

MODIFICĂRI LEGISLATIVE

Martie 2021

PREVENIREA ȘI COMBATerea SPĂLĂRII BANILOR

Ordinul 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 240 din 09.03.2021.

Ordinul se aplică *numai* entităților raportoare supravegheate și controlate de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor („ONPCSB”), conform prevederilor art. 26 alin. 1 lit (d) din Legea 129/2019.

Astfel, *entitățile reglementate* prin acest Ordin sunt entitățile raportoare supravegheate și controlate de către ONPCSB, conform prevederilor art. 26 alin. 1 lit (d) din Legea 129/2019, respectiv cele prevăzute la art. 5 din Legea 129/2019 care nu sunt supuse supravegheții Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, indiferent de forma și modul de organizare al acestora.

Ordinul stipulează (a) obligația entităților reglementate de a *desemna una sau mai multe persoane cu responsabilități în aplicarea Legii 129/2019*, cu detalierea concretă a atribuțiilor și responsabilităților încredințate în acest scop și (b) obligația instituțiilor financiare supravegheate și controlate de Oficiu să-și desemneze un *ofițer de conformitate*, inclusiv *situațiile* în care aceste persoane trebuie desemnate.

Astfel, *persoanele desemnate* vor avea stabilite în mod clar *atât* responsabilitățile încredințate pentru aplicarea dispozițiilor Legii 129/2019 *cât și* modalitățile concrete prin care se asigură accesul acestora, direct și în timp util, la datele și informațiile relevante deținute de entitățile reglementate.

Ordinul stabilește în sarcina entităților reglementate obligația de a crea *mecanisme de protejare a persoanelor desemnate*, al căror conținut minimal este de asemenea prevăzut în Ordin, precum și *proceduri corespunzătoare privind raportarea încălcărilor* de orice natură ale reglementărilor legale în domeniu de către angajați și persoanele aflate într-o poziție similară, printr-un canal specific, independent și anonim.

Sunt *exceptate* de la obligația de a desemna una sau mai multe persoane, *persoanele fizice și persoanele fizice autorizate* care au calitatea de entitate reglementată.

Ordinul impune în sarcina entităților reglementate obligația de a emite **documente interne (cum ar fi dar fără a se limita la norme interne ce conțin cel puțin măsuri aplicabile în materie de raportare, norme interne ce conțin măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei, proceduri de administrare a riscurilor, proceduri care stabilesc mecanismele de control intern, de comunicare și management de conformitate)** în scopul atenuării și gestionării cu eficacitate a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, a căror denumire și conținut este expres prevăzut în acesta.

În plus, entitățile reglementate au obligația de a asigura o **funcție de audit independent** în scopul testării eficienței și modalităților concrete de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor atunci când, în ultimul exercițiu financiar încheiat, depășesc **cel puțin două dintre următoarele criterii** (a) total active: 16.000.000 ron (b) total cifră de afaceri netă: 32.000.000 ron și (c) numărul mediu de salariați: 50.

În baza politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor interne emise, entitățile reglementate trebuie să asigure, cel puțin o dată pe an sau ori de câte ori se impune, **instruirea corespunzătoare a angajaților.**

Evaluarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului are rolul de a preveni folosirea entităților reglementate de către clienți în activități de spălare a banilor/finanțare a terorismului sau în activități care contravin regimului sancțiunilor internaționale și este făcută în **scopul** de a permite entității reglementate să determine setul de măsuri obligatorii de cunoaștere a clientelei aplicabil. **Implementarea** sistemului de evaluare a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se realizează prin procedura internă de administrare a riscurilor.

Conform Ordinului, entitățile reglementate au obligația să aplice **măsurile standard de cunoaștere a clientelei tuturor clienților**, iar prin excepție, proporțional cu gradul de risc asociat fiecărui client, **aplică măsuri simplificate** de cunoaștere a clientelei pentru clienții evaluați la un grad de risc redus, conform prevederilor Legii 129/2019, sau **măsuri suplimentare** de cunoaștere a clientelei pentru clienții evaluați la un grad de risc ridicat, conform prevederilor Legii 129/2019.

Entitățile reglementate au obligația să transmită de îndată ONPCSB **un raport de tranzacții suspecte**, conform prevederilor Legii 129/2019, atunci când, după aplicarea tuturor măsurilor de cunoaștere a clientelei și de evaluare a riscurilor, **au identificat suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.**

Entitățile reglementate au obligația să transmită ONPCSB **un raport privind tranzacțiile cu sume în numerar**, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul **în lei a 10.000 euro**, în termen de 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

Documentele și informațiile obținute de la clienți, sunt păstrate de către entitățile reglementate în format letric sau electronic, în scopul prevenirii, depistării și investigării cazurilor de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, **pe toată perioada desfășurării relației de afaceri și ulterior pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea acestei relații sau de la data tranzacției ocazionale**, cu obligația acestora să extindă

perioada de păstrare a documentelor, fără ca această prelungire să depășească 5 ani, la solicitarea scrisă a autorităților competente în domeniul prevenirii, depistării și investigațiilor în cazurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Entitățile reglementate, organele de conducere, de administrare și de control ale entității reglementate, directorii și angajații 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 sau terților** faptul că informațiile sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise în conformitate cu prevederile Legii 129/2019 sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Partea finală a Ordinului detaliază modul de organizare și desfășurare a **activității de control** de către ONPCSB.

CONTACT

POPESCU & ASOCIATII
societate de avocati

Pentru detalii privind informațiile incluse în acest material, vă rugăm contactați:

Dr. Constantin BRÂNZAN

Senior Counsel

Constantin.BRANZAN@popescu-asociatii.ro

Lia BRENDEA

Of Counsel

Lia.BRENDEA@popescu-asociatii.ro

