

## **În atenția membrilor CECCAR,**

Vă reamintim faptul că la data de 18 iulie 2019 a fost publicată în Monitorul Oficial al României *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului* care abrogă *Legea nr. 656/2002*.

Potrivit prevederilor art.60 (3) din lege, entitățile raportoare sunt obligate să se conformeze tuturor obligațiilor ce le revin, în termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a legii, respectiv 21 ianuarie 2020.

Intră sub incidența Legii nr. 129/2019 entitățile prevăzute la art. 5 din *Legea nr. 129/2019*, respectiv:

- 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, 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;*
- g) *furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii, alții decât cei prevăzuți la lit. e) și f);*
- h) *agenții imobiliari;*
- i) *alte entități și persoane fizice care comercializează, în calitate de profesioniști, bunuri sau prestează servicii, în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.*

(2) *Fără a aduce atingere dispozițiilor alin. (1), agenții și distribuitorii instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată, inclusiv cei ai instituțiilor din alte state membre care prestează servicii pe teritoriul României ori punctul central de contact, după caz, respectă obligațiile legale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.*

(3) În aplicarea alin. (2), instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată le impun contractual agenților și distribuitorilor prin care prestează servicii pe teritoriul României conformarea la prevederile din prezenta lege și din reglementările emise în aplicarea acesteia și stabilesc mecanismele de conformare”.

Printre cele mai importante obligații instituite de noul act normativ, se numără:

### **1. Obligatia desemnării persoanelor cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019**

Conform art. 23 entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe astfel de persoane, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, ale caror nume vor fi comunicate Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Sunt exceptate de la desemnare și comunicare persoanele fizice care au calitatea de entitate raportoare, precum și entitățile raportoare prevăzute la art. 5 lit. i).

Persoanele prevăzute la art. 5 lit. i) au obligațiile legale (de raportare numerar, de identificare a clienței, de întocmire norme și politic interne etc) cu privire la respectivele operațiuni, fără a desemna o persoană.

Persoanele care nu se regăsesc în lista exhaustivă de la art. 5 din lege nu au nicio obligație referitor la acest domeniu.

Neîndeplinirea obligației de desemnare atrage o amendă de la 25.000 lei la 150.000 lei pentru persoanele fizice, în timp ce pentru persoanele juridice, amenzi de mai sus și se adaugă 10% din veniturile totale raportate la perioada fiscală încheiată, anterioară datei întocmirii procesului-verbal de constatare și sancționare a contravenției.

Desemnarea unei persoane în relația cu Oficiul, obligație prevăzută la art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, se realizează exclusiv în format electronic, prin accesarea site-ului instituției - rubrica "Desemnare persoană și raportare on-line" - subrubrica "Desemnare persoană și raportare on-line" și parcurgerea etapelor în vederea obținerii unui cont în Sistemul Electronic de Transmisie Date (SETD).

Pentru entitățile raportoare care au desemnat una sau mai multe persoane în relația cu Oficiul înainte intrării în vigoare a Legii nr. 129/2019 sau nu mai au dovada transmiterii documentului privind desemnarea persoanei, se recomandă retransmiterea informațiilor în temeiul Legii nr. 129/2019, exclusiv în format electronic, prin parcurgerea etapelor în vederea obținerii unui cont în Sistemul Electronic de Transmisie Date (SETD).

Obligația prevăzută la art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, de desemnare a unei persoane în relația cu Oficiul, trebuie îndeplinită de însăși entitatea căreia îi revine respectiva obligație.

### **2. Declararea beneficiarului real al persoanelor juridice**

Societățile supuse obligației de înregistrare la Registrul Comerțului trebuie să depună o declarație pe proprie răspundere privind beneficiarul real al persoanei juridice. Declarația se depune în 15 zile de la aprobarea situațiilor financiare anuale sau în 15 zile de la apariția oricărei modificări privind datele de identificare ale beneficiarului real.

Primul termen pentru depunerea acestei declarații este 21 iulie 2020, iar sancțiunea pentru nerespectarea obligației poate ajunge la 10.000 lei și dizolvarea societății.

### **3. Obligatia de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor**

- Obligația de raportare a tranzacțiilor suspecte (art. 6);
- Obligația de raportare a unor tranzacții care nu prezintă indicatori de suspiciune (art. 7), respectiv :
  - raportarea tranzacțiilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro;
  - raportarea transferurilor externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, realizată exclusiv de către instituțiile de credit și instituțiile financiare definite conform legii;
  - raportarea transferurilor de fonduri a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 2.000 euro, realizată exclusiv de către entitățile prin intermediul cărora se realizează activitatea de remitere de bani.

Raportarea tranzacțiilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, nu exclude și raportarea acestora ca tranzacții suspecte, dacă există indicatori de suspiciune, conform art. 6 din lege.

Raportarea către Oficiu a tranzacțiilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, efectuate de către clienții entităților menționate la art. 5 alin.(1) lit. e) din Legea nr. 129/2019, revine clienților înșiși și nu expertului contabil, contabilului autorizat, care îi acordă consultanță contabilă, fiscală, financiară sau de afaceri.

În situația în care, din verificările realizate cu privire la activitățile clienților proprii, rezultă indicatori de suspiciune conform art. 6 din lege, entitățile menționate la art. 5 alin.(1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 au obligația transmiterii unui raport de tranzacții suspecte.

### **3. Obligația de stabilire a politicilor, normelor interne, mecanismelor de control intern și a procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor**

- Obligații decurgând din procedura raportării (art. 8-9);
- Obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clientelei
- Obligații decurgând din utilizarea unor terțe parti (art. 18);
- Obligația de a tine evidența documentată a măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali (19);
- Obligația pastrării documentelor care atestă aplicarea procedurilor de cunoaștere a clientelei (art. 21);
- Obligația identificării și evaluării riscurilor (art. 25);
- Obligația de a comunica Oficiului datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de lege (art. 26).

Concret, trebuie elaborate și puse efectiv în aplicare, de către toate entitățile raportoare prevăzute la art. 5 lit. e), măsuri:

- în materie de cunoaștere a clientelei;
- în materie de raportare, pastrare a evidentelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din prezenta lege și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;

- în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- de instruire și evaluare periodică a angajaților.

Conform Legii nr. 656/2002 obligația de întocmire a politicilor și normelor în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului revine organismului de autoreglementare (art 20 alin. 2). În prezent toate entitățile raportoare de la art. 5 lit. e) au obligația de a întocmi aceste norme personal, indiferent dacă au sau nu personalitate juridică (art 24 din Legea nr. 129/2019).

Conform art. 59 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, CECCAR va elabora reglementări sectoriale în vederea aplicării legii, iar obligația de întocmire de norme și politici interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor revine fiecărei entități raportoare menționată la art. 5 lit. e) din lege, acestea fiind întocmite în funcție de natura și volumul activității desfășurate de fiecare.