**OFICIUL NAŢIONAL DE PREVENIRE ŞI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR**

**O R D I N**

**pentru aprobarea *Regulamentului privind transmiterea informaţiilor către Oficiul Naţional de prevenire şi Combatere a Spălării Banilor***

În temeiul:

* prevederilor art. 39 alin. (3) litera k) din Legea nr. 129/2019 *pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor și finanţării terorismului, precum și pentru modificarea şi completarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare;
* prevederilor art. 7 alin. (1) din Anexa la Hotărârea Guvernului nr. 1599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare şi funcţionare a Oficiului Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor, cu modificările şi completările ulterioare,

**PREŞEDINTELE OFICIULUI NAŢIONAL DE PREVENIRE**

**ŞI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR**

emite prezentul

**O R D I N:**

**Art.1.** –Se aprobă *Regulamentul privind transmiterea informaţiilor către Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor*, prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

**Art. 2. -** Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**p.PREŞEDINTELE**

**OFICIULUI NAŢIONAL DE PREVENIRE**

 **ŞI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR**

**CONSTANTIN ILIE APRODU**

Bucureşti \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Nr. \_\_\_\_\_\_\_\_

**Anexă**

REGULAMENT PRIVIND TRANSMITEREA INFORMATIILOR CĂTRE OFICIUL NAŢIONAL DE PREVENIRE ŞI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

**Art. 1** (1) Prezentul *Regulament* stabileşte modalitatea de transmitere a informaţiilor către Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor (denumit în continuare *Oficiul*).

(2) *Regulamentul* se adresează entităţilor raportoare prevăzute la art. (5) din Legea 129/2019 *pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor și finanţării terorismului, precum și pentru modificarea şi completarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare *lege*)*.*

**Art. 2** - (1) Fac obiectul prezentului regulament următoarele categorii de informaţii transmise către Oficiu:

 a) *rapoartele de tranzacţii suspecte pentru entităţi bancare,* *rapoartele de tranzacţii suspecte pentru entităţi nonbancare, rapoartele de tranzacţii cu numerar, rapoartele de transferuri externe, rapoartele privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani,* denumite generic *rapoarte* în cuprinsul prezentului regulament;

 b) datele şi informaţiile solicitate de către Oficiu entităţilor raportoare, autorităţilor sau instituţiilor publice sau private.

(2) Toate informaţiile prevăzute la alin. (1) se transmit către Oficiu exclusiv în format electronic.

(3) Informaţiile de la alin. (1) litera a) trebuie sa respecte pentru fiecare tip de fişier structura şi conţinutul stabilite de Oficiu conform prevederilor art. 8 alin. (11) din *lege*.

(4) Informaţiile de la alin. (1) litera b) trebuie sa respecte formatul indicat în cererea transmisă de către Oficiu.

**Art. 3** - (1) Transmiterea rapoartelor se face exclusiv prin intermediul sistemului de raportare on-line (numit în continuare *sistemul*), pus la dispoziţie de către Oficiu, după cum urmează:

1. pentru entităţile raportoare cu excepţia instituţiilor de credit şi a sucursalelor din România ale instituţiilor de credit străine (numite în continuare *entităţi bancare*) prin portalul web accesibil la adresa de internet [*https://raportare.onpcsb.ro*](https://raportare.onpcsb.ro);
2. pentru entităţile bancare prin portalul *http://sestdi.onpcsb.ro* accesibil în reţeaua de comunicaţii interbancare a Băncii Naţionale a României.

**Art. 4** – (1) Accesul entităţilor raportoare la sistemul de raportare on-line al Oficiului se obţine în urma înregistrării acestora în sistem.

(2) Înregistrarea în sistemul de raportare on-line al Oficiului se face o singură dată şi presupune completarea, în interfaţa sistemului, a unui formular cu informaţii de identificare şi administrative ale entităţii raportoare.

(3) Pentru persoanele juridice este obligatorie selectarea dintr-o listă predefinită a categoriei prevăzute la art. 5 din *lege* în care se încadrează activitatea principală pe care o desfăşoară. Alegerea corectă a categoriei în care se încadrează persoana juridică este exclusiv responsabilitatea acesteia.

(4) Accesul la sistemul de raportare on-line al Oficiului se face pe baza unui nume de utilizator şi a unei parole. Numele de utilizator este ales de către entitatea raportoare la înregistrarea în sistem, iar parola este transmisă entităţii raportoare de către Oficiu, după primirea cererii de înregistrare în sistem.

(5) Dacă entitatea raportoare este înregistrată în sistem la momentul intrării în vigoare a prezentului Regulament, nu mai este necesară parcurgerea etapelor prezentate la alin. (2) – (4).

**Art. 5** – (1) *Rapoartele de tranzacţii suspecte pentru entităţi bancare şi rapoartele de tranzacţii suspecte pentru entităţi nonbancare* *(*denumite în continuare *rapoarte de tranzacţii suspecte*) se transmit exclusiv şi de îndată către Oficiu, înainte de efectuarea oricărei tranzacţii aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată.

(2) Dacă abţinerea de la realizarea tranzacţiei este imposibilă sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacţiei suspecte*, rapoartele de tranzacţii suspecte* se transmit exclusiv către Oficiu de îndată ce a fost efectuată tranzacţia care are legătură cu tranzacţia suspectă, dar nu mai târziu de 24 de ore de la efectuarea tranzacţiei, cu precizarea motivului pentru care nu au fost respectate dispoziţiile art. 8 din *lege*.

(3) *Rapoartele de tranzacţii suspecte* se transmit exclusiv către Oficiu atunci când entităţile raportoare constată că o tranzacţie sau mai multe tranzacţii care au fost efectuate şi care au legătură cu activitatea clientului prezintă suspiciuni de spălare a banilor sau finanţare a terorismului.

(4) *Rapoartele de tranzacţii suspecte* se completează de către entitatea raportoare prin introducerea de date în interfaţa sistemului de raportare on-line, conform instrucţiunilor puse la dispoziţie în sistem. În urma completării corecte a *raportului de tranzacţii suspecte,* în sistem se generează automat un fişier în format pdf, care se transmite către Oficiu. În urma transmiterii *raportului de tranzacţii suspecte*, entitatea raportoare primeşte, prin mesageria sistemului, o confirmare de primire a raportului incluzând data şi ora data transmiterii acestuia catre Oficiu.

(5) În cazul în care nu sunt completate toate câmpurile obligatorii ale *raportului de tranzacţii suspecte,* fişierul de tip pdf asociat acestuia nu se generează, utilizatorul urmând să facă corecţii sau completări în câmpurile indicate de sistem.

(6) În cazul în care, pentru un *raport de tranzacţii suspecte* deja transmis prin sistem, entitatea raportoare constată că sunt necesare corecţii sau completări, acestea vor fi centralizate într-un fişier de tip text. În acest fişier se vor menţiona câmpurile la care se referă corecţiile / completările. Fişierul se transmite de îndată prin mesageria sistemului.

(7) În cazul în care *raportul de tranzacţii suspecte* este corect din punct de vedere formal, dar se constată deficienţe de conţinut, emitentul va primi de la Oficiu o notificare în acest sens.

(8) În situaţia în care emitentul este notificatîn vederea remedierii deficienţelor indicate de către Oficiu, obligaţia de raportare este considerată ca fiind neîndeplinită până la remedierea deficienţelor, entitatea raportoare având obligaţia de a transmite un nou *raport de tranzacţii suspecte* în cel mult două zile lucrătoare de la data primirii notificării.

(9) În cazul *raportului de tranzacţii suspecte* pentru care a fost transmisă notificare în vederea remedierii deficienţelor*,* termenul prevăzut la art. 8 alin. (3) din *lege* va curge de la momentul confirmării de către Oficiu, prin mesageria sistemului, a primirii raportului completat corespunzător.

(10) Toate anexele la *rapoartele de tranzacţii suspecte* se vor transmite în format electronic, prin mesageria sistemului.

(11) Informaţiile din rulajele bancare trebuie să respecte structura stabilită de către Oficiu conform prevederilor art. 8 alin. (11) din *lege.*

**Art. 6** - (1) Rapoartele *de tranzacţii cu numerar, rapoartele de transferuri externe, rapoartele privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani* se transmit către Oficiu numai în format electronic, în cel mult 3 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacţiei ce face obiectul raportării.

(2) *Rapoartele* *de tranzacţii cu numerar / rapoartele de transferuri externe / rapoartele privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani* pot fi transmise către Oficiu:

a) zilnic;

b) cumulat, pentru cel mult 3 zile lucrătoare.

(3) Indiferent de perioada de referinţă (una / două / trei zile), entitatea raportoare întocmeşte, după caz, câte un singur raport din fiecare tip, raport care cuprinde toate operaţiunile derulate în perioada aferentă raportării.

**Art. 7** (1) *Rapoartele de tranzacţii cu numerar*  / *rapoartele de transferuri externe* se pot încărca în sistem în două moduri*:*

a) prin introducerea de date în interfaţa sistemului, situaţie în care toate operaţiunile ce urmează a fi raportate în perioada de referinţă, vor fi completate într-un singur fişier;

 b) prin încărcarea unui fişier agregat, obţinut din sistemul informatic al entităţii raportoare.

(2) Indiferent de modul în care au fost încarcate în sistem, *rapoartele de tranzacţii cu numerar* şi *rapoartele de transferuri externe* sunt fişiere în format dbf denumite convenţional *cccccczzllaaaa\_N.dbf*, respectiv *cccccczzllaaaa\_T.dbf* unde:

- *cccccc* reprezintă codul entităţii raportoare, generat automat de către sistem la înregistrarea acesteia,

- *zzllaaaa* reprezintă data raportării în format zi/lună/an,

- *N* şi *T* sunt indicatori ai tipului de raport (*N* pentru numerar, *T* pentru transferuri externe).

(3) În urma completării / încărcării în sistem a unui *raport de tranzacţii cu numerar* / *raport de transferuri externe* si transmiterii acestuia, entitatea raportoare primeşte în mod automat o confirmare de primire, prin mesageria sistemului.

**Art. 8** (1) Entităţile raportoare care constată existenţa unor erori într-un *raport de tranzacţii cu numerar / raport de transferuri externe / raport privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani*, ulterior transmiterii acestuia, întocmesc de îndată un raport rectificativ care înlocuieşte raportul iniţial.

(2) Pentru rapoartele menţionate la alin. (1), fişierele rectificative sunt denumite *cccccczzllaaaaX\_N.dbf, respectiv cccccczzllaaaaX\_T.dbf,* cu aceleaşi semnificaţii ca la art. 7
alin. (2), iar X reprezinta un indicator de fişier de corecţie*.*

(3) Raportul rectificativ conţine atât înregistrările care erau corecte în versiunea iniţială, cât şi înregistrările corectate de către entitatea raportoare.

(4) În cazul în care entitatea raportoare constată că un raport deja transmis este incomplet, datele omise se comunică de îndată, într-un raport de completare a celui iniţial, ce cuprinde la rubrica "*Observaţii*" expunerea motivelor care fac necesară întocmirea noului raport.

(5) Pentru rapoartele menţionate la alin. (4), fişierele de completare sunt denumite *cccccczzllaaaaY\_N.dbf*, respectiv *cccccczzllaaaaY\_T.dbf*, cu aceleaşi semnificatii ca la art. 7
alin. (2), iar Y reprezintă un indicator de fişier de completare.

(6) În cadrul aceleaşi zile, pentru fiecare *raport de tranzacţii cu numerar / raport de transferuri externe / raport privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani* sistemul permite crearea unui singur fişier . În plus faţă de acesta, sistemul permite crearea unui singur fişier rectificativ, în care vor fi încărcate toate corecţiile şi a unui singur fişier de completare, în care vor fi încărcate toate completările.

(7) În urma transmiterii de rapoarte rectificative sau de completare, entitatea raportoare primeşte o confirmare de primire, care se generează automat prin mesageria sistemului.

(8) Pentru testarea conformităţii formei şi conţinutului rapoartelor, sistemul pune la dispoziţia entităţilor raportoare proceduri de validare. În urma validării unui raport (iniţial, rectificativ sau de completare), entitatea raportoare este notificată automat fie despre faptul că fişierul nu are erori, fie despre erorile pe care acesta le conţine.

(9) În cazul în care rezultatul validării raportului indică erori, obligaţia de raportare este considerată ca fiind neîndeplinită până la remedierea deficienţelor. Entitatea raportoare are obligaţia de a transmite un nou *raport de tranzacţii cu numerar / raport de transferuri externe / raport privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani* în cel mult două zile lucrătoare de la data primirii notificării, actualizând data raportării în conţinutul fişierului.

**Art. 9** *Raportul privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani* va fi completat pe formatul *raportului de tranzacţii cu numerar* stabilit de Oficiuconform prevederilor art. 8 alin. (11) din *lege*, fiind aplicabile prevederile art. 7 – 9 din prezentul regulament.

**Art. 10** (1) Datele şi informaţiile solicitate de către Oficiu entităţilor raportoare sunt transmise Oficiului exclusiv în format electronic, prin mesageria sistemului de raportare on-line.

(2) Datele şi informaţiile solicitate de către Oficiu autorităţilor sau instituţiilor publice sau private sunt transmise Oficiului exclusiv în format electronic.

(3) Entităţile raportoare, autorităţile şi instituţiile publice şi private sunt obligate să comunice direct Oficiului datele şi informaţiile solicitate în termen de maximum 15 zile de la data primirii cererii, iar pentru cererile care prezintă un caracter de urgenţă, marcate în acest sens, în termenul indicat de Oficiu.

(4) Datele şi informaţiile solicitate entităţilor raportoare, autorităţilor sau instituţiilor publice sau private sunt transmise Oficiului cu respectarea prevederilor legale în domeniul protecţiei informaţiilor clasificate.

**Art. 11** În cazul în care entităţile raportoare transmit rapoartele în format tipărit, prin poştă, prin fax, prin emailuri nesecurizate sau prin orice alt canal decât sistemul de raportare on-line pus la dispoziţie de către Oficiu, o fac pe propria răspundere în ceea ce priveşte protejarea confidenţialităţii datelor. În această situaţie rapoartele sunt returnate emitentului fără nicio explicaţie, considerându-se că nu a fost îndeplinită obligaţia de raportare.