

Act normativ de bază (modificat) Lege nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Act normativ modificator Lege nr. 101/2021 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 111/2020 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

Data intrare în vigoare 30 mai 2021

Prin Legea nr. 101/2021 a fost aprobată Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 111/2020 (principalul act normativ prin care a fost transpusă Directiva AML5 nr. 2018/843 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, cu următoarele modificări:

- I. Eliminarea mențiunii exprese a Fondul de compensare a investitorilor ca entitate raportoare;
- II. Clarificări cu privire la administratorii de fonduri de pensii ce au calitatea de entități raportoare (se înlocuiește formularea „*administratorul de fonduri de pensii private*” cu „*administratorii de fonduri de pensii facultative și/sau ocupaționale, în nume propriu și pentru fondurile de pensii facultative și/sau fondurile de pensii ocupaționale pe care le administrează, cu excepția caselor de pensii ocupaționale profesionale*”;
- III. Se modifică situațiile menționate în mod expres de către Legea 129/2019 în care este obligatorie transmiterea unui raport de tranzacții suspecte către ONPCSB, prin eliminarea cazurilor prevăzute la art. 6 alin. (1) lit.b) *persoana sau împuternicitul/reprezentantul/mandatarul acesteia nu este cine pretinde a fi;* și d) *în orice alte situații sau cu privire la elemente care sunt de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, cum ar fi existența unor anomalii față de profilul clientului, precum și atunci când există indicii că datele deținute despre client ori beneficiarul real nu sunt reale sau de actualitate, iar clientul refuză să le actualizeze ori oferă explicații care nu sunt plauzibile.*

Noua formulare a art. 6 alin. (1) fiind:

„Entitățile raportoare prevăzute la art. 5 sunt obligate să transmită un raport pentru tranzacții suspecte exclusiv Oficiului dacă acestea cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

*a) bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului; sau
b) informațiile pe care entitatea raportoare le deține pot folosi pentru impunerea prevederilor prezentei legi”.*

- IV. Se suplimentează obligația beneficiarilor reali ai persoanelor juridice, fiduciilor sau a altor construcții juridice de a furniza entităților în cadrul cărora au această calitate, pe lângă informațiile necesare, și documentele aferente.
- V. Se menționează în mod expres autoritatea ASF de reglementare, supraveghere și control atât în ceea ce privește respectarea Legii nr. 129/2019, dar și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, în cazul instituțiilor financiare aflate sub supravegherea sa (anterior nu erau menționate în mod expres și atribuțiile aferente reglementărilor emise în aplicarea Legii nr. 129/2019), dar și faptul că ASF are posibilitatea de a dispune măsuri de supraveghere (în completarea prerogativei de a emite recomandări, măsuri de remediere și/sau sancționare).
- VI. Se exceptează în mod expres entitățile aflate sub supravegherea ASF de la sancțiunile reglementate prin prevederile art. 43 alin. (5) (în prezent erau exceptate numai entitățile aflate sub supravegherea Băncii Naționale a României);
- VII. Se reglementează în mod specific sancțiunile ce pot fi aplicate de către ASF instituțiilor financiare aflate sub supravegherea sa, după cum urmează:
- „a) avertisment sau amendă de la 10.000 lei până la 23.000.000 lei, pentru persoanele fizice;
b) avertisment sau amendă de la 10.000 lei până la 23.000.000 lei sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală, calculată pe baza ultimelor situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, pentru persoanele juridice.”*