



GUVERNUL ROMÂNIEI
OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE
ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Str. Gen. Ion Florescu nr. 1, sector 3, București
Telefon: 021.315.52.80, Fax: 021.315.52.27
Email: onpcsb@onpcsb.ro, Web: www.onpcsb.ro



COMUNICAT DE PRESĂ

Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a promovat proiectul de lege care asigură transpunerea obligatorie în legislația internă a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului

Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a promovat proiectul de lege care asigură transpunerea obligatorie în legislația internă a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.

Având în vedere obligațiile care revin României ca urmare a angajamentelor asumate în cadrul Tratatului de Funcționare a Uniunii Europene, este obligatorie transpunerea în legislația internă a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului 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 la data de 05 iunie 2015.

Termenul de transpunere a acestui act legislativ european a expirat, împrejurare care a determinat Comisia Europeană să declanșeze o acțiune în constatarea neîndeplinirii obligațiilor (*procedură de infringement*).

Ce riscăm dacă nu transpunem și nu implementăm directiva?

În prezent, România a rămas singurul stat din Uniunea Europeană care nu a transpus, nici măcar parțial, actul legislativ european, expunându-se astfel riscului de sesizare de către Comisia Europeană a Curții de Justiție a Uniunii Europene cu propunere de aplicare a unor sancțiuni pecuniare sub forma unei sume forfetare în cuantum minim de 1,8 milioane euro, la care se pot adăuga penalități cominatorii într-un cuantum cuprins între 2.200 și 140.000 euro/zi de întârziere.

Amintim în acest context faptul că, la nivel internațional, reglementarea aspectelor referitoare la lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului a cunoscut o atenție sporită ca urmare a evenimentelor recente de tipul "Panama Papers" și agresiunilor cu caracter terorist intervenite la nivel european. În consecință, aceasta este a patra directivă în domeniu, într-un timp relativ limitat.

Directiva abordează amenințarea reprezentată de spălarea banilor, iar abordarea pe bază de risc are ca punct de plecare necesitatea ca statele membre UE să identifice, să înțeleagă și să atenueze riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului cu care se confruntă.

Măsurile adoptate de Uniunea Europeană în acest domeniu sunt armonizate cu acțiunile întreprinse în cadrul altor foruri internaționale, dar mai ales în cadrul Grupului de Acțiune Financiară Internațională (*F.A.T.F. – G.A.F.I.*) care constituie principalul organism internațional în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.

Nu Oficiul solicită informațiile despre clienți. Identificarea clientului a fost reglementată în anul 2015

La nivelul Uniunii Europene a fost adoptat încă din anul 2015 Regulamentul 2015/847, **care instituie în sarcina prestatorilor de servicii de plată implicați în lanțul de transfer de fonduri** obligația de Customer Due Diligence (CDD) – Identificarea Clientului, pentru fondurile transferate care depășesc suma de 1.000 euro sau echivalent (*regulamentele UE având un caracter obligatoriu pentru toate statele membre*).

Această decizie a fost fundamentată pe baza expertizei europene în domeniu, care a arătat că finanțarea terorismului implică în multe cazuri operațiuni multiple de valori reduse, realizate prin mijloace care să favorizeze anonimatul/ascunderea identității.

Din acest motiv, prestatorii de servicii de plată sunt, în mod deosebit, considerați ca fiind expuși riscului de a fi folosiți în scopul spălării banilor/finanțării terorismului, opțiunile de transfer rapid de bani fără cerințe riguroase de identificare transformând această categorie în una preferată instituțiilor de credit care practică un regim intensiv de cunoaștere a clientelei.

În ceea ce ne privește, în proiectul de lege care urmează a fi trimis Parlamentului, plafonul pentru fondurile transferate a fost stabilit la 2.000 de euro.

Obținerea informațiilor despre clienți nu înseamnă obținerea informațiilor despre proveniența sumelor transferate

Identificarea clientului, devenită deja o practică la nivelul prestatorilor serviciilor de plată, a fost coroborată cu evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului, care sunt foarte ridicate în domeniul transferurilor de fonduri (*transferuri de credit, debitări directe, remiteri de bani, transferuri efectuate utilizând un card de plată, un instrument de monedă electronică sau un telefon mobil*).

Persoana ordonator/beneficiar al transferului nu are altă obligație decât aceea de furnizare a datelor de identitate, respectiv doar informațiile uzuale pe care orice cetățean le furnizează atunci când solicită, spre exemplu, un serviciu bancar sau un serviciu al unei alte instituții financiare.

Nu orice tranzacție implică automat verificarea ei sau nașterea unor suspiciuni

Proiectul de act normativ consolidează conceptul de abordare pe bază de risc, având ca obiectiv alocarea eficientă a resurselor strict către acele domenii care prezintă un risc major de a fi utilizate în mecanisme de spălare a banilor/finanțare a terorismului.

Instituirea obligației de a transmite un raport de tranzacții la depășirea acestui prag nu înseamnă și ridicarea unei suspiciuni cu privire la această tranzacție și verificarea automată a ei (*de altfel textul de lege care instituie această obligație se află în secțiunea denumită "Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune"*) ci are la bază exclusiv rațiuni statistice.

Pe de altă parte, s-a avut în vedere eliminarea mai multor situații de risc (*transferul fondurilor provenite din săvârșirea unor infracțiuni grave, respectiv traficul ilicit de droguri, traficul de persoane, infracțiuni informatice și economice, criminalitatea organizată, etc. și nu în ultimul rând finanțarea terorismului*), proiectul de lege instituind în sarcina entităților raportoare obligații, mecanisme și filtre de evaluare și identificare a **activităților suspecte** care să fie raportate ca atare,

cum ar fi: situațiile sau elementele de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, sau care se încadrează în indicatorii sau tipologiile de activități suspecte.

Proiectul de lege urmează a fi trimis Parlamentului României spre dezbateră și adoptare, înainte de a fi promulgat de către Președintele României.