

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
Inregistrat nr. 680
Data 07.02.2020

Biroul permanent al Senatului
nr. 5 / 28.01.2020



Către

BIROUL PERMANENT AL SENATULUI

În conformitate cu prevederile art. 73 alin. (3) lit. e), 74 alin. (1), 75 și 76 alin. (3) din Constituția României, republicată și art. 92 și urm. din Regulamentul Senatului, vă înaintez spre dezbateră și adoptare, *Propunerea legislativă pentru modificarea Legii nr. 129/11.07.2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.*

În temeiul art. 111 și urm. din Regulamentul Senatului, solicit procedura de urgență.

Inițiator,

senator PSD

Șerban NICOLAE

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL	
Inregistrat nr.	680
Data	07.02.2020

EXPUNERE DE MOTIVE

Legea nr. 129/2019 a fost adoptată de Parlamentul României, la inițiativa Guvernului, în vederea transpunerii în legislația națională a *Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 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, seria L, nr. 141 din 5 iunie 2015, precum și a Directivei (UE) 2016/2.258 a Consiliului din 6 decembrie 2016 de modificare a Directivei 2011/16/UE în ceea ce privește accesul autorităților fiscale la informații privind combaterea spălării banilor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 342 din 16 decembrie 2016.*

În mare măsură, legea reia, cu puține excepții, textul versiunii oficiale în limba română al actelor normative transpuse din legislația UE. Acolo unde intervin adăugiri, se poate cu ușurință observa, textul normei naționale devine confuz, excesiv și chiar contradictoriu. În aceste condiții, se observă textele referitoare la profesioniștii care exercită în mod independent profesii juridice și care sunt, practic, asimilați autorităților publice, instituțiilor de credit și celor financiare, denaturându-li-se în mod grav utilitatea și rolul social.

Aceste entități nu realizează în mod direct tranzacții suspecte de spălare de bani ori de finanțare a terorismului. Transferurile de bani se fac prin conturi și sunt sub supravegherea instituțiilor de credit sau financiare precum și a autorităților publice, după caz. În cazul tranzacțiilor cu numerar, precum și al celor care depășesc echivalentul a 10.000 euro, obligați (stipulată la art. 7) obligația de raportare este și rămâne valabilă.

Persoanele care exercită activități profesionale independente au, prin lege, organisme de conducere proprii sau organisme/autorități de supraveghere, după caz. Activitățile specifice principale sunt cele de reprezentare a clienților, consultanță sau înregistrare, în condiții reglementate de legi speciale. Așa cum este construit textul actual al legii, se creează premisa unei complicități a profesioniștilor independenți cu clienții ce ar putea fi implicați în activități suspecte de spălare de bani sau finanțare a terorismului.

În reglementările anterioare, pentru profesioniștii independenți obligația de raportare a tranzacțiilor suspecte se realiza către organele de conducere a profesiei și nu direct către Oficiul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Nu a existat nicio justificare pentru schimbarea acestei proceduri. Prin prezenta propunere, obligația de raportare se realizează către organul de conducere sau organismul/autoritatea de supraveghere, astfel cum sunt reglementate prin lege, aceste entități urmând a transmite mai departe către Oficiu raportul suspect. Astfel, se păstrează și esența reglementării așa cum a fost avută în vedere de directivele transpuse, dar și corelarea cu reglementările specifice profesiilor exercitate independent.

Pe lângă argumentele de mai sus, propunerea vizează corectarea și sistematizarea textelor de la art. 5 care statuează entitățile raportoare. În special cu referire la profesioniștii independenți textele sunt puse de-a valma, sunt repetate, incoerente și confuze. Exemplific redând textul art. 5 alin. (1) lit. f și al textului corespondent din directiva UE:

- *notarii publici, avocații, executorii judecătorești și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care acordă asistență pentru întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea instrumentelor financiare, valorilor mobiliare sau a altor bunuri ale clienților, operațiuni sau tranzacții care implică o sumă de bani sau un transfer de proprietate, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți; constituirea, administrarea ori conducerea unor astfel de societăți, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare, precum și în cazul în care participă în numele sau pentru clienții lor în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile;*

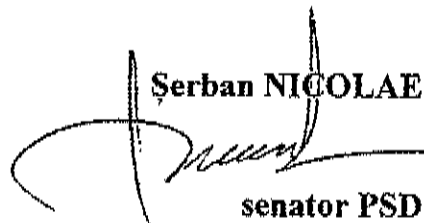
(Legea 128/2019)

- *notari și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, atunci când participă, în numele și pe seama clientului, la orice tranzacție financiară sau imobiliară, sau când acordă asistență pentru planificarea sau efectuarea tranzacțiilor pentru client referitoare la:*
 - (i) cumpărarea și vânzarea de bunuri imobile sau entități comerciale;*
 - (ii) gestionarea banilor, a valorilor mobiliare sau a altor active ale clientului;*
 - (iii) deschiderea sau gestionarea de conturi bancare, conturi de economii sau conturi de valori mobiliare;*
 - (iv) organizarea contribuțiilor necesare pentru crearea, funcționarea sau administrarea societăților;*
 - (v) crearea, funcționarea sau administrarea de fiducii, societăți, fundații sau structuri similare;*

(Directiva (UE) 2015/ 849 a Parlamentului European și a Consiliului - din 20 mai 2015 - 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).

Este cât se poate de evident că în timp ce textul Directivei este explicit, simplificat și sistematizat, norma de transpunere este confuză, repetitivă și dificil de interpretat și aplicat. Propun o adaptare care să respecte atât rigorile de redactare normativă, cât și corecta corespondență cu norma europeană ce se dorește a fi transpusă de norma națională. Prin corelare, dispozițiile referitoare la entitățile raportoare trebuie să se regăsească în tot cuprinsul legii în aceeași abordare.

Având în cele arătate, vă rog să susțineți adoptarea prezentei propuneri legislative.


Șerban NICOLAE
senator PSD

CONSILIUL ECONOMIC SI SOCIAL	
Inregistrat nr.	680
Date	07. Oct. 2020



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

LEGE

pentru modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Articol unic – Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 589 din 18 iulie 2019, modificată prin Ordonanța de urgență nr. 68/2019 privind stabilirea unor măsuri la nivelul administrației publice centrale și pentru modificarea și completarea unor acte normative, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Alineatul (1) al articolului 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Intră sub incidența prezentei legi următoarele entități raportoare:

- a) instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele instituțiilor de credit persoane juridice străine;
- b) instituțiile financiare persoane juridice române și sucursalele instituțiilor financiare persoane juridice străine;
- c) administratorii de fonduri de pensii private, în nume propriu și pentru fondurile de pensii private pe care le administrează, cu excepția caselor de pensii ocupaționale profesionale;
- d) furnizorii de servicii de jocuri de noroc;
- e) auditorii, experții contabili și contabilii autorizați, cenzorii, persoanele care acordă consultanță fiscală, financiară, de afaceri sau contabilă;

f) notarii publici și alte persoane care exercită profesii juridice în mod independent, în cazul în care participă în numele sau pentru clienții lor în orice tranzacție financiară sau imobiliară, precum și în cazul în care acordă asistență pentru întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind:

- cumpărarea și vânzarea de bunuri imobile sau de participații la societăți;
- administrarea instrumentelor financiare, valorilor mobiliare sau a altor bunuri ale clienților,
- constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare,
- organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți,
- constituirea, administrarea ori conducerea unor societăți, organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, fundații sau a altor structuri similare;

(g) furnizorii de servicii pentru fiducii sau societăți care nu se încadrează la lit. e) și f);
(h) alte persoane care tranzacționează mărfuri cu plata în numerar a cărei limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă o tranzacție este realizată într-o singură operațiune sau în mai multe operațiuni care au o legătură între ele.”

2. Alineatul (7) al articolului 7 se modifică și se completează având următorul cuprins:

„(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. În cazul entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite în format electronic organismului de autoreglementare/supraveghere al fiecăreia în cel mult 2 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, organismul de autoreglementare urmând a-l transmite Oficiului în termen de cel mult 1 zi lucrătoare de la data recepționării lui din partea acestor entități raportoare, după verificarea îndeplinirii condițiilor prevăzute prin prezenta lege.”

3. La articolul 8, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), având următorul cuprins:

„(1¹) În cazul entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), raportul pentru tranzacții suspecte se transmite, de îndată, în format electronic organismului de autoreglementare/supraveghere al fiecăreia, înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată. Organismul de autoreglementare/supraveghere acționează ca organism de filtru și control și, după ce se determină dacă raportul îndeplinește condițiile prevăzute prin prezenta lege, el este

comunicat de îndată Oficiului. Prevederile art. 8 alin. (2), alin. (13) și alin. (14) se aplică în mod corespunzător și organismului de autoreglementare/supraveghere atât în relația cu entitățile raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) și f), cât și cu Oficiul.”

4. Alineatul (5) al articolului 9 se modifică și se completează având următorul cuprins:

„(5) În cazul entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), raportările se fac către Oficiu și se notifică structurile de conducere ale profesiilor asupra transmiterii rapoartelor de tranzacții suspecte, cu excepția cazului în care există pentru acestea organisme de autoreglementare/supraveghere, când raportările se fac către organismul de autoreglementare/supraveghere, care acționează ca organism de filtru și control, iar dacă raportul îndeplinește condițiile prevăzute prin prezenta lege, atunci el este comunicat Oficiului.”

5. La articolul 10, după alineatul (8) se introduce un nou alineat, alineatul (9), având următorul cuprins:

„(9) Avocații nu sunt obligați să aplice măsuri de cunoaștere a clientelei în vederea determinării sursei fondurilor utilizate pentru achitarea onorariului prevăzut în contractele de asistență juridică. Aceleași prevederi se aplică în mod corespunzător și în cazul celorlalte entități raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e)-g) în ceea ce privește contravaloarea prestării serviciilor acestora.”

6. Alineatul (4) al articolului 23 se modifică și se completează având următorul cuprins:

„(4) Dispozițiile alin. (1) nu sunt aplicabile persoanelor fizice ce au calitatea de entitate raportoare, entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), indiferent de forma de organizare, dacă au un organism de autoreglementare/supraveghere a profesiei/activității, precum și entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. i). În relația cu organismul de autoreglementare/supraveghere al fiecărei entități raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), precum și, indirect, cu Oficiul, aceste entități raportoare vor comunica prin oricare dintre reprezentanții legali. Organismul de autoreglementare/supraveghere al fiecărei entități raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g) are obligația de a-și desemna una sau mai multe persoane cu responsabilități în aplicarea prezentei legi și de a pune la dispoziția acestor entități raportoare un sistem electronic pentru transmiterea rapoartelor în condiții tehnice similare cu ale Oficiului, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.”

7. Alineatul (3) al articolului 26 se modifică și se completează având următorul cuprins:

„(3) Oficiul poate efectua controale la persoane juridice și la entități fără personalitate juridică, altele decât cele aflate sub supravegherea autorităților prevăzute la alin. (1) lit. a), atunci când din datele deținute de Oficiu există suspiciuni de spălare a banilor sau de

finanțare a terorismului cu privire la tranzacțiile efectuate de acestea. *În cazul entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g), aceste controale nu vor fi realizate decât în prezența unui reprezentant desemnat de organismul de autoreglementare/supraveghere, potrivit art. 23 alin. (4) din prezenta lege.*"

8. Alineatul (4) al articolului 33 se modifica și se completează având următorul cuprins:
„(4) Secretul profesional și secretul bancar la care sunt ținute entitățile raportoare, inclusiv cele prevăzute prin legi speciale, nu sunt opozabile Oficiului, cu excepția entităților prevăzute la alin. (5), *precum și a celorlalte entități raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. e) - g).*”

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată

Președintele Camerei Deputaților

Președintele Senatului