

## LEGE

pentru modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

**Art. 1 - Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:**

**1. Art. 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a) spălarea banilor - infracțiunea prevăzută la art. 23;
- b) finanțarea actelor de terorism - infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- c) bunuri - bunurile corporale sau necorporale, mobile ori imobile, tangibile sau intangibile, precum și actele juridice sau documentele, indiferent de forma acestora, inclusiv în format electronic, care atestă un titlu ori un drept cu privire la acestea;
- d) furnizori de servicii privind societățile comerciale și alte entități - persoane fizice sau juridice care prestează cu titlu profesional oricare din următoarele servicii pentru terți:
  1. constituirea de societăți comerciale sau alte persoane juridice;
  2. acționează sau intermediază ca o altă persoană să exercite funcția de director sau administrator al unei societăți, ori să devină parte a unui parteneriat sau să ocupe o poziție similară;
  3. furnizarea unui sediu social, a unui domiciliu ales sau orice alt serviciu legat de o societate comercială, un parteneriat sau orice altă persoană juridică sau construcție juridică similară;
  4. acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca mandatar;
  5. acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația comunitară sau cu standarde fixate la nivel internațional;
- e) relație de afaceri - relație profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale entităților prevăzute la art. 8 și despre care, la momentul inițierii, se consideră a fi de o anumită durată;
- f) tranzacție suspectă - operațiunea care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8 sau care aparent nu are un scop economic sau legal, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- g) transferuri externe în și din conturi - transferurile transfrontaliere, astfel cum sunt definite prin O.G. nr. 6/2004 aprobată prin Legea nr. 119/2004, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României;
- h) instituție de credit - așa cum este definită prin O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007;
- i) instituție financiară - 1. entitate, alta decât instituția de credit, care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile prevăzute la art. 18 alin. (1) lit. b)-l) și n) din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007, inclusiv oficiile postale și alte entități specializate care prestează servicii de transfer de fonduri, și cele care desfășoară activitate de schimb valutar;

2. asiguratorii, reasiguratorii și brokerii de asigurare și/sau reasigurare, autorizați potrivit prevederilor Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalele aflate pe teritoriul României ale asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări autorizați în alte state membre.

3. Societăți de servicii de investiții financiare, consultanți de investiții, societăți de administrare a investițiilor, societăți de investiții, operatori de piață, operatori de sistem, așa cum sunt definiți potrivit prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare, și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.;

- j) operațiuni ce par a fi legate - operațiunile realizate în tranșe mai mici de 15.000 de euro sau echivalent, efectuate într-un interval de timp echivalent unei perioade de raportare conform prezentei legi și în cazul cărora există suspiciuni că fac parte dintr-o singură tranzacție care a fost divizată astfel în scopul evitării atingerii pragului valoric prevăzut la art. 2, lit. l), art. 8, lit. p) și la art. 9, lit. b;
- k) Raport de tranzacții suspecte - document al cărui conținut și formă se stabilește prin decizie a Plenului Oficiului, prin care entitățile prevăzute la art. 8 transmit Oficiului informațiile privind operațiunile suspecte de spălare a banilor și/sau finanțarea actelor de terorism;
- l) Raport de tranzacții cu numerar - document al cărui conținut și formă se stabilește prin decizie a Plenului Oficiului, prin care entitățile prevăzute la art. 8 transmit Oficiului informațiile privind operațiunile cu sume în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro;
- m) Raport de transferuri externe - document al cărui conținut și formă se stabilește prin decizie a Plenului Oficiului, prin care entitățile prevăzute la art. 8 transmit Oficiului informațiile privind operațiunile de transferuri externe în și din conturi;
- n) Persoanele expuse politic - persoanele fizice, române sau străine, care exercită funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora și persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai acestor persoane, pe toată durata exercitării acestor funcții, precum și timp de un an de la încetarea acestora.
- (i) Persoanele fizice care exercită funcții publice importante sunt:
1. șefii de stat, membrii parlamentului, comisarii europeni, membrii Guvernului, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat, subsecretarii de stat, precum și asimilații acestora;
  2. judecătorii Curții Constituționale, judecătorii și magistrații asistenți de la Înalta Curte de Casație și Justiție, judecătorii de la curțile de apel și Curtea Militară de Apel, precum și procurorii de la parchetele de pe lângă aceste instanțe, procurorii Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție;
  3. membrii Curții de Conturi, membrii consiliului de administrație al băncii centrale;
  4. ambasadorii, însărcinații cu afaceri, mareșalii, amiralii și generalii din cadrul forțelor armate;
  5. conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
  6. membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat, și ale companiilor naționale;
  7. persoanele fizice care exercită în alte state funcții similare cu cele menționate la punctele 1-6.
- (ii) membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt:
1. soțul/soția;
  2. copiii și soții/soțiile acestora;
  3. părinții.
- (iii) persoane cunoscute ca asociați apropiați - orice persoană fizică despre care se cunoaște public că:
- a) împreună cu persoana expusă politic deține ori are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori unui parteneriat sau are o relație de afaceri strânsă cu aceasta;
  - b) deține ori are o influență semnificativă asupra unei persoane juridice înființate în beneficiul unei persoane expuse politic;
- o) beneficiar real - persoana fizică care, în cele din urmă, deține sau controlează clientul și/sau persoana fizică în numele sau în interesul căruia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau operațiune. Noțiunea de „beneficiar real” va include cel puțin:
1. în cazul societăților comerciale:
    - i) persoane fizice care deține sau controlează o persoană juridică prin deținerea pachetului integral de acțiuni sau a unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-și asigura controlul;

- inclusiv acțiuni la purtător, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o societate comercială ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația comunitară sau cu standarde fixate la nivel internațional; un procent de 25% din acțiuni plus o acțiune este considerat suficient pentru îndeplinirea acestui criteriu;
- ii) persoana fizică care exercită, în alt mod, controlul asupra organelor de administrare și conducere ale unei persoane juridice;
2. în cazul persoanelor juridice precum asociațiile și fundațiile și a altor entități juridice care administrează și distribuie fonduri:
- i) în cazul în care viitorii beneficiari au fost identificați, persoana fizică care deține 25% sau mai mult patrimoniul entității;
- ii) când persoanele fizice beneficiare ale fundației sau ale grupului nu au fost încă determinate, categoriile de persoane fizice în al căror interes entitatea își exercită activitatea;
- iii) persoana fizică ce exercită controlul asupra a mai mult de 25% din entitate.
- p) entitate raportoare – persoanele fizice și juridice prevăzute la art. 8;
- q) terțe părți - instituțiile de credit și instituțiile financiare, situate în state membre precum și cele similare, situate în state terțe, care îndeplinesc următoarele condiții:
- a) sunt supuse unei proceduri obligatorii de înregistrare profesională pentru desfășurarea activității, recunoscută de legislația aplicabilă;
- b) aplică proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta, echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege și sunt supravegheate referitor la aplicarea acestora de o manieră echivalentă celei reglementate prin prezenta lege.
- Nu vor fi considerate terțe părți entitățile specializate ce prestează servicii de transmitere de bani și cele care desfășoară activitate de schimb valutar.
- r) bancă fictivă – o instituție de credit ori o instituție care desfășoară activitate echivalentă, înregistrată într-o jurisdicție în care aceasta nu are o prezență fizică, respectiv conducerea și administrarea activității și evidențele instituției nu sunt situate în acea jurisdicție, și care nu este afiliată la un grup financiar reglementat;
- s) stat membru – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;
- t) indicii temeinice – există indicii temeinice atunci când din datele și informațiile disponibile, rezultă presupunerea rezonabilă că o operațiune poate fi considerată o tranzacție suspectă.

## 2. Alin. 1, 2, 3, 4, 6, 7 și 8 ale art. 3 se modifică, după cum urmează:

- „(1) De îndată ce salariatul unei persoane juridice sau una dintre persoanele fizice prevăzute la art. 8 are suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, va informa persoana desemnată conform art. 14 alin. (1). Persoana desemnată va analiza informațiile primite și va sesiza Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul, cu privire la suspiciunile motivate rezonabil. Acesta va confirma primirea sesizării.
- (2) Dacă Oficiul consideră necesar, poate dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii pe o perioadă de o zi lucrătoare. Suma pentru care s-a dispus suspendarea operațiunii rămâne blocată în contul titularului până la expirarea perioadei pentru care s-a dispus suspendarea sau, după caz, până la dispunerea altei măsuri de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, în condițiile legii.
- (3) Imediat după luarea măsurii, dar nu mai târziu de termenul prevăzut la alin. 2, Oficiul va sesiza Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, care, motivat, poate autoriza o singură dată prelungirea suspendării efectuării operațiunii cu cel mult trei zile lucrătoare sau după caz, poate dispune încetarea suspendării operațiunii. Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție va comunica Oficiului măsura luată, de îndată.
- (4) Oficiul trebuie să comunice entităților raportoare, în termen de 48 de ore, decizia de suspendare a efectuării operațiunii ori, după caz, măsura prelungirii acesteia, dispusă de Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

(6) Entitățile raportoare ori persoanele desemnate conform art. 14 alin. (1) vor raporta Oficiului 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 fi legate.

(7) Prevederile alin. (6) se aplică și transferurilor externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 15.000 euro.

(8) Dispozițiile art. 3 alin. (1) – (7) nu se aplică persoanelor prevăzute la art. 8 lit. f) și g) în ce privește informațiile obținute de la sau despre clienți, în cazurile în care evaluează situația juridică a aceluși client, reprezintă sau asistă respectivul client în cadrul ori în legătură cu o procedură judiciară sau îl consiliază în scopul inițierii ori evitării unei astfel de proceduri chiar dacă respectivele informații au fost obținute anterior, în cursul sau după procedura în cauză.”

**3. La art. 3, după alin. 9 se introduc două noi alineate, alin. 10 și alin. 11 cu următorul cuprins:**

(10) Raportările prevăzute la alin 6 și 7 se transmit Oficiului o dată la 10 zile lucrătoare, în baza unei metodologii de lucru. În acest scop, în 30 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Oficiul va adopta metodologia de lucru prin decizie a Plenului, care va fi publicată în Monitorul Oficial.

(11) Oficiul va stabili un sistem de efectuare a analizelor financiare care va fi adaptat periodic în funcție de gradul de risc identificat.

**4. Alin. 1 al art. 4 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(1) Entitățile raportoare, care au cunoștință sau suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor, pot să efectueze operațiunea fără informarea prealabilă a Oficiului, dacă tranzacția se impune a fi efectuată imediat sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte. Aceste persoane sunt obligate însă să informeze Oficiul de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, despre tranzacția efectuată, precizând și motivul pentru care nu au făcut informarea, potrivit art. 3.”

**5. La art. 4, după alin. 2 se introduc patru noi alineate, alin. 3, 4, 5 și 6, cu următorul cuprins:**

„(3) Persoanele desemnate conform art. 14 alin. (1) și entitățile raportoare vor întocmi pentru fiecare tranzacție suspectă un raport scris, în forma stabilită de Oficiu, care va fi transmis imediat acestuia.

(4) Entitățile raportoare vor acorda atenție sporită activităților care, prin prisma naturii lor, pot avea legătura cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului, sau tranzacțiilor complexe sau neobișnuit de mari s tranzacțiilor neobișnuite care aparent nu au un scop economic sau legal.

(5) Persoanele prevăzute la art. 8 lit. f) pot efectua raportările prevăzute de art. 3 și prin intermediu structurilor de conducere ale profesiilor juridice liberale.

(6) Autoritatea Națională a Vămirilor va comunica Oficiului în termenul prevăzut de art. 3 alin. (10) tr informațiile pe care le deține în legătură cu declarațiile date de persoanele fizice în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului privind controlul numerarului la intrarea sau la ieșirea din Comunitate. Autoritatea Națională a Vămirilor va comunica Oficiului, de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, toate informațiile legate de suspiciunile de spălare de bani sau finanțare a terorismului ce sunt identificate în cursul activității specifice.”

**6. Alin. 2 și 3 ale art. 5 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(2) Entitățile raportoare vor transmite Oficiului datele și informațiile solicitate, de îndată ce este posibil, dar nu mai târziu de 30 de zile.

(3) Secretul bancar și cel profesional la care sunt ținute entitățile raportoare nu sunt opozabile Oficiului.”

**7. Alin. 1, 2, 4, 5, 6 și 7 ale art. 6 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(1) Identitatea salariatului unei entități raportoare și a persoanei fizice desemnate potrivit art. 14 alin. (1) care au sesizat Oficiul nu poate fi dezvăluită în cuprinsul sesizării.

(2) Oficiul păstrează informațiile în evidență inclusiv în situația în care, în urma analizării și preluării informațiilor primite de Oficiu nu s-a constatat existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

(4) După primirea sesizărilor, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau unitățile competente din subordine pot solicita motivat Oficiului completarea acestora.

(5) Oficiul are obligația de a pune la dispoziție Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau, după caz, unităților competente din subordine, la solicitarea acestora, datele și informațiile pe care le-a obținut potrivit dispozițiilor prezentei legi.

(6) Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau, după caz, unitățile competente din subordine vor comunica trimestrial stadiul de rezolvare a sesizărilor transmise, precum și cuantumul sumelor aflate în conturile persoanelor fizice sau juridice pentru care s-a dispus blocarea, ca urmare a suspendărilor efectuate.

(7) Oficiul poate furniza persoanelor menționate la art. 8 alin. (1) a), b), trimestrial, în regim confidențial, printr-o modalitate de comunicare securizată, informații referitoare la rapoartele privind tranzacțiile suspecte care au fost analizate de către Oficiu și din care în mod vădit nu au rezultat indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare de bani."

#### **8. După alin. 7, se introduce un nou alineat alin. 7<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„(7<sup>1</sup>) Sunt exceptate de la obligațiile de raportare prevăzute la art. 3 (6) următoarele operațiuni derulate în nume și pe cont propriu: între instituții de credit și Banca Națională a României, între instituții de credit, între instituții de credit și Trezoreria statului, între Banca Națională a României și Trezorerie. Oficiul poate stabili prin decizie și alte excepții, pe durată determinată, de la cerințele de raportare menționate la art. 3 (6).”

#### **8. Art. 7 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Transmiterea cu bună-credință de informații, în conformitate cu prevederile art. 3-5, de către persoanele prevăzute la art. 8; salariatul unei entități raportoare sau de către persoanele desemnate potrivit art. 14 alin. (1) nu poate atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală a acestora.”

#### **9. Art. 8 se modifică după cum urmează:**

„Intră sub incidența prezentei legi:

- a. instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, așa cum sunt definite de art. 2 alin. (1) lit. h;
- b. instituțiile financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine, așa cum sunt definite de art. 2 alin. (1) lit. i;
- c. administratorii de fonduri de pensii private, în nume propriu și pentru fondurile de pensii private pe care le administrează, agenții de marketing autorizați/avizați în sistemul pensiilor private;
- d. cazinourile;
- e. auditorii, persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă;
- f. notarii publici, avocații și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care acordă asistență în întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri corporale, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea de fonduri, valori mobiliare sau de alte active ale clienților, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de valori mobiliare, organizarea contribuțiilor la constituirea, funcționarea sau administrarea unei societăți comerciale, constituirea, administrarea ori conducerea societăților comerciale, altor persoane juridice sau a altor structuri similare, precum și în cazul în care își reprezintă clienții în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobiliare;servicii
- g. furnizori de servicii pentru societățile comerciale sau alte entități;
- h. persoanele cu atribuții în procesul de privatizare;
- i. agenții imobiliari;
- j. persoanele fizice și juridice autorizate să efectueze operațiuni cu metale prețioase și pietre prețioase;

- k. asociațiile și fundațiile;
- l. alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii numai în măsura în care acestea au la bază operațiuni 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 execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a fi legate.

**10. Alin. 1 al art. 9 se modifică și va avea următorul conținut:**

„(1) Entitățile raportoare au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței în următoarele situații:

- a) la stabilirea unei relații de afaceri;
- b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin [redacted] euro ori echivalenți, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni care par a fi legate;
- c) când există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței stabilite în prezenta lege și de valoarea operațiunii;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau relevanța informațiilor de identificare deja deținute despre client.”

**11. La art. 9, după alin. 1 se introduce un nou alineat, alin. 1<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„(1<sup>1</sup>) - Cazinourile au obligația de a efectua verificarea suplimentară de identificare a persoanelor care cumpără sau schimbă jetoane în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 2.000 euro.”

**12. La art. 9 după alin. 7 se introduc trei noi alineate, alin. 8, 9 și 10, cu următorul cuprins:**

- (8) Entitățile raportoare vor aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței tuturor clienților noi precum și, cât mai curând posibil, în funcție de risc, în cazul clienților existenți;
- (9) Instituțiile de credit și instituțiile financiare nu vor deschide și opera conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau beneficiarului nu este cunoscută și evidentată în mod corespunzător;
- (10) În aplicarea prevederilor alin. (8), entitățile raportoare vor aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței tuturor titularilor și beneficiarilor conturilor anonime existente, cât mai curând posibil, și oricum înainte ca acestea să (mai) fie utilizate în vreun fel.”

**13. Alin. (2), (3), (5) și (6) ale art. 9 se abrogă.**

**14. Alin (1) și (2) ale art. 10 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(1) Măsurile standard de cunoaștere a clienței vor cuprinde:

- a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe bază de documente și de informații obținute din surse de încredere independente;
- b) identificarea, dacă este cazul, a beneficiarului real și verificarea de o manieră pe bază de risc a identității acestuia, astfel încât informațiile deținute să fie satisfăcătoare pentru entitatea raportoare și să permită, inclusiv, înțelegerea structurii de proprietate și de control a clientului entitate juridică;
- c) obținerea de informații despre scopul și natura relației de afaceri;
- d) monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, pentru a se asigura că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilului său de risc și profilului activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor deținute.

(2) Datele de identificare a clienților vor cuprinde:

- a) în cazul persoanelor fizice - datele de stare civilă menționate în documentele de identitate prevăzute de lege;
- b) în cazul persoanelor juridice - datele menționate în documentele de înmatriculare prevăzute de lege, precum și dovada că persoana fizică care conduce tranzacția reprezintă legal persoana juridică.”

**15. La art. 10 după alin. 3 se introduc patru noi alineate, alin. 3, 4, 5 și 6, cu următorul cuprins:**

„(3) Entitățile raportoare vor aplica toate măsurile prevăzute la alin. (1) lit. a) – d) putând să le circumstanțieze pe baza de risc, în funcție de tipul de client, relație de afaceri, produs sau tranzacție, caz în care trebuie să poată demonstra autorităților prevăzute la art. 17 ca măsurile de cunoaștere a clienței sunt adecvate în raport de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

(4) Atunci când entitățile raportoare nu pot aplica prevederile alin. 1 lit. a) – c), acestea au obligația, după caz, de a nu efectua tranzacția, de a nu începe relația de afaceri sau de a termina relația de afaceri, și de a transmite la Oficiu un raport de tranzacție suspectă cu privire la acel client.

(5) Dispozițiile alin. 4 nu se aplică persoanelor prevăzute la art. 8 lit. d) și e) în ce privește informațiile obținute de la sau despre clienți, în cazurile în care evaluează situația juridică a aceluși client, reprezintă sau asistă respectivul client în cadrul ori în legătură cu o procedură judiciară sau îl consiliază în scopul inițierii ori evitării unei astfel de proceduri chiar dacă respectivele informații au fost obținute anterior, în cursul sau după procedura în cauză.

(6) Entitățile raportoare au obligația de a verifica identitatea clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea relației de afaceri sau de efectuarea tranzacției ocazionale.”

**16. La art. 10, după alin. 4, se introduce un nou alineat, alin. 4<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

**17. După art. 10 se introduce un nou articol, 10<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„(1) Entitățile raportoare pot utiliza în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clienței prevăzute la art. 10 alin. 1 lit. a) - c), informațiile referitoare la client obținute de la terțe părți, chiar dacă respectivele informații se obțin pe baza unor documente a căror formă diferă de cea folosită pe plan național. Responsabilitatea [REDACTAT] pentru îndeplinirea tuturor cerințelor aparține entităților raportoare.

(2) Terța parte care intermediază contactul cu clientul va transmite entității raportoare toate informațiile obținute în cadrul procedurilor proprii de identificare, astfel încât să fie respectate cerințele prevăzute la art. 10 alin. (1) lit. a) - c).

(3) Copii ale documentelor pe baza cărora s-a realizat identificarea și verificarea identității clientului și, după caz, a beneficiarului real, vor fi transmise de terța parte imediat, la cererea entității raportoare căreia i-a fost recomandat clientul.

(4) Entitățile raportoare au obligația să asigure aplicarea prevederilor prezentei legi și în cazul activităților externalizate ori a celor desfășurate prin agenți, de către entitățile furnizoare de astfel de servicii. Agenții și entitățile prin care sunt desfășurate activități externalizate de către entitățile raportoare nu pot fi considerate terțe părți, în înțelesul art. 2, lit. s).

(5) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să aplice proceduri de cunoaștere a clienței și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege în toate sucursalele și filialele acestora situate în state terțe.

(6) Dacă legile și reglementările din statul terț în care este situată sucursala sau filiala împiedică implementarea procedurilor prevăzute la alineatul precedent, instituția de credit sau instituția financiară va informa asupra acestui fapt autoritatea competentă potrivit prevederilor art. 17 și va lua măsuri suplimentare pentru a asigura efectiv administrarea corespunzătoare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.”

**18. Alin. 1 al art. 12 se modifică și va avea următorul cuprins:**

(1) Prin derogare de la prevederile art. 9 alin. 1 lit. a), b) și d), art. 10 alin. 1, alin. 3 și alin. 5, entitățile raportoare pot aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clienței în următoarele cazuri:

a) polițelor de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este, în valoare de până la echivalentul în lei al 2.500 euro. Dacă ratele de primă periodice sau sumele de plată anuale sunt ori urmează să fie mărite în așa fel încât să depășească limita echivalentului în lei a 1.000 euro, respectiv echivalentului în lei a 2.500 euro, se vor aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței.

(b) subscrierii polițelor de asigurare emise de fondurile de pensii, obținute în virtutea unui contract de muncă sau datorită profesiei asiguratului, cu condiția ca polița să nu poată fi răscumpărată înainte de scadență și să nu poată fi folosită ca garanție sau colateral pentru obținerea unui împrumut.

(c) monedei electronice definite de O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007, în legătură produsele și tranzacțiile care au următoarele caracteristici:

i) în cazul în care dispozitivele electronice pentru stocarea monedei electronice nu sunt reîncărcabile, și suma maximă ce poate fi stocată pe acestea nu depășește echivalentul în lei a 150 euro; sau

ii) dispozitivele electronice pentru stocarea monedei electronice sunt reîncărcabile, și valoarea totală a tranzacțiilor realizate pe parcursul unui an este limitată la echivalentul în lei a 2500 euro, cu excepția situației în care o sumă în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 1000 euro a fost răscumpărată în cursul aceluiași an;

**19. Alin. (2), (3) și (4) ale art. 12 se abrogă.**

**20. După art. 12 se introduce un nou articol, art. 12', cu următorul cuprins:**

(1) Prin derogare de la prevederile art. 9 alin.1 lit. a), b) și d), art. 10 alin.1, alin. 3 și alin. 5, entitățile raportoare vor aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul în care clientul este o instituție de credit sau financiară, în înțelesul art. 8, dintr-un stat membru sau, după caz, o instituție de credit ori financiară dintr-un stat terț, care impune cerințe similare cu cele prevăzute de prezenta lege și le supraveghează referitor la aplicarea acestora.

(2) Prin derogare de la art. 9 lit. a), b) și d), art. 10 alin. (1) – (3) și (5), entitățile raportoare pot aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul următorilor clienți:

a) societăți ale căror valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată în înțelesul Legii nr.297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, într-unul sau mai multe state membre și societățile listate pe o piață din state terțe și care sunt supuse unor cerințe de raportare și transparență echivalente cu legislația comunitară;

b) beneficiarii reali ai tranzacțiilor derulate prin conturile colective administrate de notari și alte persoane care exercită profesii juridice liberale din state membre sau din state terțe care impun cerințe de prevenire și combaterea a spălării banilor și finanțării terorismului echivalente standardelor prevăzute în prezenta lege și le supraveghează referitor la aplicarea acestora, cu condiția ca, la cerere, administratorii respectivelor conturi colective să furnizeze depozitarilor conturilor informații privind identitatea beneficiarilor reali;

c) autoritățile publice naționale;

d) clienții care prezintă un risc scăzut din perspectiva spălării banilor sau finanțării terorismului și care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

i) sunt autorități sau organisme publice investite cu respectivele competențe în baza legislației comunitare;

ii) identitatea acestora este disponibilă public, transparentă și certă;

iii) activitatea și evidențele contabile ale acestora sunt transparente;

iiii) respectivul client este răspunzător în fața unei instituții comunitare sau a unei autorități a unui stat membru ori activitatea clientului este supusă controlului prin proceduri de verificare adecvate.

(3) Prin derogare de la art.9 lit. a), b) și d), art.10 alin.(1) – (3) și (5), entitățile raportoare pot aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei în cazul produselor și a operațiunilor aferente acestora care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

a) produsul este oferit pe baza unui contract scris;

b) operațiunea aferentă produsului este desfășurată prin intermediul unui cont al clientului deschis la o instituție de credit din state membre sau din state terțe care impun cerințe similare cu cele prevăzute în prezenta lege;

c) produsul sau operațiunea aferentă sunt nominative și prin natura lor permit aplicarea corespunzătoare a prevederilor art.9, alin.(1), lit. c);



d) valoarea produsului nu depășește limita prevăzută la art. 12 alin. (1) lit. a) în cazul polițelor de asigurare și a produselor de economisire similare sau limita de 15.000 euro sau echivalenți în cazul celorlalte produse;

e) beneficiarul produselor sau al operațiunilor aferente acestora nu poate fi o terță persoană, cu excepția cazurilor de deces, invaliditate, vârstă predeterminată sau a altor situații similare;

f) în cazul în care produselor sau operațiunile aferente acestuia permit investiții în active financiare sau creanțe, inclusiv asigurări de orice tip sau alte creanțe contingente dacă se îndeplinesc următoarele criterii cumulative:

- i) beneficiile produsului sau ale operațiunilor aferente acestuia se materializează doar pe termen lung;
- ii) produsul sau operațiunea aferentă acestuia nu pot fi utilizate ca garanție;
- iii) pe parcursul relației contractuale nu pot fi făcute plăți anticipate, nu există clauze de reziliere anticipată și nu se pot stinge obligații contractuale anticipate.

(4) În situațiile prevăzute la alin. (1) și (2) entitățile raportoare trebuie să obțină informații suficiente despre clienți și să monitorizeze activitatea acestora pentru a stabili că aceștia se încadrează în categoria pentru care este prevăzută respectiva derogare.

(5) Oficiul va informa autoritățile cu competențe similare din alte state membre și Comisia Europeană asupra cazurilor în care un stat terț îndeplinește cerințele prevăzute la alin. (1) și (2) sau în situațiile prevăzute la alin. (3).

#### **21. După art. 12<sup>1</sup> se introduce un nou articol, art. 12<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

(1) Entitățile raportoare nu pot aplica prevederile art. 12<sup>1</sup> în cazul clienților instituții de credit, instituții financiare sau societăți a căror valori mobiliare tranzacționate pe o piață reglementată din statele terțe, cu privire la care, Comisia Europeană a adoptat o decizie în acest sens.

(2) Entitățile raportoare nu se vor baza pentru îndeplinirea cerințelor de cunoaștere a clientelei prevăzute la art. 10 alin. 1 lit. a) – c), pe măsurile de cunoaștere a clientelei aplicate de o terță parte dintr-un stat terț, cu privire la care, Comisia Europeană a adoptat o decizie în acest sens.

(3) Derogările prevăzute la art. 18 alin. (6) nu se aplică în cazul statelor terțe, cu privire la care, Comisia Europeană a adoptat o decizie în acest sens.

#### **22. După art. 12<sup>2</sup> se introduce un nou articol, art. 12<sup>3</sup>, cu următorul cuprins:**

(1) În plus față de cerințele prevăzute la art. 9 alin. (1) și (8), art. 10 alin. (1) și (3), entitățile raportoare vor aplica, pe bază de risc, măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei în toate situațiile care prin natura lor pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, și, cel puțin:

a) în cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic la efectuarea operațiunilor, situație în care entitățile raportoare vor aplica una sau mai multe dintre următoarele măsuri, fără ca această enumerare să fie limitativă:

i) vor solicita documente și informații suplimentare pentru a stabili identitatea clientului;

ii) vor întreprinde măsuri suplimentare pentru verificarea ori certificarea documentelor furnizate, sau vor solicita o certificare din partea unei instituții de credit sau financiare supusă unor cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului echivalente standardelor prevăzute în prezenta lege;

iii) să solicite ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele clientului la o instituție de credit.

b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit din state terțe, instituțiile de credit trebuie:

i) să obțină suficiente informații despre instituția de credit din stat terț pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a determina, pe baza informațiilor disponibile în mod public reputația acesteia și calitatea supravegherii la care este supusă;

ii) să evalueze mecanismele de control implementate de instituția de credit din stat terț în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor;

iii) să obțină aprobarea conducerii executive înainte de stabilirea fiecărei relații de corespondent;

iiii) să stabilească pe bază de documente răspunderea fiecăreia dintre cele două instituții de credit;

iiiii) referitor la conturile de corespondent accesibile direct clienților instituției de credit din stat terț, să se asigure că aceasta a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clientelei tuturor clienților ce au acces la aceste conturi și este în măsură să ofere, la cerere, informații despre clienți obținute prin aplicarea respectivelor măsuri.

c) referitor la tranzacțiile ocazionale și relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, entitățile raportoare trebuie:

i) să dispună de proceduri pe bază de risc care să le permită identificarea clienților care se încadrează în această categorie;

ii) să obțină aprobarea conducerii executive înainte de stabilirea unei relații de afaceri cu un client din această categorie;

iii) să adopte măsuri corespunzătoare pentru a stabili sursa veniturilor și sursa fondurilor implicate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională;

iiii) să realizeze permanent o monitorizare mai riguroasă a relației de afaceri.

(2) Instituțiile de credit nu vor intra în relații de corespondent cu o bancă fictivă sau cu o instituție de credit despre care se știe că permite unei bănci fictive să îi utilizeze conturile și dacă au astfel de relații le vor termina.

### **23. Art. 13 se modifică și va avea următorul conținut:**

„(1) În fiecare caz în care legea prevede aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clientelei, entitățile raportoare vor păstra o copie de pe document, ca dovadă de identitate, sau referințe de identitate, pentru o perioadă de minim 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul.”

(2) Entitățile raportoare vor păstra, într-o formă corespunzătoare pentru a putea fi folosite ca mijloace de probă în justiție, evidențele secundare sau operative și înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din denularea unei relații de afaceri ori a unei tranzacții ocazionale, pentru o perioadă de minim 5 ani de la încheierea relației de afaceri, respectiv de la realizarea tranzacției ocazionale.

### **24. Alin. 1<sup>1</sup> al art. 14 se modifică după cum urmează:**

„(1<sup>1</sup>) Entitățile raportoare, precum și structurile de conducere ale profesiilor juridice liberale vor stabili politici și proceduri adecvate în materie de cunoaștere a clientelei, a persoanelor expuse politic și a altor clienți cu risc ridicat, de raportare de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și împiedica operațiunile legate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, și vor asigura instruirea angajaților pentru recunoașterea operațiunilor de spălarea banilor sau de finanțarea actelor de terorism și luarea măsurilor imediate ce se impun în asemenea situații. Instituțiile de credit și instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate subordonat conducerii executive, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea prezentei legi.”

### **25. La art. 14, după alin. 2 se introduc patru noi alineate, alin. 3, 4, 5 și 6, cu următorul cuprins:**

„(3) Dispozițiile alin.(1), (1<sup>1</sup>) și alin.(2) nu sunt aplicabile persoanelor fizice și juridice prevăzute la art.8 lit. l).

(4) Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să informeze toate sucursalele și filialele lor situate în state terțe asupra politicilor și procedurilor stabilite potrivit art.14 alin. (1<sup>1</sup>).

(5) Structurile de conducere ale profesiilor liberale vor încheia cu Oficiul, în termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi, protocoale de colaborare, în condițiile în care până la data publicării prezentei legi nu sunt încheiate astfel de protocoale. Protocoalele existente la data publicării prezentei legi vor fi actualizate conform prevederilor acestora.

(6) Oficiul poate organiza seminarii de instruire și poate participa la programele speciale de instruire a reprezentanților entităților raportoare prevăzute la art. 5, cât și a altor instituții.”

26. Art. 15 se modifică și va avea următorul cuprins:

Instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să dispună de proceduri și sisteme care să le permită transmiterea promptă, la solicitarea Oficiului ori a unei alte autorități abilitate de lege, a informațiilor privind identitatea și natura relației pentru clienții specificați în solicitare cu care sunt în relație de afaceri sau cu care au avut o relație de afaceri în ultimii 5 ani.

27. Art. 16 se abrogă.

28. Alin. 1, 11, 2 ale art. 17 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) Modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică și se controlează, în cadrul atribuțiilor de serviciu, de următoarele autorități sau structuri:

a) autoritățile de supraveghere prudențială, pentru entitățile raportoare supuse acestei supravegheri, potrivit legii;

b) Garda Financiară, precum și orice alte autorități cu atribuții de control financiar, conform legii;

c) structurile de conducere ale profesiilor juridice liberale, pentru persoanele prevăzute la art. 8 alin. (1) lit. e);

d) Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, pentru toate entitățile raportoare, cu excepția celor pentru care modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică și se controlează de autoritățile și structurile prevăzute la lit. a) - c)“.

(11) Când din datele obținute rezultă suspiciuni de spălare a banilor, de finanțare a actelor de terorism sau alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi, autoritățile și structurile prevăzute la alin. (1) lit. a) - c) vor informa de îndată Oficiul.

(2) Oficiul poate efectua verificări și controale comune cu autoritățile prevăzute la alin. (1) lit. a) - c) la entitățile raportoare.”

29. La art. 17, după alin. 2 se introduce un nou alineat, alin. 21, care va avea următorul cuprins:

„(21) Pentru persoanele care nu sunt supuse, potrivit reglementărilor în vigoare, supravegherii prudențiale a unor autorități, atribuțiile de supraveghere se îndeplinesc de Oficiu sau după caz, de către structurile de conducere ale profesiilor juridice liberale pentru persoanele prevăzute la art. 8 alin. 1) lit. e)“

30. Alin. (3) al art. 17 se abrogă.

31. Alin. 1, 2 al art. 18 se modifică după cum urmează:

„(1) Pe perioada exercitării funcției, personalul Oficiului are obligația de a nu transmite informațiile primite în timpul activității decât în condițiile legii. Obligația se menține și după încetarea exercitării funcției, pe o durată de 5 ani.

(2) Entitățile raportoare și salariații acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism și de a nu avertiza clienții cu privire la sesizarea Oficiului sau cu privire la o investigație privind spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism ce este sau ar putea fi în desfășurare.”

32. La art. 18, după alin. 3 se introduc trei noi alineate, alin. 4, 5 și 6 care vor avea următorul cuprins.:

„(4) Este interzisă aducerea la cunoștința publicului de către persoane neautorizate a informațiilor cuprinse în rapoartele transmise către Oficiu, de entitățile raportoare prevăzute la art. 8, indiferent de modalitatea de obținere a acestora.

(5) Nu se considera o încălcare a obligațiilor prevăzute la art. 18 alin. (2) fapta persoanelor prevăzute la art. 8 lit. d) și e) care în conformitate cu prevederile statutare încearcă să descurajeze un client să desfășoare activități ilicite.”

(6) Interdicția prevăzută la art. 18 alin. (2) nu se aplică în situațiile:

- a) furnizării de informații autorităților competente prevăzute la art. 17 și furnizării de informații în cazurile prevăzute în mod expres de lege;
- b) schimbului de informații între instituțiile de credit și instituțiile financiare din state membre ori din state terțe care aplică proceduri de cunoaștere a clienței și de păstrare a evidențelor referitoare la aceste echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege și sunt supravegheate referitor la aplicarea acestora de o manieră echivalentă celei reglementate prin prezenta lege și aparțin aceleiași grup așa cum este acesta definit de Ordonanța de urgență nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar;
- c) schimbului de informații între persoanele prevăzute la art.8 lit. d) și e) din state membre ori state terțe care impun condiții echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege, care își desfășoară activitatea profesională în cadrul aceleiași entități juridice ori al aceleiași structuri în care acționariatul, administrarea sau controlul de conformitate sunt comune;
- d) schimbului de informații între entitățile prevăzute la art.8 lit. a), b), d) și e) situate în state membre ori state terțe care impun cerințe echivalente cu cele din prezenta lege, în cazurile legate de același client și aceeași tranzacție derulată prin două sau mai multe dintre entitățile menționate, cu condiția ca acestea să provină din aceeași categorie profesională și să li se aplice cerințe echivalente în privința secretului profesional și al protecției datelor cu caracter personal.

**33. După alin. 2 al art. 19 se introduce un nou alineat, alin. 2<sup>1</sup>, cu următorul conținut:**

(2<sup>1</sup>) Oficiul efectuează analiza tranzacțiilor suspecte:

- a) la sesizarea oricăreia dintre entitățile raportoare;
- b) din oficiu, când ia cunoștință pe orice cale de o tranzacție suspectă."

**35. Alin. 1, 2 și 4 al art. 22 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(1) Constituie contravenție următoarele fapte:

- a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 3 alin. (1), (6), (7), (10) teza 1 și la art. 4 alin. (1), (2), (3);
- b) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 5 alin. (2), art. 9 alin. (1), (11), (4), (5), (8), (9), (10), art. 10 alin. (1), (4), (5), art. 10<sup>1</sup> alin. (4), (5), art. 13, art. 13<sup>1</sup> alin. (4), art. 12<sup>2</sup>, art. 12<sup>3</sup>, art. 14, art. 14<sup>1</sup> alin. (1).
- (2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. a) se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 30.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu amendă de la 15.000 lei la 50.000 lei.

(4) Contravențiile se constată și sancțiunile prevăzute la alin. 2 se aplică de autoritatea care efectuează controlul. În cazul efectuării unui control comun conform prevederilor art. 19 alin.(3), sancțiunile se aplică de personalul desemnat din cadrul Oficiului."

**36. Alin. 3<sup>1</sup> lit. a al art. 22 se abrogă.**

**37. Art. 23 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 23

(1) Constituie infracțiunea de spălare a banilor și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 12 ani:

- a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea unor fapte prevăzute de legea penală sau dintr-un act de participare la o astfel de faptă, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit fapta prevăzută de legea penală din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- b) ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situații, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea unor fapte prevăzute de legea penală sau dintr-un act de participare la astfel de fapte;

c) dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri, cunoscând că acestea provin din săvârșirea unei fapte prevăzute de legea penală sau dintr-un act de participare la astfel de fapte.

(2) Faptele prevăzute la alin. 1 se pedepsesc și atunci când sunt săvârșite din culpă, respectiv în situațiile în care făptuitorul putea și trebuia să aibă reprezentarea provenienței bunurilor.

(3) Tentativa se pedepsește."

**38. La art. 24<sup>1</sup> se introduce un nou alineat, alin. 2, care va avea următorul cuprins:**

„(2) Instituțiile implicate, precum și entitățile raportoare trebuie să permită organelor de urmărire penală și instanțelor de judecată, identificarea, urmărirea și punerea de îndată sub sechestru a bunurilor ce formează obiectul infracțiunii de spălare a banilor sau finanțare a actelor de terorism.”

**39. Alin. 1 al art. 27 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(1) Când sunt indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în scopul strângerii de probe sau al identificării făptuitorului pot fi dispuse următoarele măsuri:

- a) punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora;
- b) punerea sub supraveghere, interceptarea sau înregistrarea comunicațiilor;
- c) accesul la sisteme informatice;
- d) livrarea supravegheată a sumelor de bani.”

**40. După alin. 4 al art. 27 se introduce un nou alineat, alin. 5, care va avea următorul cuprins:**

„(5) Măsura prevăzută la art. 1 lit. (d) poate fi dispusă de procuror și este autorizată prin ordonanță motivată care trebuie să cuprindă, pe lângă mențiunile prevăzute la art. 203 din Codul de procedură penală, următoarele:

- (a) indiciile temeinice care justifică măsura și motivele pentru care măsura este necesară;
- (b) detaliile cu privire la banii care fac obiectul supravegherii;
- (c) timpul și locul efectuării livrării sau, după caz itinerariul ce urmează a fi parcurs în vederea efectuării livrării, dacă acestea sunt cunoscute;
- (d) datele de identificare a persoanelor autorizate să supravegheze livrarea.”

**41. După art. 27<sup>1</sup> se introduc trei noi articole, art. 27<sup>2</sup>, art. 27<sup>3</sup>, art. 27<sup>4</sup> care vor avea următorul cuprins:**

**Art. 27<sup>2</sup>**

„Persoana care a comis una dintre infracțiunile prevăzute de prezenta lege, iar în timpul urmăririi penale denunță și facilitează identificarea și tragerea la răspundere penală a altor participanți la săvârșirea infracțiunii, beneficiază de reducerea la jumătate a limitelor pedepsei prevăzute de lege.”

**Art. 27<sup>3</sup>**

„(1) Oficiul va informa autoritățile competente din alte state membre și Comisia Europeană asupra cazurilor de state terțe pentru care apreciază că sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 18 alin.(6) lit. b) - d).

(2) Oficiul va informa Comisia Europeană asupra cazurilor în care un stat terț se află în situația prevăzută la art.10<sup>1</sup> alin.4.

(3) Oficiul va informa autoritățile cu atribuții similare din alte state membre și Comisia Europeană asupra cazurilor în care apreciază că un stat terț impune aplicarea de proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta echivalente cu cele prevăzute în prezenta lege iar aplicarea acestora este supravegheată de o manieră echivalentă celei reglementate prin prezenta lege.

**Art. 27<sup>4</sup>**

„(1) Curțile de apel transmii trimestrial Oficiului, copii ale hotărârilor judecătorești definitive privind infracțiunea prevăzută la art. 23 din prezenta lege.

(2) Oficiul ține evidența statistică a persoanelor condamnate pentru infracțiunea prevăzută la art. 23 din prezenta lege.

**27. După Capitolul IV se introduce un nou capitol, Capitolul IV<sup>1</sup> după cum urmează:**

#### CAPITOLUL IV<sup>1</sup>

Unele măsuri privind aplicarea Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul, care însoțesc transferurile de fonduri

Art.27<sup>5</sup> – Prezentul capitol stabilește unele măsuri pentru aplicarea Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul, care însoțesc transferurile de fonduri.

Art.27<sup>6</sup> – Sunt exceptate de la aplicarea Regulamentului nr.1781/2006 transferurile de fonduri prevăzute la art.3 alin.6 din Regulament.

Art. 27<sup>7</sup> - (1) Se desemnează în calitate de autorități responsabile cu supravegherea respectării dispozițiilor Regulamentului nr.1781/15.11.2006 privind informațiile despre plătitor, care însoțesc transferurile de fonduri:

a) Banca Națională a României pentru instituțiile de credit;

b) Oficiul Național de Prevenire și Combătere a Spălării Banilor pentru orice altă persoană juridică ce prestează servicii de transfer de fonduri.

(2) Constituie contravenție următoarele fapte:

a) încălcarea dispozițiilor prevăzute la art.9 alin.(2) ultima teză din Regulamentul nr.1781/2006;

b) încălcarea dispozițiilor prevăzute la art. 4, art. 5 alin.(1), (2), (4) și (5); art.6 alin.(2), art.7 alin.(2), art.8, art. 9 alin. (1) și alin. (2) prima teză, art. 11, art. 12, art. 13 alin. (3), (4) și (5), art. 14 prima teză din Regulamentul nr.1781/2006.

(3) – Contravențiile prevăzute la alin. (2) lit. a) se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 30.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (2) lit. b) cu amendă de la 15.000 lei la 50.000 lei.

(4) – Pe lângă sancțiunile prevăzute la alin. (3), se poate aplica, după caz, una sau mai multe din sancțiunile prevăzute la art.22 alin.(3)<sup>1</sup> din lege.

Art. II Expresia „persoane prevăzute la art. 8” se înlocuiește cu „entități raportoare”, pe tot cuprinsul legii.

Art. III Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. IV Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 904 din 12 decembrie 2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu modificările și completările aduse prin prezenta lege, se va republica în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

Prezenta lege transpune Directiva nr. 2005/60/EC a Parlamentului European și a Consiliului UE privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului și prevederile Directivei Comisiei Europene 2006/70/EC pentru stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC a Parlamentului European și a Consiliului UE cu privire la definiția „persoanelor expuse politic” și a criteriilor tehnice pentru procedurile de cunoaștere simplificată a clientului, precum și pentru excepțiile cu privire la activitățile financiare întreprinse ocazional sau

toate limitate și stabilește unele măsuri privind aplicarea Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.1781/2006 cu privire la informațiile privind plățile, care însoțesc transferurile de fonduri.

DRAFT

