatic, iar pentru activitatea de relații internaționale se pot angaja în funcția de analist financiar absolvenți ai unei instituții de învățământ superior cu specializare în limbi străine, comunicare și relații publice sau administrație publică.</p>	<p>83. La articolul 41, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>(6) Personalul Oficiului trebuie să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior cu specializare economică sau juridică ori absolvenți cu studii medii, după caz, cu vechimea prevăzută de lege. Pentru activitatea informatică se pot angaja și absolvenți ai instituțiilor de învățământ superior în specializarea matematică sau informatică, domeniul științelor ingineresti (calculatoare și tehnologia informației, electronică și telecomunicații, inginerie electrică, ingineria sistemelor) sau domeniul științelor economice (cibernetică, statistică și informatică economică). Pentru activitatea în domeniul relațiilor internaționale se pot angaja și absolvenți ai instituțiilor de învățământ superior în domeniul limbilor străine/științelor administrative/comunicare, în funcție de necesități.</p>	<p>Remediere deficiențe, în sensul că pentru activitatea informatică se pot angaja și absolvenți ai instituțiilor de învățământ superior în specializarea matematică sau informatică, domeniul științelor ingineresti (calculatoare și tehnologia informației, electronică și telecomunicații, inginerie electrică, ingineria sistemelor) sau domeniul științelor economice (cibernetică, statistică și informatică economică). Pentru activitatea în domeniul relațiilor internaționale se pot angaja și absolvenți ai instituțiilor de învățământ superior în domeniul limbilor străine/științelor administrative/comunica</p>

			re, în funcție de necesități.
35.	<p>Art. 43 - (1) Constituie contravenție următoarele fapte, dacă nu au fost săvârșite în astfel de condiții încât să constituie infracțiuni:</p> <p>a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 6 alin. (1) - (3), art. 8 alin. (1), (3), (4) și (14), art. 9 alin. (1), art. 10, art. 11 alin. (1), (4) - (9), art. 13 alin. (1) - (6), art. 14 - 16, art. 17 alin. (1) - (3) și (6) - (14), art. 18 alin. (2), (3), (6) și (8), art. 19 alin. (1) - (4), (10) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 26 alin. (5);</p> <p>b) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 25;</p> <p>c) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (12), art. 26 alin. (4), art. 32 alin. (2) și art. 33 alin. (2) - (4);</p> <p>d) neîndeplinirea obligației de raportare prevăzute la art. 6, atunci când organul de conducere, de administrare și de control al societății, director sau un angajat al entității raportoare a dezvăluit la nivel intern existența unor indicii sau certitudini despre faptul că o faptă sau o tranzacție a fost legată de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului;</p> <p>e) obstrucționarea activității de control și supraveghere, inclusiv nefurnizarea, furnizarea cu întârziere sau furnizarea de date și informații eronate în aplicarea dispozițiilor prezentei legi;</p>	<p>84. La articolul 43, alineatul (1) literele a) și c), alineatele (2), (4) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>”a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 6 alin. (1) și (3), art. 8 alin. (1), (3), (4), (8) și (14), art. 9 alin. (1) și (2), art. 10, art. 11 alin. (1), (4) - (7) și (9), art. 13 alin. (1) - (6), (8) și (9), art. 14 - 16, art. 17 alin. (1) - (3) și (6) - (14), art. 18 alin. (2), (6) și (8), art. 19 alin. (1) - (4) și (11), art. 21 alin. (1) - (3), art. 23 alin. (1) - (3), (5) și (6), art. 24 alin. (1) - (7) și (9), art. 26 alin. (5).</p> <p>.....</p> <p>c) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 7 alin. (1) - (5) și (7), art. 8 alin. (12), art. 26 alin. (4), și art. 33 alin. (2) - (4);</p> <p>(2) Pentru persoanele fizice, contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. a), d), g) și h) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 25.000 lei la 150.000 lei, contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 20.000 lei la 120.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. c), e) și f) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 10.000 lei la 90.000 lei.”</p> <p>.....</p> <p>(4) Prevederile art. 8 alin.(2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și</p>	Modificare necesară pentru corelare





f) nedeplinirea obligației prevăzute la art. 37 alin. (2) și (3);

g) inițierea sau continuarea relației de afaceri sau executarea unor tranzacții cu încălcarea prevederilor prezentei legi.

(2) Pentru persoanele fizice, contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. a), d) și g) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 25.000 lei la 150.000 lei, contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 20.000 lei la 120.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. c), e) și f) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 10.000 lei la 90.000 lei.

(3) Pentru persoanele juridice contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează cu avertisment sau cu amendă prevăzută la alin. (2) ale cărei limite maxime se majorează cu 10% din veniturile totale raportate la perioada fiscală încheiată, anterioară datei întocmirii procesului-verbal de constatare și sancționare a contravenției. Sancțiunile și măsurile pot fi aplicate membrilor organului de conducere și altor persoane fizice care sunt responsabile de încălcarea legii.

(4) Prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, nu se aplică sancțiunilor prevăzute la alin. (2), (3) și (5).

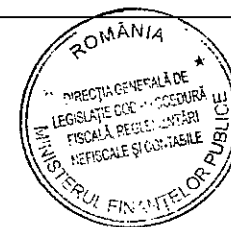
(5) În situația în care oricare dintre contravențiile de la alin. (1) este săvârșită de o

completările ulterioare, nu se aplică sancțiunilor prevăzute la alin. (2), (3), (5) și (6).

(5) În situația în care oricare dintre contravențiile de la alin. (1) este săvârșită de o entitate raportoare, alta decât cele supravegheate de Banca Națională a României, și dacă aceasta este gravă, repetată, sistematică sau o combinație a acestora, fără a fi săvârșită în astfel de condiții încât să constituie infracțiune, limitele superioare ale amenzilor prevăzute la alin. (2) și (3) se majorează astfel:

- a) pentru persoanele juridice cu 5.000.000 lei;
- b) pentru persoanele fizice cu 50.000 lei.

	<p>instituție financiară, alta decât cele supravegheate de Banca Națională a României, și dacă aceasta este gravă, repetată, sistematică sau o combinație a acestora, fără a fi săvârșită în astfel de condiții încât să constituie infracțiune, limitele superioare ale amenzilor prevăzute la alin. (2) și (3) se majorează astfel:</p> <p>a) pentru persoanele juridice cu 5.000.000 lei; b) pentru persoanele fizice cu 50.000 lei.</p>		
36.		<p>85. La articolul 43, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6) care avea următorul cuprins:</p> <p>(6) În situația în care oricare dintre contravențiile de la alin. (1) este săvârșită de o instituție financiară, alta decât cele supravegheate de Banca Națională a României, limitele superioare ale amenzilor prevăzute la alin. (2) și (3) se majorează astfel:</p> <p>a) pentru persoanele juridice până la 10% din cifra de afaceri anuală totală, calculată pe baza ultimelor situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere sau până la 23.000.000 lei; b) pentru persoanele fizice până la 23.000.000 lei.</p>	<p>Remedire deficiențe constatate din aplicarea Legii nr. 129/2019</p>
37.	<p>Art.44</p> <p>(4) În măsura în care nu se dispune altfel, contravențiilor prevăzute de prezenta lege le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și</p>	<p>87. La art. 44 alin. (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>(4) În măsura în care nu se dispune altfel, contravențiilor prevăzute de prezenta lege le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea</p>	<p>Remeidiere deficiențe</p> <p>Pentru corelare, trimiterile la articolele din OG nr.2/2001 sunt eronate.</p>





	completările ulterioare, cu excepția art. 7, 12, 27 și 28.	nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția art. 8, 13, 28 și 29.	
38.	<p>Art. 46 - (1) Autoritățile competente prevăzute la art. 26 alin. (1) au obligația de a publica pe site-ul lor oficial informații referitoare la numărul și tipul măsurilor sau sancțiunilor contravenționale/administrative aplicate pentru încălcarea dispozițiilor prezentei legi, devenite definitive, imediat după ce persoana sancționată este informată cu privire la decizia respectivă.</p> <p>(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) includ tipul și natura încălcării, precum și identitatea persoanelor responsabile și sunt menținute pe site pentru o perioadă de 5 ani. Datele cu caracter personal incluse în informațiile publicate se păstrează pe site-ul oficial numai pentru o perioadă necesară, în conformitate cu normele legale în vigoare aplicabile privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p>(3) Autoritatea competentă poate considera publicarea datelor de identitate ale persoanelor responsabile ca fiind disproporționată, în urma unei evaluări de la caz la caz efectuate cu privire la proporționalitatea publicării acestor date sau în cazul în care publicarea pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o investigație aflată în desfășurare, situație în care autoritatea competentă:</p> <p>a) amână publicarea deciziei de impunere a măsurii sau a sancțiunii contravenționale/administrative până în momentul în care motivele nepublicării încetează;</p>	<p>88. La articolul 46, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (4), cu următorul cuprins:</p> <p>”(4) Prevederile alin. (1)– (3) sunt aplicabile și în cazul sancțiunilor contravenționale/administrative aplicate pentru încălcarea Regulamentului (UE) 2015/847.”</p>	Remediere deficiențe

	<p>b) publică decizia de impunere a măsurii sau a sancțiunii contravenționale/administrative cu titlu anonim, dacă publicarea cu titlu anonim asigură o protecție eficace a datelor cu caracter personal respective; în cazul unei decizii de publicare a măsurii sau a sancțiunii contravenționale/administrative cu titlu anonim, publicarea datelor relevante poate fi amânată o perioadă rezonabilă dacă se preconizează că, în cursul perioadei respective, motivele care au stat la baza publicării cu titlu anonim încetează;</p> <p>c) nu publică decizia de impunere a măsurii sau a sancțiunii contravenționale/administrative, în cazul în care opțiunile prevăzute la lit. a) și b) sunt considerate insuficiente pentru a se asigura:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. că nu va fi pusă în pericol stabilitatea piețelor financiare; sau 2. proporționalitatea publicării deciziei în cazurile în care măsurile respective sunt considerate a fi de natură minoră. 		
39.	<p>Art. 55 - Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 547 din 23 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 61, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>"(4) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor transmite lunar către A.N.A.F. rapoartele pentru tranzacții cu sume în numerar, rapoartele privind transferurile externe în și din conturi și rapoartele privind</p>	89. Pct. 1 al art. 55 se abrogă.	<p>Obligația se regăsește la articolul 61 alin.(3) din Legea nr.207/2015, astfel cum se propune a fi modificat prin prezenta OUG:</p> <p>(3) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor transmite lunar către A.N.A.F. rapoartele pentru tranzacții cu sume</p>





	<p>activitățile de remitere de bani primite de la entitățile raportoare care au obligația transmiterii informațiilor respective către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor."</p>		<p>în numerar, rapoartele privind transferurile externe în și din conturi și rapoartele privind activitățile de remitere de bani primite de la entitățile raportoare care au obligația transmiterii informațiilor respective către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.</p>
<p>40.</p>	<p>Art. 56 - (1) Persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului, cu excepția regiilor autonome, companiilor și societăților naționale și societăților deținute integral sau majoritar de stat, depun la înmatriculare, anual sau ori de câte ori intervine o modificare o declarație privind beneficiarul real al persoanei juridice, în vederea înregistrării în Registrul beneficiarilor reali al societăților.</p> <p>(2) Declarația pe proprie răspundere a reprezentantului legal al persoanei juridice prevăzute la alin. (1) cuprinde datele de identificare ale beneficiarilor reali, precum și modalitățile în care se exercită controlul asupra persoanei juridice.</p> <p>(3) Datele de identificare ale beneficiarului real în sensul alin. (1) sunt: numele, prenumele, data nașterii, codul numeric personal, seria și numărul</p>	<p>90. La articolul 56 alineatele (1) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>(1) Persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului, cu excepția regiilor autonome, companiilor și societăților naționale și societăților deținute integral sau majoritar de stat, depun la înmatriculare sau ori de câte ori intervine o modificare o declarație privind beneficiarul real al persoanei juridice, în vederea înregistrării în Registrul beneficiarilor reali.</p> <p>(...)</p> <p>(5) Declarația prevăzută la alin.(1) poate avea formă de înscris sub semnătură privată ori formă electronică și poate fi transmisă la oficiul registrului comerțului fără nicio altă formalitate, prin mijloace electronice, cu semnătură electronică sau prin servicii de poștă și curier. Declarația pe proprie răspundere poate fi</p>	<p>Remediere deficiențe</p> <p>Se elimină obligația pentru persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului de a depune anual declarația privind beneficiarul real</p>

	<p>actului de identitate, cetățenia, domiciliul sau reședința.</p> <p>(5) Declarația prevăzută la alin. (1) se poate da în fața reprezentantului oficiului registrului comerțului sau se poate depune în formă autentică, personal sau prin reprezentant.</p>	<p>dată și în formă autentică, certificată de avocat sau dată în fața reprezentantului oficiului registrului comerțului.”</p>	
41.	<p>Art. 60 - (1) Ordinul președintelui Oficiului, prevăzut la art. 8 alin. (11), va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(2) Până la intrarea în vigoare a ordinului prevăzut la alin. (1), entitățile raportoare vor transmite rapoartele stabilite la art. 6 și 7 conform <u>Deciziei</u> Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 2.742/2013 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții de numerar și ale Raportului de transferuri externe și <u>Deciziei</u> Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 673/2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(3) Entitățile raportoare se conformează obligațiilor ce le revin potrivit prezentei legi, în termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia.</p> <p>(4) Persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei legi ocupă funcția de consilier al</p>	<p>91. La articolul 60, după alineatul (4) se introduc două noi alineate, alineatele (4¹) și (4²) care vor avea următorul cuprins:</p> <p>(4¹) Persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei legi ocupă funcția de muncitori necalificați se consideră reîncadrate pe funcția de îngrijitor.”</p> <p>(4²) Personalul contractual încadrat pe funcțiile de șofer și îngrijitor din cadrul Oficiului rămâne încadrat și beneficiază de drepturile salariale stabilite conform Anexei nr. VIII – Administrație – cap. II lit. C Alte funcții comune din sectorul bugetar din Legea-cadru nr. 153/2017 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 492 din 28 iunie 2017, cu modificările și completările ulterioare.</p>	<p>Pentru corelare cu Codul COR</p>





	<p>președintelui se consideră reîncadrate pe funcția de analist financiar gradul I, fără îndeplinirea condițiilor de studii și vechime în specialitate economică sau juridică.</p> <p>(5) Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi, în anexa nr. VIII la Legea-cadru nr. 153/2017 privind salarizarea personalului plătit din fonduri publice, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 492 din 28 iunie 2017, cu modificările și completările ulterioare, la capitolul II litera A punctul II subpunctul 3 litera a), numărul curent 1 din tabel, sintagma "Consilier/Director general" se înlocuiește cu sintagma "Director general".</p> <p>(6) Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi, în anexa nr. IX la Legea-cadru nr. 153/2017, cu modificările și completările ulterioare, la poziția 39 a literei B, sintagma "Membru al plenului" se înlocuiește cu sintagma "Vicepreședinte".</p>		
42.	<p>Art. 64 - În termen de 120 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi se operaționalizează registrele beneficiarilor reali prevăzute de prezenta lege.</p>	<p>92. După articolul 64, se introduce un nou articol, articolul 64¹ care va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 64¹ - În termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a hotărârii de Guvern prevăzută la art. 30¹ alin. (4), entitățile prevăzute la art. 30¹ alin. (1) au obligația autorizării și/sau înregistrării conform prezentei legi.</p>	<p>Pentru asigurarea unei perioade tranzitorii</p>

		<p>Art.II - Instituțiile autorizate în alte state membre care la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență prestează pe teritoriul României servicii de remitere de bani prin intermediul agenților și instituțiile emitente de monedă electronică autorizate în alte state membre care la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență desfășoară activitate pe teritoriul României prin intermediul distribuitorilor se conformează în termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a acesteia la cerințele prevăzute la art.32 alin.(4) din Legea nr.129/2019, cu modificările și completările aduse prin prezenta și comunică Băncii Naționale a României datele de contact ale punctului unic de contact.</p>	<p>Este necesară introducerea de dispoziții tranzitorii pentru corelare cu art.32 alin.(4) dIn L 129/2019</p>
43.	<p>Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</p> <p>Art. 218 - (1) Banca Națională a României poate să schimbe informații cu:</p> <p>a) autoritățile responsabile cu supravegherea altor organizații financiare, a întreprinderilor de asigurare și a piețelor financiare din România și din celelalte state membre;</p> <p>a¹) autoritățile sau organismele responsabile cu menținerea stabilității sistemului financiar în statele membre, prin utilizarea reglementărilor macroprudențiale;</p> <p>a²) autoritățile sau organismele de reorganizare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar;</p>	<p>Art. III - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:</p> <p>”La articolul . 218, după lit. c) se introduce o nouă literă, litera d) cu următorul cuprins:</p> <p>”d) autoritățile din statele membre responsabile cu supravegherea entităților raportoare enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului, pentru a asigura respectarea directivei respective.”</p>	<p>Pentru transpunerea Art.II din Directiva 2018/843</p>





	<p>a³) sistemele de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>b) organismele din România și din celelalte state membre, implicate în falimentul și lichidarea instituțiilor de credit, precum și în alte proceduri similare;</p> <p>c) auditorii financiari, din România și din celelalte state membre, ai instituțiilor de credit, firmelor de investiții, întreprinderilor de asigurare, precum și ai altor instituții financiare.</p>		
44.	<p>Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 547 din 23 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare,</p> <p>Art. 61 - Obligația instituțiilor de credit de a furniza informații</p> <p>(1) Instituțiile de credit au obligația ca, la solicitarea organului fiscal central, să comunice, pentru fiecare titular care face subiectul solicitării, toate rulajele și/sau soldurile conturilor deschise la acestea, precum și informațiile și documentele privind operațiunile derulate prin respectivele conturi.</p> <p>(2) Instituțiile de credit sunt obligate să comunice organului fiscal central, zilnic, următoarele informații:</p> <p>a) lista titularilor persoane fizice, juridice sau orice alte entități fără personalitate juridică ce deschid ori închid conturi, precum și datele de</p>	<p>Art. IV - Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 547 din 23 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:</p> <p>1."Articolul. 61 se modifică și se completează după cum urmează:</p> <p>Art. 61. Obligația instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică de a furniza informații.</p> <p>(1) Instituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică au obligația ca, la solicitarea organului fiscal central, să comunice, pentru fiecare titular care face subiectul solicitării, toate rulajele și/sau soldurile conturilor deschise la acestea, precum și informațiile și documentele privind operațiunile derulate prin respectivele conturi.</p> <p>(2) Instituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică sunt obligate să</p>	Remediere deficiențe

identificare ale persoanelor care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea;

b) lista persoanelor care închiriază casete de valori, precum și încetarea contractului de închiriere.

(3) Organul fiscal central la cererea justificată a organului fiscal local sau a altei autorități publice centrale și locale transmite informațiile primite potrivit alin. (2) lit. a) referitoare la conturile bancare, în scopul îndeplinirii de către aceste autorități a atribuțiilor prevăzute de lege.

Solicitarea și transmiterea de informații se fac prin intermediul sistemului informatic pus la dispoziție de către A.N.A.F. Pe bază de protocol, încheiat între organul fiscal central și organul fiscal local sau altă autoritate publică, se poate asigura accesul direct în baza de date a organului fiscal central.

(4) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor transmite lunar către A.N.A.F. rapoartele pentru tranzacții cu sume în numerar, rapoartele privind transferurile externe în și din conturi și rapoartele privind activitățile de remitere de bani primite de la entitățile raportoare care au obligația transmiterii informațiilor respective către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

(5) Prin excepție de la prevederile art. 11 alin. (3), informațiile obținute potrivit alin. (1), alin. (2) lit. b) și alin. (4) sunt utilizate doar în scopul îndeplinirii atribuțiilor specifice ale organului fiscal central.

comunică organului fiscal central, zilnic, următoarele informații:

a) lista titularilor persoane fizice, juridice sau altor entități fără personalitate juridică ce deschid ori închid conturi bancare sau de plăți, persoanelor care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise la acestea, persoanelor care pretind că acționează în numele clientului, beneficiarilor reali ai titularilor de cont, împreună cu datele de identificare prevăzute la art. 15 alin.(1) 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 ulterioare, sau cu numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, precum și cu informațiile privind numărul IBAN și data deschiderii și închiderii pentru fiecare cont în parte;

b) lista persoanelor care au închiriat casete de valori, însoțite de datele de identificare prevăzute la art. 15 alin.(1) 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 ulterioare, sau de numerele unice de identificare atribuite fiecărei persoane/entități, după caz, împreună cu datele referitoare la încetarea contractelor de închiriere.

(3) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor transmite lunar către A.N.A.F. rapoartele pentru tranzacții cu sume în numerar, rapoartele privind transferurile externe în și din conturi și rapoartele privind activitățile de remitere de bani primite de la entitățile raportoare care au obligația transmiterii





(6) Procedura de aplicare a prezentului articol se aprobă prin ordin al preşedintelui A.N.A.F.

informațiilor respective către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

(4) Prin excepție de la prevederile art. 11 alin. (3), informațiile obținute potrivit alin. (1) și alin. (3) sunt utilizate doar în scopul îndeplinirii atribuțiilor specifice ale organului fiscal central.

(5) Instituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, păstrează informațiile prevăzute la alin. (2) pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale.

(6) Procedura de aplicare a prezentului articol se aprobă prin ordin al preşedintelui A.N.A.F”.

2. ”După art. 61 se introduce un nou articol, art. 61¹ cu următorul cuprins:

Art. 61¹Registrul central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare

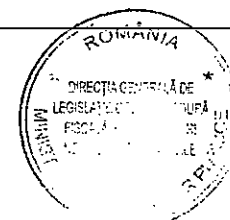
(1) Pe baza datelor și informațiilor primite conform art. 61, Agenția Națională de Administrare Fiscală organizează și operaționalizează Registrul central electronic pentru conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN.

(2) Registrul prevăzut la alin.(1) permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului sau casete de valori deținute la o instituție de credit de pe teritoriul României.

(3) Următoarele informații sunt accesibile prin intermediul registrului prevăzut la alin. (1):

Având în vedere necesitatea înființării Registrului central electronic, care permite identificarea, în timp util, a tuturor persoanelor fizice sau juridice care dețin sau controlează conturi de plăți și conturi bancare identificate prin IBAN, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului precum și casete de valori deținute de o instituție de credit pe teritoriul

		<p>a) pentru titularul de cont-client, persoanele care dețin dreptul de semnătură pentru conturile deschise și orice persoană care pretinde că acționează în numele clientului: numele, însoțit de celelalte date de identificare prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, sau de numărul unic de înregistrare în cazul nerezidenților, după caz;</p> <p>b) pentru beneficiarul real al titularului de cont-client: numele, însoțit de celelalte date de identificare prevăzute la art. 15 alin. (1) 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 ulterioare, sau de numărul unic de înregistrare în cazul nerezidenților, după caz;</p> <p>c) pentru contul bancar sau de plăți: numărul IBAN și data deschiderii și închiderii contului;</p> <p>d) pentru casetele de valori: numele concesionarului, însoțit de celelalte date de identificare prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, sau de numărul unic de identificare în cazul nerezidenților, după caz, și durata perioadei de concesiune.</p> <p>(4) Organul fiscal central la cererea justificată a organului fiscal local sau a altei autorități publice centrale și locale transmite informațiile de la alin. (3) lit. a) și c) în scopul îndeplinirii de către aceste autorități a atribuțiilor prevăzute de lege.</p>	<p>României, precum și asigurarea accesului Oficiului la acesta în mod direct și fără întârziere, și a autorităților competente naționale pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin;</p>
--	--	---	---





		<p>(5) Autoritățile și instituțiile prevăzute la art. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, au acces la informațiile din registrul prevăzut la alin. (1) pentru îndeplinirea obligațiilor care le revin acestora în temeiul Legii nr. 129/2019, respectiv în domeniul combaterii spălării banilor sau al finanțării terorismului. Informațiile din registrul prevăzut la alin.(1) sunt direct accesibile, fără întârziere și fără a fi filtrate Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.</p> <p>(6) Solicitarea și transmiterea de informații prevăzute la alin. (4) precum și accesul la informații prevăzut la alin. (5) se fac prin intermediul unui sistem informatic, pe bază de protocol încheiat de autoritățile și instituțiile respective cu A.N.A.F.</p> <p>(7) Informațiile prevăzute în registrul prevăzut la alin. (1) sunt păstrate pentru o perioadă de zece ani de la încetarea relației de afaceri dintre entitățile prevăzute la art. 61 alin. (1) și clienți.</p> <p>(8) Organizarea și funcționarea registrului prevăzut la alin. (1) se stabilește prin ordin al președintelui A.N.A.F”.</p>	
45.		<p>Art. V</p> <p>(1) - În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, au obligația de a transmite organului fiscal central lista titularilor persoane fizice, juridice sau altor entități fără personalitate juridică care au deschise conturi la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, precum și celelalte informații prevăzute la art. 61 alin.2</p>	<p>Pentru corelare cu dispozițiile privind înființarea Registrului central electronic și pentru a asigura punerea în aplicare a dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență.</p>

lit. (a) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum au fost completate prin prezenta ordonanță de urgență, privitoare la identitatea persoanelor și la numărul IBAN;

(2) Ordinul președintelui A.N.A.F. prevăzut la art. 61¹ alin. (8) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, se emite în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență și se publică în Monitorul Oficial al României Partea I;

(3) În termen de 10 zile de la operaționalizarea Registrului prevăzut la art.61¹ alin.(1) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum a fost completat prin prezenta ordonanță de urgență, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, au obligația de a transmite organului fiscal central toate informațiile prevăzute la alin.(1) privitoare la persoanele fizice, juridice sau alte entități fără personalitate juridică care au deschis conturi între data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență până la data raportării.

(4) Ordinul comun al ministrului finanțelor publice, al ministrului afacerilor interne, al președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor și al președintelui Oficiului, prevăzut la art. 30 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 emit în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență și se publică în Monitorul Oficial al României Partea I;





(5) Hotărârea de Guvern prevăzută la art. 30¹ alin.(4) 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 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență și se publică în Monitorul Oficial al României Partea I;

(6) Ordinul comun al președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală prevăzut la art. 7 alin.(8) 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 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență și se publică în Monitorul Oficial al României Partea I;

(7) Ordinele ministrului justiției și ordinele președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală prevăzute la art. 19 alin. (7²)și alin. (8¹) 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 emit în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență și se publică în Monitorul Oficial al României Partea I.