

INFORMARE LEGISLATIVA

Noile norme de punere in aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

În Monitorul Oficial, Partea I nr. 240 din 9 martie 2021 au fost publicate Normele 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, din 02.03.2021.

Acest act normativ inlocuieste normele de aplicare in vigoare din data de 22.01.2020 care au fost abrogate prin Ordinul nr. 37/2021 din data de 9 Martie 2021 si aduce clarificari referitor la obligatiile entitatilor reglementate si procedurile interne ce trebuiesc a fi implementate pentru a indeplini obligatiile legale.

In conformitate cu noile Norme, se mentioneaza expres ca Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB) este autoritatea de supraveghere și control pentru următoarele **entități, lista fiind una limitativa** (anterior se mentiona ca fiind exemplificativa - „*cel puțin urmatoarele*”), **parte dintre acestea se regaseau si in Normele anterioare, entitatile subliniate au fost adaugate conform noilor Norme:**

- instituțiile financiare nebancaire înscrise exclusiv în Registrul general al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică;
- casele de amanet, casele de ajutor reciproc și entitățile fără scop patrimonial; furnizorii

LEGISLATIVE BRIEFING

The new norms for implementing the provisions of Law no. 129/2019 for preventing and combating money laundering and terrorist financing

In the Official Gazette, Part I no. 240 of March 9, 2021, it was published the Norms for the application of the provisions of Law no. 129/2019 for preventing and combating money laundering and terrorist financing, as well as for amending and supplementing some normative acts, for the reporting entities supervised and controlled by the National Office for Prevention and Combating Money Laundering, from 02.03.2021.

This normative act replaces the application norms in force from 22.01.2020 which were abrogated by Order no. 37/2021 of March 9, 2021 and brings clarifications regarding the obligations of the regulated entities and the internal procedures that must be implemented in order to fulfill the legal obligations.

In accordance with the new Norms, it is expressly mentioned that the National Office for Prevention and Combating Money Laundering (ONPCSB) is the supervisory and control authority for the following entities, **the list being exhaustive** (in the previous form it was mentioned as exemplary - "*at least the following*"), **some of them were also found in the previous Norms, the underlined entities were added according to the new Norms:**

- non-banking financial institutions registered exclusively in the General Register of the National Bank of Romania and which do not have the status of payment institution or institution issuing electronic money;

specializați în servicii de informare cu privire la conturi, casele de schimb valutar, furnizorii de servicii poștale autorizați care prestează servicii de plată;

- furnizorii de servicii de jocuri de noroc licențiați de Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc;

- auditorii financiari, experții contabili și contabilii autorizați, evaluatorii autorizați, consultanții fiscali, entități care se angajează să furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectivă este afiliată, ajutor material, asistență sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, financiare, ca activitate economică sau profesională principală;

- notarii publici, avocații, executorii judecătorești, practicienii în insolvență cu mențiunea ca acestia trebuie sa fie inregistrati in cadrul organismelor de autoreglementare pentru fiecare dintre aceste profesii (in Normele vechi nu exista aceasta mentiune);

- furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii, alții decât cei prevăzuți la art. 5 alin. (1) lit. e) și f) din Lege;

- furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare autorizati/inregistrați de Ministerul Finanțelor;

- furnizorii de portofele digitale, autorizati/inregistrați de Ministerul Finanțelor;

- agenții și dezvoltatorii imobiliari, inclusiv atunci când presteaza servicii de intermediere în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult, inclusiv entitățile care desfășoară efectiv activitățile menționate conform codurilor CAEN 6831 și CAEN 4110;

- alte persoane care, în calitate de profesioniști, comercializează bunuri, numai 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

- pawnshops, mutual aid houses and non-profit entities; providers specializing in account information services, exchange offices, authorized postal service providers providing payment services;

- gambling service providers licensed by the National Gambling Office;

- financial auditors, authorized expert accountants and chartered accountants, certified evaluators, tax consultants, entities that undertake to provide, directly or through other persons with whom that person is affiliated, material assistance, assistance or advice on tax, financial matters, as the main economic or professional activity;

- public notaries, lawyers, executor offices, insolvency practitioners with the mention that they must be registered in the self-regulatory bodies for each of these professions (in the Old Norms there is no such mention);

- service providers for companies or trusts, other than those provided in art. 5 para. (1) lit. e) and f) of the Law;

- providers of exchange services between virtual currencies and fiat currencies authorized / registered by the Ministry of Finance;

- digital wallet providers, authorized / registered by the Ministry of Finance;

- real estate agents and developers, including when providing intermediary services in the rental of real estate, but only in respect of transactions for which the value of the monthly rent represents the equivalent in lei of 10,000 euros or more, including entities that actually carry out the activities mentioned according to CAEN codes 6831 and CAEN 4110;

- other persons who, as professionals, sell goods, only to the extent that they carry out cash transactions whose minimum limit represents the equivalent in lei of 10,000 euros, regardless of whether the

care au o legătură între ele; **Nota: au fost eliminate persoanele care prestează servicii**

- persoanele care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult;
- persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult.

Entitățile reglementate au obligația de a crea la nivel intern mecanisme de protecție a persoanelor desemnate, care includ:

- o protecție corespunzătoare a angajaților sau a persoanelor aflate într-o poziție similară în cadrul entităților reglementate, care raportează încălcări de orice natură ale Legii, comise în cadrul acestora;
- protecția adecvată a persoanelor desemnate cu îndeplinirea obligațiilor prevăzute de Lege;
- protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea de orice natură a Legii, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare;
- norme clare care să asigure faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile în ceea ce privește identitatea persoanei care raportează încălcările de orice natură ale Legii, comise în cadrul entității reglementate, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de alte prevederi legale.

Au fost clarificate și detaliate și mecanismele pe care trebuie să le instituie fiecare entitate reglementată în vederea protejării persoanelor desemnate cu îndeplinirea obligațiilor din Legea nr. 129/2019, în

transaction is executed by a single operation or by several operations that they have a connection with each other; **Note: service providers have been removed**

- persons trading in works of art or acting as intermediaries in trade in works of art, including where this activity is carried out by art galleries and auction houses, where the value of the transaction or a series of related transactions represents the equivalent in lei of 10,000 euros or more;

- persons who deposit or sell works of art or who act as intermediaries in trade in works of art, when this activity is carried out in free zones, where the value of the transaction or a series of related transactions represents the equivalent in lei of 10,000 euros or more.

Regulated entities are required to establish in-house mechanisms to protect designated persons, which include:

- adequate protection of employees or persons in a similar position within regulated entities, who report violations of any kind of the Law committed within them;
- adequate protection of the persons designated to fulfill the legal obligations;
- the protection of the personal data of the person who reports the violation of any kind of Law, as well as of the natural person suspected of being responsible for the violation;
- clear rules to ensure that confidentiality is guaranteed in all cases regarding the identity of the person reporting violations of any kind of law, committed within the regulated entity, unless disclosure is required by other legal provisions.

The mechanisms that each regulated entity must establish in order to protect the designated persons with the fulfillment of the obligations from Law no. 129/2019, in

sensul ca aceste mecanisme trebuie sa includa **cel puțin** urmatoarele:

- a) o protecție corespunzătoare a angajaților sau a persoanelor aflate într-o poziție similară în cadrul entităților reglementate, care raportează încălcări de orice natură ale Legii, comise în cadrul acestora;
- b) protecția adecvată a persoanelor desemnate cu responsabilitati in aplicarea Legii;
- c) protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea de orice natură a Legii, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare, în conformitate cu principiile stabilite în Regulamentul (UE) 2016/679;
- d) norme clare care să asigure faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile în ceea ce privește identitatea persoanei care raportează încălcările de orice natură ale Legii, comise în cadrul entității reglementate, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de alte prevederi legale.

Totodata, suplimentar fata de obligatiile care erau prevazute in Normele anterioare, s-au introdus urmatoarele obligatii pentru entitatile reglementate:

1. sa asigure protectia din punct de vedere juridic de a angajatilor si reprezentantilor lor care raporteaza, fie la nivel intern, fie catre Oficiu, suspiciuni de spalare a banilor sau de finantare a terorismului, fata de expunerea la amenintati, la represalii sau la actiuni ostile, in special actiuni nefavorabile sau discriminatorii la locul de munca, inclusiv sa asigure confidentialitatea cu privire la identitatea acestora.

2. de a asigura dreptul persoanelor desemnate prevăzute la art. 5 alin. (1) - (3) (n.r. cu obligatii de indeplinire a obligatiilor conform Legii 129/2019) de a semnala, în nume propriu, autorităților statului încălcări de orice natură ale Legii în cadrul entității reglementate, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată corespunzător.

the sense that these mechanisms must include **at least** the following:

- a) adequate protection of employees or persons in a similar position within the regulated entities, who report violations of any kind of Law, committed within them;
- b) adequate protection of the persons designated with responsibilities in the application of the Law;
- c) the protection of the personal data of the person reporting the breach of any kind of the Law, as well as of the natural person suspected of being responsible for the breach, in accordance with the principles set out in Regulation (EU) 2016/679;
- d) clear rules to ensure that confidentiality is guaranteed in all cases regarding the identity of the person reporting violations of any kind of law, committed within the regulated entity, unless disclosure is required by other legal provisions.

At the same time, in addition to the obligations that were provided in the previous Norms, the following obligations were introduced for the regulated entities:

1. to ensure the legal protection of employees and their representatives who report, either internally or to the Office, suspicions of money laundering or terrorist financing, from exposure to threats, reprisals or hostile actions, in particular unfavorable or discriminatory actions at work, including ensuring confidentiality regarding their identity.

2. to ensure the right of the designated persons provided in art. 5 para. (1) - (3) (no. With obligations to fulfill the obligations according to Law 129/2019) to report, in its own name, to the state authorities violations of any kind of Law within the regulated entity, in which case the identity of these persons will be properly protected.

3. Aplicarea prevederilor privind raportarea de tranzactii suspecte sau a celor care nu prezinta indicatori de suspiciune dar exista obligatia de raportate conform Legii 129/2019, de către entitățile reglementate, directori sau angajați ai acestora, nu va constitui încălcarea unei restricții de divulgare impuse prin contract sau printr-un act cu putere de lege ori act administrativ și nu atrage niciun fel de răspundere pentru entitatea raportoare sau angajații acesteia, chiar și în împrejurarea în care aceștia nu au cunoscut cu precizie tipul de activitate infracțională ori de încălcare de orice natură a Legii și indiferent dacă respectiva activitate a avut loc sau nu.

4. 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 sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

5. Entitățile reglementate de Lege vor avea obligația de întocmi documente la nivel intern prin care să detalieze în mod concret atribuțiile și responsabilitățile persoanei/persoanelor desemnate cu responsabilități în aplicarea Legii, iar aceste documente vor trebuie înregistrate și pastrate la sediul entității.

Politicele, normele, procedurile și mecanismele trebuie aplicate la nivel de grup în cazul entităților reglementate care fac parte dintr-un grup de societăți, trebuie să fie elaborate în funcție de specificul și dimensiunea activității economice desfășurate de entitatea reglementată, precum și de particularitățile relațiilor de

3. The application of the provisions regarding the reporting of suspicious transactions or those that do not present indicators of suspicion but there is the obligation to report according to Law 129/2019, by regulated entities, their directors or employees, will not constitute a violation of a disclosure restriction imposed by contract or by an act of law or administrative act and does not entail any liability for the reporting entity or its employees, even if they did not know precisely the type of criminal activity or infringement of any kind of Law and whether or not the activity took place.

4. Regulated entities, the management, administration and control bodies of the regulated entity, their directors and employees have the obligation not to transmit, in addition to the conditions provided by law, the information held in connection with money laundering and terrorist financing and does not disclose to the targeted customers or to third parties the fact that the information is being transmitted, has been or will be transmitted or that an analysis of money laundering or terrorist financing is underway or could be carried out.

5. The entities regulated by the Law will have the obligation to draw up documents at internal level by which to concretely detail the attributions and responsibilities of the person / persons designated with responsibilities in the application of the Law, and these documents must be registered and kept at the entity's headquarters.

Policies, rules, procedures and mechanisms must be applied at group level in the case of regulated entities that are part of a group of companies, they must be developed according to the specificity and size of the economic activity carried out by the regulated entity, as well as the particularities of business, customers,

afaceri, clienților, produselor și serviciilor sunt aduse la cunoștința angajaților și aplicate efectiv în activitatea desfășurată de entitatea reglementată. Instruirea angajaților se realizează prin:

- impunerea de standarde adecvate la angajarea persoanelor cu responsabilități;
- includerea, după caz, în fișele de post ale angajaților a atribuțiilor specifice și concrete ce le revin;
- participarea la programe de instruire care au drept ca scop recunoașterea de către angajați a operațiunilor care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului;
- evaluarea periodică a cunoștințelor angajaților privind legislația în vigoare în materia prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și a modulului de aplicare concretă și corespunzătoare, în cadrul intern, a obligațiilor ce le revin.
- proceduri pentru angajați sau persoanele aflate într-o poziție similară pentru raportarea încălcărilor la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent și anonim, cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal;
- instruirea angajaților se realizează în funcție de rolul și atribuțiile acestora în cadrul entității reglementate

Măsurile standard, simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clienței nu au suferit modificări importante, respectând în esență aceleași reguli ca cele prevăzute și în Normele de punere în aplicare anterioare.

Criteriile pe care trebuie să le îndeplinească o entitate reglementată pentru a fi obligată să-și asigure o funcție de audit cu scop bine definit în materia punerii în aplicare a obligațiilor conform Legii nr. 129/2019 au fost modificate în sensul majorării valorilor ce impun o astfel de obligație.

products and services are brought to the attention of employees and effectively applied in the activity carried out by the regulated entity. Employee training is done by:

- imposing appropriate standards on the employment of persons with responsibilities;
- the inclusion, as the case may be, in the job descriptions of the employees of the specific and concrete attributions incumbent on them;
- participation in training programs aimed at the recognition by employees of operations that may be related to money laundering or terrorist financing;
- regular assessment of employees' knowledge of existing legislation on the prevention of money laundering and terrorist financing and the concrete and proper application, within the internal framework, of their obligations.
- procedures for employees or persons in a similar position for reporting infringements internally, through a specific, independent and anonymous channel, in compliance with personal data protection legislation;
- the training of the employees is carried out according to their role and attributions within the regulated entity.

The standard, simplified or additional customer awareness measures have not undergone significant changes, respecting essentially the same rules as those provided in the previous Implementing Rules.

The criteria that a regulated entity must meet in order to be obliged to ensure an audit function with a well-defined purpose in the matter of the implementation of the obligations according to Law no. 129/2019 were amended in the sense of increasing the values that impose such an obligation.

Astfel, pentru a se incadra la aceasta prevedere, o entitate reglementata trebuie ca, in ultimul exercitiu financiar incheiat sa depaseasca cel putin 2 dintre urmatoarele criterii:

a. total active: 16.000.000 lei (fata de 5.000.000 lei cu era prevazut in Normele anterioare)

b. total cifra de afaceri neta: 32.000.000 lei (fata de 10.000.000 lei cu era prevazut in Normele anterioare)

c. numarul mediu de salariati: 50 (fata de 30 cu era prevazut in Normele anterioare).

Prin Normele de punere in aplicare s-au suplimentat si atributiile cu privire la controalele pe care Oficiul National de Prevenire si Combatare a Spalarii Banilor le poate desfasura in cadrul entitatilor reglementate pentru a verifica indeplinirea obligatiilor legale. Orice control se va desfasura cu notificarea prealabila a entitatii in conditiile prevazute in prezentele norme.

Pentru detalii si informatii suplimentare, va rugam sa ne contactati la adresa email: office@ltj.ro.

Thus, in order to comply with this provision, a regulated entity must, in the last financial year ended, exceed at least 2 of the following criteria:

a. total assets: 16,000,000 lei (compared to 5,000,000 lei with the era provided in the previous Norms)

b. total net turnover: 32,000,000 lei (compared to 10,000,000 lei with the era provided in the previous Norms)

c. average number of employees: 50 (compared to 30 with was provided in the previous Norms).

The Implementing Norms also supplemented the attributions regarding the controls that the National Office for Prevention and Combating Money Laundering can carry out within the regulated entities in order to verify the fulfillment of the legal obligations. Any control will be carried out with the prior notification of the entity under the conditions provided in these norms.

For further details and information, please contact us at the email address : office@ltj.ro.

15.03.2021

LTJ & PARTNERS
