



4 octombrie 2007

**Opinia Secretariatului Special Projects Initiative
Cu privire la propunerea de Lege pentru modificarea Legii nr. 656/2002
Postată pe site-ul Ministerului Justiției**

Secretariatul SPI, care sprijină activitățile SPI România (pentru detalii suplimentare vă rugăm să consultați website: www.spi-romania.eu), își exprimă satisfacția pentru oportunitatea de a face comentarii în cadrul consultărilor publice organizate de către Ministerul Justiției.

Context

Legea actuală privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului trebuie să fie amendată pentru reflecta prevederile Directivei a Treia a Uniunii Europene, pentru a alinia instrumentele de monitorizare utilizate în România cu cele din practica internațională, pentru a reduce riscurile legale, reputaționale și financiare la care sunt supuse băncile în cadrul legislației curente și pentru a raționaliza sistemul de raportare.

Acestea au constituit coordonatele în cadrul cărora Comitetul SPI a constituit un grup de lucru public – privat, alcătuit din reprezentanți ai Băncii Naționale a României, Ministerului Economiei și Finanțelor, băncilor și ai O.N.P.C.S.B., pentru a identifica soluții acceptabile pentru toate părțile implicate. Ministerul Justiției a fost invitat să se alăture grupului de lucru.

Opinia Comitetului SPI cu privire la propunerea de modificarea a Legii 656/2002 a fost transmisă Ministerului Justiției în data de 24 septembrie a.c. (număr de înregistrare 108858).

Propunerea de modificare a Legii 656/2002 postată pe site-ul Ministerului Justiției pentru consultări publice are unele puncte comune cu propunerile de amendare elaborate de grupul de lucru. Considerăm că și alte propuneri de modificare a Legii nr. 656/2002, agreeate la nivel tehnic de grupul de lucru, ar putea fi luate în considerare de Ministerul Justiției în proiectul final de amendare a legii, având în vedere faptul că acestea sunt destinate să raționalizeze și mai mult sistemul de raportare și să combată riscurile legale, reputaționale și financiare ale entităților raportoare.

SPI Committee Secretariat:

Ms. Oana Nedelăscu, SPI Committee Secretary and SPI Director of Analytics and Policy

Ms. Ramona Bratu, SPI Director of Bank Products and Services

Tel: 021- 323.66.10

dana.nedulescu@convergence-see.eu

ramona.bratu@convergence-see.eu



Referințe privind procesul de elaborare a propunerilor de modificare a Legii

Grupul de lucru public-privat, având 12 reprezentanți ai principalelor părți implicate în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, a avut 8 întâlniri în perioada noiembrie 2006 – martie 2007 pentru a agree, la nivel tehnic, asupra soluțiilor de amendare a Legii, acceptabile din toate punctele de vedere și care să servească obiectivelor mai sus menționate. Pentru atingerea unui acord cu privire la propunerile de modificare, grupul de lucru a fost sprijinit de Secretariatul SPI în ceea ce privește practica internațională în domeniu și de un specialist al Băncii Mondiale. Subiectul care a rămas deschis la nivelul grupului de lucru a fost supus discuțiilor la nivel înalt, în cadrul unei întâlniri între reprezentanții Asociației Române a Băncilor și ai O.N.P.C.S.B. Detalii cu privire la discuțiile purtate în cadrul întâlnirilor la nivelul grupului de lucru și la nivel înalt pot fi găsite la pagina de web: <http://www.spi-romania.eu/program-2007/anti-money-laundering-law/>.

Raportul final al grupului de lucru a fost avizat de către Comitetul SPI, un parteneriat public-privat constând din reprezentanți la nivel înalt ai Băncii Naționale a României, Asociației Române a Băncilor, Ministerului Economiei și Finanțelor și ai Autorității Naționale pentru protecția Consumatorilor. Raportul a fost, de asemenea, aprobat de către Consiliul de Administrație al Asociației Române a Băncilor, după un proces de consultare cu toți membrii Asociației. Ministerul Economiei și Finanțelor, în calitate sa de membru al Comitetului SPI, și-a asumat responsabilitatea de a promova propunerea de modificare a Legii, în cooperare cu Ministerul dumneavoastră.

Comentarii

Secretariatul SPI notează că unele dintre modificările agreeate de către grupul de lucru și în cadrul întâlnirii bilaterale la nivel înalt ar putea fi considerate de către Ministerul Justiției pentru includere în propunerea legislativă.

Printre aceste propuneri se numără:

- **creșterea limitei de raportare a transferurilor externe** la 50.000 EUR pentru transferurile externe cu țări din Uniunea Europeană și țări ale OECD indicate de O.N.P.C.S.B. și la 15.000 EUR pentru transferurile externe cu țări non-UE și non-OECD;
- **excluderea de la raportare a unor tranzacții cu risc redus de spălare de bani sau de finanțare a terorismului:** tranzacțiile dintre bănci, dintre bănci și Banca Națională a României, dintre Banca Națională a României și Trezoreria Statului, dintre bănci și Trezoreria Statului;

SPI Committee Secretariat:

Ms. Oana Nedelăscu, SPI Committee Secretary and SPI Director of Analytics and Policy

Ms. Ramona Bratu, SPI Director of Bank Products and Services

Tel: 021- 323.66.10

oana.nedulescu@convergence-see.eu

ramona.bratu@convergence-see.eu



- **raportarea la O.N.P.C.S.B. numai a suspiciunilor motivate rezonabil;**
- **îmbunătățirea informațiilor oferite de O.N.P.C.S.B. ,** prin oferirea de informații către fiecare bancă, în condiții de confidențialitate, printr-o modalitate de comunicare securizată, cu privire la rapoartele de tranzacții suspecte care din care nu au rezultat indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare de bani;
- **menționarea necesității includerii abordării bazate pe risc** în cadrul reglementărilor secundare și în lege.

Apreciem că o întâlnire dintre reprezentanții Ministerului Justiției și grupul de lucru public – privat ar da posibilitatea acestora din urmă să expună mai detaliat propunerile de modificare a Legii de mai sus și să prezinte și raționamentele care au stat la baza acestora..

Ramona Vali Bratu
SPI Director for Bank Products and Services

Oana Maria Nedelescu
SPI Director for Analytics and Policy

SPI Committee Secretariat:

Ms. Oana Nedelescu, SPI Committee Secretary and SPI Director of Analytics and Policy

Ms. Ramona Bratu, SPI Director of Bank Products and Services

Tel: 021- 323.66.10

dana.nedelescu@convergence-see.eu

ramona.bratu@convergence-see.eu