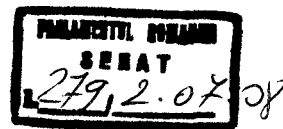




SENAT



Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital
Nr. XXIII/...663/...01.07.08.

AVIZ

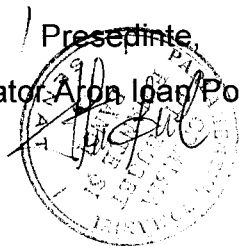
la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea si completarea Legii nr.656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism

Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital a fost sesizata prin adresa **L279/2008** pentru dezbatere si avizare cu proiectul de lege mentionat, initiat de Guvern.

In sedinta din 30 iunie 2008, Plenul Senatului a hotarat retransmiterea proiectului de lege pentru reexaminare.

Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital, in sedinta din data de 1 iulie 2008, a reanalizat proiectul de lege si a hotarat, cu majoritate de voturi, **avizarea favorabila** a acestuia, in forma transmisa de Guvernul Romaniei, **fara amendamente**.

Presedinte,
Senator Aron Ioan Popa



Secretar,
Senator Codrut Seres

Doamnei senator Norica Nicolai
Presedintele Comisiei juridice, de numiri, disciplina, imunitati si validari



SENAT



Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital
Nr. XXIII/ 502/or.06.2008

AVIZ

la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea si completarea Legii nr.656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism

Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital a fost sesizata prin adresa **L279/2008** pentru dezbatere si avizare cu proiectul de lege mentionat, initiat de Guvern.

In urma examinarii proiectului de lege, Comisia a hotarat, cu majoritate de voturi, **avizarea favorabila** a acestuia cu amendamentele prevazute in anexa.



Secretar,
Senator Codrut Seres

Doamnei senator Norica Nicolai
Presedintele Comisiei juridice, de numiri, disciplina, imunitati si validari

Anexa

Amendamente admise

la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea si completarea Legii nr.656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism

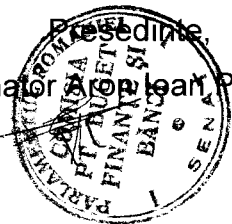
Nr crt.	Text OUG 53/2008	Amendamente	Motivatie
1.	1. La articolul 2, literele c) și d) se modifică și vor avea următorul cuprins: "c) prin tranzacție suspectă se înțelege operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism; d) prin transferuri externe în și din conturi se înțelege transferurile transfrontaliere, astfel cum sunt acestea definite potrivit reglementărilor naționale în materie, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României".	1. La articolul 2, literele c) și d) se modifică și vor avea următorul cuprins: "c) prin tranzacție suspectă se înțelege operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism; d) prin transferuri externe în și din conturi se înțelege operatiunile de plati si incasari efectuate intre persoane aflate pe teritoriul Romaniei si persoane aflate in strainatate.	Modificarea lit.d) este necesara deoarece din punct de vedere al fluxurilor bancare nu pot fi identificati rezidentii si nerezidentii, operatiune care determina costuri foarte mari si nu are eficienta. Aceasta presupune raportarea de catre institutiile financiare a unui volum mare de informatii nerelevante. Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.
2.	5. La articolul 3, alineatele (6)-(9) se modifică și vor avea următorul cuprins: "(6) Persoanele prevăzute la art. 8 ori persoanele desemnate potrivit dispozițiilor art. 14 alin. (1) vor raporta Oficiului, în cel mult 10 zile lucrătoare,	5. La articolul 3, alineatele (6)-(9) se modifică și vor avea următorul cuprins: "(6) Persoanele prevăzute la art. 8 ori persoanele desemnate potrivit dispozițiilor art. 14 alin. (1) vor raporta Oficiului, în cel mult 10 zile lucrătoare,	Modificarea alin. (6) este determinata de faptul ca orice client prezinta bancii, justificari pe baza

efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele. (7) Prevederile alin. (6) se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro. (8) Persoanele prevăzute la art. 8 lit. e) și f) nu au obligația de a raporta către Oficiu informațiile pe care le primesc sau pe care le obțin de la unul dintre clienții lor în cursul determinării situației juridice a acestuia ori al apărării sau reprezentării acestuia în cadrul unor proceduri judiciare ori în legătură cu acestea, inclusiv al acordării de consultanță cu privire la declanșarea unor proceduri judiciare, potrivit legii, indiferent dacă aceste informații au fost primite sau obținute înainte, în timpul ori după încheierea procedurilor. (9) Forma și conținutul raportului pentru operațiunile prevăzute la alin. (1), (6) și (7) vor fi stabilite prin decizie a plenului Oficiului, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi. Raportările prevăzute la alin. (6) și (7) se transmit Oficiului o dată la 10 zile lucrătoare, în baza unei metodologii de lucru elaborate de Oficiu."	efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro pe operațiune. (7) Prevederile alin. (6) se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 50000 euro pe operațiune. (8) Persoanele prevăzute la art. 8 lit. e) și f) nu au obligația de a raporta către Oficiu informațiile pe care le primesc sau pe care le obțin de la unul dintre clienții lor în cursul determinării situației juridice a acestuia ori al apărării sau reprezentării acestuia în cadrul unor proceduri judiciare ori în legătură cu acestea, inclusiv al acordării de consultanță cu privire la declanșarea unor proceduri judiciare, potrivit legii, indiferent dacă aceste informații au fost primite sau obținute înainte, în timpul ori după încheierea procedurilor. (9) Forma și conținutul raportului pentru operațiunile prevăzute la alin. (1), (6) și (7) vor fi stabilite prin decizie a plenului Oficiului, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.	de documente atunci cand efectueaza o tranzactie. Pot fi tranzactii mai mari de 15000 euro care nu sunt suspecte. Bancile au sisteme de monitorizare a comportamentului clientului, prin comparatie cu alte perioade (trim., an) si atunci cand intervin elemente de suspiciune se emite o alerta, avand ca finalitate un raport de tranzactie suspecta. Raportarea a milioane de operatiuni face imposibila distingerea operatiunilor suspecte si exista pericolul sa fie transmise toate operatiunile. Referitor la alin.(7), transferurile externe au un risc mai scazut. Si in aceste cazuri se monitorizeaza comportamentul persoanelor. In UE se raporteaza numai tranzactiile suspecte.
--	---	---

			Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.
3.		Dupa punctul 5 se introduce punctul 5¹, avand urmatorul cuprins: 5¹. La articolul 3, dupa alineatul 9 se introduc doua alineate noi, cu urmatorul cuprins: (9¹) Aplicarea prevederilor alin.9 de catre persoanele prevazute la art. 8 se face in termen de 30 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei a metodologiei de raportare elaborate de Oficiu. (9²) Raportările prevăzute la alin. (6) și (7) se transmit Oficiului o dată la 10 zile lucrătoare, în baza unei metodologii de lucru elaborate de Oficiu.	Pentru punerea de acord a termenelor. Ultima teza a alin.(9) se regaseste la alin. (9²). Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.
4.	9. La articolul 6, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (7¹), cu următorul cuprins: "(7¹) Oficiul furnizează persoanelor prevăzute la art. 8 lit. a) și b), ori de câte ori este posibil, în regim de confidențialitate, printr-o modalitate de comunicare securizată, informații cu privire la clienți, persoane fizice și/sau juridice expuse la risc de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism."	9. La articolul 6, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (7¹), cu următorul cuprins: "(7¹) Oficiul furnizează persoanelor prevăzute la art. 8 lit. a) și b), semestrial, în regim de confidențialitate, printr-o modalitate de comunicare securizată, informații cu privire la clienți, persoane fizice și/sau juridice expuse la risc de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism, precum si informatii referitoare la rapoartele privind tranzactiile suspecte care au fost analizate de catre oficiu si din care in mod vadit nu au rezultat indicii temeinice cu privire la savarsirea infractiunii de spalare de bani."	Standardele prevad ca aceste informatii sa fie transmise cel putin o data pe an. Este necesar ca raportorul sa stie ca datele transmise de el produc sau nu investigatii. Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.

5.	20. La articolul 16, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins: "(2) Oficiul poate organiza seminarii de instruire în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism. Oficiul și autoritățile de supraveghere pot participa la programele speciale de instruire a reprezentanților persoanelor prevăzute la art. 8."	20. La articolul 16, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins: "(2) Oficiul va organiza cel puțin o data pe an seminarii de instruire în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism. La cerere, Oficiul și autoritățile de supraveghere vor participa la programele speciale de instruire a reprezentanților persoanelor prevăzute la art. 8."	Entitățile raportoare trebuie să aibă acces la informații actualizate cu privire la practicile privind spalarea banilor. Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.
6.	Art. II. - (1) Prevederile punctelor 13-17 ale articolului I intră în vigoare la 45 de zile de la data publicării prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României, Partea I. Până la intrarea în vigoare a acestor prevederi rămân aplicabile dispozițiile legale în vigoare anterior acestei date.	Art. II. se modifica si va avea urmatorul cuprins: (1) Prevederile punctelor 13-17 ale articolului I intră în vigoare la 45 de zile de la data emiterii normelor de cunoastere a clientelei de catre autoritatile de supraveghere prudentiala".	Pentru punerea de acord a tuturor termenelor din continutul legii. Amendament propus de Comisie – admis cu majoritate de voturi.

Președinte,
Senator **Ion Popa**



Secretar,
Senator **Codrut Seres**

