

EXPUNERE DE MOTIVE

Proiectul de Lege privind modificarea și completarea Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor urmărește adaptarea legislației românești în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului la *acquis*-ul comunitar. În acest sens, se impune corelarea dispozițiilor Legii nr.656/2002, cu modificările ulterioare, cu prevederile Directivei nr. 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului European din 4 Decembrie 2001, care modifică Directiva Consiliului nr. 91/308/EEC privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor. De asemenea, modificările propuse au în vedere cele 40 de Recomandări ale Grupului Internațional de Acțiune Financiară privind Spălarea Banilor (GAFI), modificate în iunie 2003, cele 9 Recomandări Speciale GAFI privind finanțarea terorismului, precum și recomandările făcute cu ocazia celui de al doilea Raport de evaluare a României de către grupul MONEYVAL din cadrul Consiliul Europei.

Recomandările GAFI sunt recunoscute de Fondul Monetar Internațional și de Banca Mondială ca standarde internaționale în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

În scopul realizării obiectivelor de mai sus, ulterior semnării Convenției de Twinning între reprezentanții Italiei și ai Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, precum și aprobării acesteia de către delegația Comisiei Europene, la sfârșitul anului 2003 a început implementarea Proiectului Phare RO 02-IB/JH-08, intitulat „Programul integrat pentru întărirea capacității instituțiilor românești implicate în combaterea spălării banilor, a finanțării terorismului și crimei organizate”. Propunerile de armonizare la *acquis*-ul comunitar au fost formulate în cadrul programului menționat de reprezentanți ai autorităților române implicate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, respectiv Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Ministerul Justiției, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Ministerul Administrației și Internelor, Banca Națională a României și Comisia Națională de Valori Mobiliare, împreună cu consilierii de pre-aderare desemnați de Uniunea Europeană.

Proiectul lărgeste sfera persoanelor și instituțiilor care au obligația de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor.

De asemenea, pentru conformitate cu cele 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului, se prevede obligația persoanelor fizice și juridice prevăzute la art.8 de a raporta către Oficiu tranzacțiile suspecte de finanțarea actelor de terorism, iar acesta va informa, de îndată, Serviciul

Român de Informații, care are rolul de coordonator tehnic al Sistemului național de prevenire și combatere a terorismului. După adoptarea *cele de-a treia Directive privind prevenirea folosirii sistemului financiar-bancar în scopul spălării banilor, inclusiv finanțarea actelor de terorism*, Legea nr.656/2002, cu modificările ulterioare, va trebui modificată pentru alinierea la prevederile acesteia. Până în prezent, proiectul celei de-a treia Directive a fost adoptat de Comisia Europeană la data de 30 iunie 2004, procedându-se apoi la o primă lectură a acestei în Parlamentul European. Proiectul urmează să fie adoptat de Parlamentul European și de Consiliu, existând posibilitatea intervenției unui Comitet de Conciliere, în ipoteza unui dezacord între pozițiile celor două instituții.

Totodată, pentru încurajarea efectuării rapoartelor prevăzute de lege, s-a prevăzut că identitatea persoanei care a sesizat Oficiul nu poate fi dezvăluită în cuprinsul sesizării transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

În vederea realizării unei conformități cu Directiva nr. 2001/97/EC și cu cele 40 de Recomandări GAFI, se exceptează de la îndeplinirea obligației de raportare persoanele care acordă consultanță juridică, fiscală, contabilă ori financiar-bancară, precum și cele care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care primesc informații susceptibile de a fi raportate, în cadrul strict al exercitării profesiei și având în vedere obligația păstrării secretului profesional. Aceste categorii profesionale au obligația să raporteze informațiile obținute, în situațiile expres prevăzute la art.8 alin.(1), în conformitate cu dispozițiile exprese ale art.2 lit.a) par.5 din Directiva 2001/97/EC.

De asemenea, potrivit cerințelor instituite prin documentele internaționale menționate, proiectul aduce ca element de noutate transmiterea de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a informațiilor generale privind tranzacțiile suspecte, precum și a celor privind tipologiile de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism către persoanele fizice și juridice prevăzute în art.8, precum și către autoritățile cu atribuții de control financiar și celor de supraveghere prudentială, proces reglementat sub denumirea de „feedback” în art.11 din Directiva nr. 2001/97/EC și recomandarea nr.25 a GAFI.

În vederea îmbunătățirii dispozițiilor privind tranzacțiile efectuate între persoane care nu sunt prezente fizic în momentul încheierii, se instituie obligația autorităților de supraveghere prudentială de a emite norme privind măsurile necesare pentru stabilirea identității clienților.

În acord cu al doilea Raport de evaluare a României întocmit de către grupul MONEYVAL din cadrul Consiliul Europei, precum și cu cerințele formulate de Fondul Monetar Internațional, proiectul de lege îmbunătățește sistemul măsurii confiscării speciale, al măsurilor asigurătorii, cuprinde dispoziții privind accesul la sisteme informaționale, punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora, comunicarea de înscrisuri, documente bancare, financiare ori contabile, precum și folosirea de investigatori sub acoperire.

Față de cele prezentate a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, cu procedura de urgență prevăzută de art.76 alin.(3) din Constituția României, republicată, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

PRIM - MINISTRU



Popescu-Tăriceanu

CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU

MINISTERUL JUSTIȚIEI

TABEL COMPARATIV

la proiectul de Lege

privind modificarea și completarea Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor

<u>Textul actual</u>	<u>Textul propus</u>	<u>Observatii</u>
1. Lege nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor	Titlul Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor se modifică după cum urmează: „Lege pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism ”.	Grupul Internațional de Acțiune Financiară privind Spălarea Banilor (denumit în continuare GAFI) a anexat celor 40 de Recomandări privind spălarea banilor, un document cuprinzând 8 Recomandări speciale referitoare la finanțarea terorismului. În Preambulul documentului care cuprinde cele 9 Recomandări speciale referitoare la finanțarea terorismului, se statuează: „Recunoscând importanța vitală a combaterii finanțării terorismului, GAFI a convenit asupra acestor

		<p>Recomandări, care, <u>aplicate împreună cu cele 40 de Recomandări referitoare la spălarea banilor</u>, stabilesc cadrul general pentru descoperirea, prevenirea și combaterea finanțării terorismului și a actelor teroriste.”</p> <p>Recomandarea IV a GAFI: „Dacă <u>instituțiile financiare sau alte persoane juridice ori entități care sunt subiecte ale obligațiilor stabilite în materia spălării banilor</u>, au suspiciuni sau au motive întemeiate pentru a avea suspiciuni că <u>fondurile au legătură cu, ori sunt de natură să fie folosite pentru terorism, acte de terorism sau de către organizații teroriste</u>, trebuie să li se ceară <u>să raporteze prompt aceste suspiciuni</u> autorităților competente.”</p> <p>Având în vedere aceste recomandări, propunem instituirea obligației de raportare către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, pe lângă</p>
--	--	---

		<p>operațiunile suspecte de spălarea banilor, și a operațiunilor suspecte de finanțarea actelor de terorism. Modificările propuse răspund și cerințelor <i>Proiectului celei de-a treia Directive privind prevenirea folosirii sistemului financiar-bancar în scopul spălării banilor, inclusiv finanțarea actelor de terorism</i>, adoptat de Comisia Europeană la data de 30 iunie 2004 și care urmează să fie adoptat de Parlamentul European și de Consiliul European.</p>
<p>2. Art.1: „Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor.”</p>	<p>Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins: „Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și unele măsuri privind prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism.”</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului. Sintagma „unele măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” se justifică având în vedere că sediul materiei îl constituie Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului.</p>

<p>3. Nu există text.</p>	<p>La articolul 2, după litera a), se introduce o nouă literă, litera a¹), cu următorul cuprins: „a¹) prin finanțarea actelor de terorism se înțelege infracțiunea prevăzută la art.36 din Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;”</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>
<p>4. Art.2 lit.c): „c) prin tranzacție suspectă se înțelege operațiunea care, prin natura ei și caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului, trezește suspiciunea de spălare a banilor.”</p>	<p>La articolul 2, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins: „c) prin tranzacție suspectă se înțelege operațiunea care, prin natura ei și caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia din persoanele prevăzute la art.8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.”</p>	<p>Completarea se impune pentru o mai mare claritate a textului și pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>
<p>5. Nu există text.</p>	<p>La articolul 2, după litera c) se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins: „d) prin transferuri externe în și din conturi se înțeleg operațiunile de plăți și încasări efectuate între persoane aflate pe teritoriul României și persoane aflate în străinătate;”</p>	<p>Întrucât noțiunea de transferuri externe este cuprinsă în art.3 alin.(7) din Legea nr.656/2002, se impune definirea acesteia. (Definiție propusă de BNR împreună cu experții de pre-aderare ai UE, potrivit <i>acquis</i>-ului comunitar)</p>
<p>6. Art.3 alin.(1): „(1) De îndată ce salariatul unei persoane juridice sau una dintre</p>	<p>Alineatul (1) al articolului 3 se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea</p>

<p>persoanele fizice prevăzute la art. 8 are suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor, va informa persoana desemnată conform art. 14. alin. (1), care va sesiza imediat Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul. Acesta va confirma primirea sesizării.”</p>	<p>„(1) De îndată ce salariatul unei persoane juridice sau una dintre persoanele fizice prevăzute la art.8 are suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, va informa persoana desemnată conform art.14 alin. (1), care va sesiza imediat Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul. Acesta va confirma primirea sesizării.”</p>	<p>terorismului.</p>
<p>7. Nu există text.</p>	<p>La articolul 3, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins: „(1¹) Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare sau Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va informa de îndată Oficiul cu privire la autorizarea sau refuzul autorizării operațiunilor prevăzute la art.28 din Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, comunicând și motivul pentru care s-a dispus soluția respectivă.”</p>	<p>Pentru corelare cu art.23 și art.28 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului. Potrivit art.23 și 28 din Legea nr.535/2004, operațiunile financiar-bancare efectuate pentru sau în contul persoanelor fizice ori juridice prevăzute în anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 159/2001 pentru prevenirea și combaterea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de</p>

		<p>terorism, aprobată prin Legea nr. 466/2002, sunt supuse autorizării prealabile a Băncii Naționale a României, a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, după caz.</p>
<p>8. Art.3 alin.(2), (3): „(2) Dacă Oficiul consideră necesar, poate dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii pe o perioadă de 48 de ore. (3) Dacă Oficiul consideră că perioada de 48 de ore nu este suficientă, poate solicita, motivat, înainte de expirarea acestui termen, Parchetului de pe lângă Curtea Supremă de Justiție prelungirea suspendării efectuării operațiunii cu cel mult 3 zile lucrătoare. Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție poate autoriza o singură dată prelungirea solicitată sau, după caz, poate dispune încetarea suspendării operațiunii.”</p>	<p>Alineatele (2) și (3) ale articolul 3 se modifică și vor avea următorul cuprins: „(2) Dacă Oficiul consideră necesar, poate dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii pe o perioadă de 3 zile lucrătoare. Suma pentru care s-a dispus suspendarea operațiunii rămâne blocată în contul titularului până la expirarea perioadei pentru care s-a dispus suspendarea sau, după caz, până la dispunerea altei măsuri de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, în condițiile legii. (3) Dacă Oficiul consideră că perioada de 3 zile lucrătoare nu este suficientă, poate solicita, motivat, înainte de expirarea acestui termen, Parchetului de pe lângă Înalta Curte</p>	<p>Perioadele de 48 de ore, respectiv 3 zile de suspendare a operațiunilor suspecte de spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism reprezintă termene scurte pentru efectuarea verificărilor, astfel încât se impune prelungirea acestora.(La propunerea comună a Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și a Oficiului de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor) Totodată, pentru evitarea interpretărilor diferite date textului alin.(2) în practică, este necesară stipularea expresă a faptului că suspendarea operațiunii are ca efect blocarea sumei în contul titularului,</p>

	<p>de Casație și Justiție prelungirea suspendării efectuării operațiunii cu cel mult 4 zile lucrătoare. Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție poate autoriza o singură dată prelungirea solicitată sau, după caz, poate dispune încetarea suspendării operațiunii.”</p>	<p>până la expirarea perioadei pentru care s-a dispus suspendarea sau, după caz, până la dispunerea altei măsuri de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.</p> <p>Pentru operativitatea informării Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în vederea luării măsurilor prevăzute de lege, termenul de 24 de ore prevăzut la alin.(4) se impune a fi înlocuit cu cel „de îndată”.</p>
<p>9. Art.4 - „Persoanele prevăzute la art. 8, care au cunoștință că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor, pot să efectueze operațiunea fără informarea prealabilă a Oficiului, dacă tranzacția se impune a fi efectuată imediat sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte. Aceste persoane sunt obligate însă să informeze Oficiul de îndată, dar nu mai</p>	<p>La articolul 4, se introduce un nou alineat, alineatul (2), cu următorul cuprins:</p> <p>„(2) Persoanele prevăzute la art.8 care constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui client prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acestui client sau pentru tipul operațiunii în cauză, vor sesiza de îndată Oficiul dacă există suspiciuni că abaterile de la normalitate au ca scop spălarea banilor sau finanțarea</p>	<p>În actuala redactare, Legea nr.656/2002 nu stabilește posibilitatea informării Oficiului de către entitățile raportoare cu privire la suspiciunile rezultate din analiza unor operațiuni efectuate, care la data efectuării nu au fost considerate suspecte și nu au fost raportate ca atare. Prin introducerea alin.(2) s-ar reglementa și aceste situații, impuse de cazurile ivite în</p>

<p>târziu de 24 de ore, despre tranzacția efectuată, precizând și motivul pentru care nu au făcut informarea, potrivit art. 3.”</p>	<p>actelor de terorism.”</p>	<p>practică.</p>
<p>10. Art.5 alin.(1): „(1) Oficiul poate cere persoanelor menționate la art. 8, precum și instituțiilor competente datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor stabilite de lege. Informațiile în legătură cu sesizările primite potrivit art. 3 și 4 au caracter confidențial.” Art.5 alin.(4): „(4) Oficiul poate face schimb de informații, în baza reciprocității, cu instituții străine care au funcții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor.”</p>	<p>Alineatele (1) și (4) ale articolului 5 se modifică și vor avea următorul cuprins: „(1) Oficiul poate cere persoanelor menționate la art. 8, precum și instituțiilor competente datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor stabilite de lege. Informațiile în legătură cu sesizările primite potrivit art. 3 și art. 4 au caracter de secret de serviciu. (4) Oficiul poate face schimb de informații, în baza reciprocității, cu instituții străine care au funcții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor sau a finanțării actelor de terorism.”</p>	<p>La art.5 alin.(1), înlocuirea termenului „confidențial” se impune având în vedere Standardele naționale de protecție a informațiilor clasificate în România, aprobate prin HG nr.585/2002 (art.8). Completarea art.5 alin.(4) se impune pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>
<p>11. Art.6 alin.(1):</p>	<p>Alineatul (1) al articolului 6 se</p>	<p>Pentru respectarea celor 9</p>

<p>„(1) Oficiul va proceda la analizarea și prelucrarea informațiilor, iar atunci când se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor, informațiile vor fi transmise de îndată procurorului general al Parchetului de pe lângă Curtea Supremă de Justiție.”</p>	<p>modifică și va avea următorul cuprins: „(1) Oficiul va proceda la analizarea și prelucrarea informațiilor, iar atunci când se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, va sesiza de îndată Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.”</p>	<p>Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului. Sintagma „va sesiza” este necesară pentru punerea de acord a alin.(1) cu alin.(4) și art.19 alin.(2). Art.6 alin.(4): „(4) După primirea sesizărilor, Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție poate solicita motivat Oficiului completarea acestora, dacă apreciază că informațiile sunt insuficiente.” Art.19 alin.(2): „(2) Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art. 6 alin. (1), Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție.”</p>
<p>12. Nu există text.</p>	<p>La articolul 6, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:</p>	<p>Pentru a încuraja efectuarea de raportări către Oficiu cu privire la tranzacțiile suspecte de spălare</p>

	<p>„(1¹) Identitatea persoanei fizice care, în conformitate cu art. 14 alin.(1), a sesizat Oficiul, nu poate fi dezvăluită în cuprinsul sesizării.”</p>	<p>banilor, este necesară asigurarea unei protecții a persoanelor care efectuează raportarea.</p>
<p>13. Art. 6 alin.(2): „(2) Dacă în urma analizării și prelucrării informațiilor primite de Oficiu nu se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor, Oficiul păstrează informațiile în evidență.”</p> <p>Art.6 alin.(3): „(3) Dacă informațiile prevăzute la alin. (2) nu sunt completate timp de 5 ani, ele se clasează în cadrul Oficiului.”</p> <p>Art.6 alin.(4): „(4) După primirea sesizărilor, Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție poate solicita motivat Oficiului completarea acestora, dacă apreciază că informațiile sunt insuficiente.”</p>	<p>Alineatele (2), (3) și (4) ale articolului 6 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Dacă în urma analizării și prelucrării informațiilor primite de Oficiu nu se constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, Oficiul păstrează informațiile în evidență.</p> <p>(3) Dacă informațiile prevăzute la alin.(2) nu sunt completate timp de 10 ani, ele se clasează în cadrul Oficiului.</p> <p>(4) După primirea sesizărilor, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție poate solicita motivat Oficiului completarea acestora. Solicitarea poate fi efectuată și de parchetele de pe lângă Curțile de Apel sau de pe lângă Tribunale ori, după caz, de Parchetul Național Anticorupție, în cazurile repartizate spre soluționare de</p>	<p>La art.6 alin.(2), completarea se impune pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p> <p>La art.6 alin.(3), majorarea intervalului de 10 ani are în vedere necesitatea corelării cu termenele de prescripție a răspunderii penale.</p> <p>Completarea alin.(4) a art.6 este necesară în scopul asigurării operativității urmăririi penale în cauzele privind spălarea banilor repartizate spre soluționare de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție altor parchete.</p>

	<p>Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.”</p>	
<p>14. Nu există text.</p>	<p>La articolul 6, după alineatul (6) se introduc trei noi alineate, alineatele (7), (8) și (9), cu următorul cuprins:</p> <p>„(7) Oficiul va furniza persoanelor fizice și juridice prevăzute în art.8, precum și autorităților cu atribuții de control financiar și celor de supraveghere prudențială, printr-o procedură considerată adecvată, informații generale privind tranzacțiile suspecte și tipologiile de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism.</p> <p>(8) După primirea rapoartelor privind tranzacțiile suspecte, în cazul în care se constată existența unor indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălarea banilor sau de finanțarea actelor de terorism, Oficiul va sesiza de îndată organul competent.</p> <p>(9) Oficiul va informa, de îndată, Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțarea actelor de terorism.”</p>	<p>Potrivit articolului 11 punctul 2 din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001, care modifică Directiva 91/308/EEC privind prevenirea sistemului financiar în scopul spălării banilor, „Statele Membre vor lua toate măsurile ca instituțiile și persoanele care sunt subiecte ale acestei directive să aibă acces la informații actualizate privind practicile de spălarea banilor și la informații care să conducă la recunoașterea tranzacțiilor suspecte.”</p> <p>Având în vedere că potrivit art.6 alin.(2) lit.a) din Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, Serviciul Român de Informații are rolul de coordonare tehnică a Sistemului național de prevenire și combatere a terorismului, se impune prevederea</p>

		obligației Oficiului de a informa, de îndată, Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțarea actelor de terorism.
<p>15. Art.8 alin.(1) lit.a): „(1) Intră sub incidența prezentei legi: a) băncile, sucursalele băncilor străine și instituțiile de credit;”</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, litera a) se modifică și va avea următorul cuprins: „a) băncile, sucursalele băncilor străine, instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine;”</p>	<p>Potrivit articolului 1 punctul 1, litera (A) din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001, în sfera noțiunii de „instituții de credit” se includ și „sucursalele instituțiilor de credit care își au sediul principal înăuntrul sau în afara Comunității”.</p>
<p>16. Art.8 alin.(1) lit.b): b) instituțiile financiare, cum ar fi: fonduri de investiții, societăți de investiții, societăți de administrare a investițiilor, societăți de depozitare, de custodie; societăți de valori mobiliare, fonduri de pensii și alte asemenea fonduri, care îndeplinesc următoarele operațiuni: creditarea, incluzând, printre altele, creditul de consum, creditul ipotecar, factoringul, finanțarea</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, litera b) se modifică și va avea următorul cuprins: „b) instituțiile financiare, cum sunt: fonduri de investiții, societăți de investiții, societăți de administrare a investițiilor, societăți de depozitare, de custodie; societăți de servicii de investiții financiare, fonduri de pensii și alte asemenea fonduri, care îndeplinesc următoarele operațiuni: creditarea, incluzând creditul de consum, creditul ipotecar, factoringul, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetarea, leasingul</p>	<p>Potrivit art.3 și 5 din Legea nr.297/2004 privind piața de capital, societățile de valori mobiliare devin societăți de servicii de investiții financiare. Menționarea sucursalelor din România ale instituțiilor financiare străine este necesară pentru corelare cu dispozițiile articolului 1 punctul 1, litera (A) din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4</p>

<p>tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetarea, leasingul financiar, operațiuni de plăți, emiterea și administrarea unor mijloace de plată, cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, acordarea sau asumarea de garanții și subscrierea de angajamente, tranzacții pe cont propriu sau în contul clienților prin intermediul instrumentelor pieței monetare, cecuri, ordine de plată, certificate de depozite etc., schimb valutar, produse financiare derivate, instrumente financiare legate de cursul valutar ori de rata dobânzilor, valori mobiliare, participarea la emiterea de acțiuni și oferirea de servicii legate de aceste emisiuni, consultanță acordată întreprinderilor în probleme de structură a capitalului, strategia industrială, consultanță și servicii în domeniul fuziunilor și al achizițiilor de întreprinderi, intermedierea pe piețele interbancare, administrarea de portofolii și consultanță în acest domeniu, custodia și administrarea valorilor mobiliare;”</p>	<p>financiar, operațiuni de plăți, emiterea și administrarea unor mijloace de plată, cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea, acordarea sau asumarea de garanții și subscrierea de angajamente, tranzacții pe cont propriu sau în contul clienților prin intermediul instrumentelor pieței monetare, cecuri, ordine de plată, certificate de depozite, schimb valutar, produse financiare derivate, instrumente financiare legate de cursul valutar ori de rata dobânzilor, valori mobiliare, participarea la emiterea de acțiuni și oferirea de servicii legate de aceste emisiuni, consultanță acordată întreprinderilor în probleme de structură a capitalului, strategia industrială, consultanță și servicii în domeniul fuziunilor și al achizițiilor de întreprinderi, intermedierea pe piețele interbancare, administrarea de portofolii și consultanță în acest domeniu, custodia și administrarea valorilor mobiliare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine;”</p>	<p>decembrie 2001.</p>
---	--	------------------------

<p>17. Art.8 alin.(1) lit.c): „c) societățile de asigurări și reasigurări;”</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins: „c) societățile de asigurări și reasigurări, precum și succursalele din România ale societăților de asigurări și reasigurări străine;”</p>	<p>Menționarea succursalelor din România ale societăților de asigurări și reasigurări străine este necesară pentru corelare cu dispozițiile articolului 1 punctul 1, litera (A) din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001.</p>
<p>18. Art.8 alin.(1) lit.e): „e) persoanele fizice și juridice care acordă asistență de specialitate juridică, notarială, contabilă, financiar-bancară, cu respectarea dispozițiilor legale privind secretul profesional;”</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins: „e) auditorii, persoanele fizice și juridice care acorda consultanță juridică, fiscală, contabilă ori financiar-bancară;”</p>	<p>Pentru corelare cu articolul 2A punctul 3 din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001: „auditorii, persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală, contabilă ori financiar-bancară”. Eliminarea sintagmei „cu respectarea dispozițiilor legale privind secretul profesional” se impune pentru corelarea cu art.5 alin.(3) din Legea nr.656/2002, potrivit căruia: „Secretul profesional la care sunt ținute persoanele prevăzute la art.8 nu este opozabil Oficiului.”</p>
<p>19. Nu există text.</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, după litera</p>	<p>Se reproduce articolul 2A punctul 5</p>

	<p>e) se introduce litera e¹), cu următorul cuprins: „e¹) notarii, avocații și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care acordă asistență în întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea sau vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea instrumentelor financiare ori a altor bunuri ale clienților, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii sau de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți comerciale, constituirea, administrarea sau conducerea societăților comerciale, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare, precum și în cazul în care își reprezintă clienții în orice operațiune cu caracter financiar sau vizând bunuri imobile;”</p>	<p>din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001.</p>
<p>20. Art.8 alin.(1) lit.i): „i) trezoreria statului;”</p>	<p>La alineatul (1) al articolului 8, litera i) se modifică și va avea următorul cuprins: „i) trezoreria statului și autoritățile</p>	<p>Având în vedere amploarea fenomenului de spălare de bani și de finanțare a actelor de terorism,</p>

	vamale;”	operațiuni extinse la nivel transfrontalier, se impune includerea în categoria entităților raportoare și a autorităților vamale.
21. Nu există text.	La articolul 8 se introduce un nou alineat, alineatul (2), cu următorul cuprins: „(2) Nu intră sub incidența prezentei legi persoanele prevăzute la alin.(1) lit. e) și e ¹), cu privire la informațiile pe care le primesc sau le obțin de la unul din clienții lor, în cursul determinării situației juridice a acestuia sau a apărării ori reprezentării acestuia în cadrul unor proceduri judiciare sau în legătură cu acestea, inclusiv a acordării de consultanță cu privire la declanșarea unor proceduri judiciare, indiferent dacă aceste informații au fost primite sau obținute înainte, în timpul sau după încheierea procedurilor.”	Se reproduce articolul 2A(5) din Preambulul Directivei 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001, precum și.
22. Art.9 alin.(3): „(3) De îndată ce există o informație că prin operațiune se urmărește spălarea banilor, se va proceda la identificarea clienților, chiar dacă valoarea operațiunii este mai mică decât limita	Alineatul (3) al articolului 9 se modifică și va avea următorul cuprins: „(3) De îndată ce există o informație că prin operațiune se urmărește spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism , se va proceda la identificarea clienților, chiar dacă	Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.

<p>minimă stabilită la alin. (2).”</p>	<p>valoarea operațiunii este mai mică decât limita minimă stabilită la alin. (2).”</p>	
<p>23. Nu există text.</p>	<p>La articolul 9, după alineatul (5) se introduc două noi alineate, alineatele (6) și (7), cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Autoritățile de supraveghere prudentială a persoanelor prevăzute la art. 8 emit, potrivit competenței lor, norme privind măsurile necesare pentru stabilirea identității clienților în cazul operațiunilor desfășurate între persoane care nu sunt prezente fizic la efectuarea acestora.</p> <p>(7) Autoritățile de supraveghere prudentială și cele de control financiar a persoanelor prevăzute la art. 8 emit, potrivit competenței lor, norme privind standardele de cunoaștere a clienței.”</p>	<p>Pentru corelare cu articolul 3 punctul 11 din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001, potrivit căruia „Statele Membre vor lua toate măsurile pentru a se asigura că instituțiile și persoanele care sunt subiecte a prezentei Directive vor lua măsuri specifice și adecvate, necesare compensării riscului sporit de spălarea banilor, în cazul stabilirii relațiilor de afaceri sau inițierii unei tranzacții cu un client care nu este prezent fizic , în scopul identificării acestuia. (...)”</p> <p>Emiterea de către autoritățile de supraveghere prudentială și cele de control financiar de norme privind standardele de cunoaștere a clienței constituie un principiu</p>

		internațional de prevenire a spălării banilor.
24. Art.11: „În cazul în care există informații referitoare la clienții prevăzuți la art. 9 și 10, în sensul că tranzacția nu se desfășoară în nume propriu, persoanele juridice menționate la art. 8 vor lua măsuri pentru a obține date despre adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează acești clienți, inclusiv de la Oficiu.”	Articolul 11 se modifică și va avea următorul cuprins: „În cazul în care există informații referitoare la clienții prevăzuți la art. 9 și art.10 , în sensul că tranzacția nu se desfășoară în nume propriu, persoanele fizice și juridice menționate la art.8 vor lua măsuri pentru a obține date despre adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează acești clienți, inclusiv de la Oficiu.”	Completarea textului în sensul includerii persoanelor fizice, are ca scop corelarea art.11 cu dispozițiile art.8 referitoare la entitățile raportoare.
25. Art.12 alin.(3): „(3) Cerințele de identificare a clienților nu se impun dacă s-a stabilit că plata se va face prin debitarea unui cont deschis pe numele clientului la o bancă sau la o instituție pentru economii.”	Alineatul (3) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins: „(3) Cerințele de identificare a clienților nu se impun dacă s-a stabilit că plata se va face prin debitarea unui cont deschis pe numele clientului la o instituție de credit sau financiară din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene ori la un sediu secundar dintr-un stat membru al Uniunii Europene al unei instituții de credit sau financiare dintr-un stat terț. ”	Pentru implementarea art.3 paragraful 10 din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001. (Propunere Ministerul Integrării Europene)

<p>26. Nu există text.</p>	<p>La articolul 12, după alineatul (3), se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins: „(4) Cerințele de identificare a clientului nu se impun dacă acesta este o instituție de credit sau financiară din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene, o sucursală dintr-un stat membru al Uniunii Europene a unei instituții de credit sau financiare dintr-un stat terț, sau, după caz, o instituție de credit sau financiară dintr-un stat terț care impune cerințe de identificare similare cu cele prevăzute de legea română.”</p>	<p>Pentru implementarea art.3 paragraful 9 din Directiva 2001/97/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 4 decembrie 2001. (Propunere Ministerul Integrării Europene)</p>
<p>27. Nu există text.</p>	<p>La articolul 14, după alineatul (1), se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins: „(1¹) Instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii executive care va avea atribuții în legătură cu: a) dezvoltarea de politici interne, proceduri și control, pentru asigurarea de standarde ridicate la angajarea personalului;</p>	<p>Pentru conformitatea cu Interpretarea celei de-a 15 recomandare din Anexa la Cele 40 de Recomandări GAFI, potrivit căreia: „Instituțiile financiare au obligația de a desemna un ofițer de conformitate la nivelul conducerii executive.” Cea ce-a 15-a recomandare GAFI: „Instituțiile financiare trebuie să dezvolte programe împotriva</p>

	<ul style="list-style-type: none"> b) desfășurarea de programe de pregătire profesională continuă; c) implementarea procedurilor de control pentru testarea sistemului.” 	<p>spălării banilor. Aceste programe vor include:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Dezvoltarea de politici interne, proceduri și control, pentru asigurarea de standarde ridicate la angajarea personalului; b) Programe de pregătire profesională continuă; c) Proceduri de control pentru testarea sistemului.”
<p>28. Art.14 alin.(2): „(2)Persoanele desemnate conform alin. (1) răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea prezentei legi.”</p>	<p>Alineatul (2) al articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins: „(2) Persoanele desemnate conform alin. (1) și (1¹) răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea prezentei legi.”</p>	<p>Completarea alin.(2) se impune ca urmare a introducerii noului alineat (1¹).</p>
<p>29. Art.16 alin.(1): „(1) Persoanele juridice prevăzute la art. 8 vor stabili proceduri și metode adecvate de control intern pentru a preveni și a împiedica spălarea banilor și vor asigura instruirea angajaților pentru recunoașterea operațiunilor care pot fi legate de spălarea banilor și luarea</p>	<p>Alineatul (1) al articolului 16 se modifică și va avea următorul cuprins: „(1) Persoanele juridice prevăzute la art. 8 vor stabili proceduri și metode adecvate de control intern pentru a preveni și a împiedica spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism și vor asigura instruirea angajaților pentru recunoașterea operațiunilor care pot fi</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>

<p>măsurilor imediate ce se impun în asemenea situații.”</p>	<p>legate de spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism și luarea măsurilor imediate ce se impun în asemenea situații.”</p>	
<p>30. Art.17 alin.(1): „(1) Autoritățile cu atribuții de control financiar, conform legii, și cele de supraveghere prudencială a persoanelor prevăzute la art. 8 vor verifica și vor controla, în cadrul atribuțiilor de serviciu, modul de aplicare a prevederilor prezentei legi, iar atunci când din datele obținute rezultă suspiciuni de spălare a banilor sau alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi vor informa de îndată Oficiul.”</p>	<p>Alineatul (1) al articolului 17 se modifică și va avea următorul cuprins: „(1) Autoritățile cu atribuții de control financiar, conform legii, și cele de supraveghere prudencială a persoanelor prevăzute la art. 8 vor verifica și vor controla, în cadrul atribuțiilor de serviciu, modul de aplicare a prevederilor prezentei legi, iar atunci când din datele obținute rezultă suspiciuni de spălarea banilor, finanțarea actelor de terorism sau alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi vor informa de îndată Oficiul.”</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>

<p>31. Nu există text.</p>	<p>La articolul 17, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins: „(3) Obligația prevăzută la alin.(1) se aplică și Autorității Naționale a Vămirilor cu privire la persoanele care trec frontiera de stat a României având asupra lor titluri de valoare sau numerar care depășește echivalentul în lei a 10.000 de euro.”</p>	<p>Pentru acoperirea situațiilor în care spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism se realizează prin transferul fizic de sume ce depășesc limita de 10.000 de euro prin tranzitarea frontierei, se impune ca Autoritatea Națională a Vămirilor să informeze Oficiul.</p>
<p>32. Art.18 alin.(2): „(2) Persoanele prevăzute la art. 8 și salariații acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și de a nu avertiza clienții cu privire la sesizarea Oficiului.”</p>	<p>Alineatul (2) al articolului 18 se modifică și va avea următorul cuprins: „(2) Persoanele prevăzute la art. 8 și salariații acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism și de a nu avertiza clienții cu privire la sesizarea Oficiului.”</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>

<p>33. Art.19 alin.(2): „(2) Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art. 6 alin. (1), Parchetul de pe lângă Curtea Supremă de Justiție.”</p>	<p>Alineatul (2) al articolului 19 se modifică și va avea următorul cuprins: „(2) Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art. 6 alin. (1), Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.”</p>	<p>Pentru respectarea celor 9 Recomandări speciale ale GAFI referitoare la finanțarea terorismului.</p>
--	--	---

<p>34. Art. 22 alin.(1) și (2): „(1) Constituie contravenție următoarele fapte: a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 3 alin. (1) și (6), art. 4 și 9; b) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art. 5 alin. (2), art. 11, art. 13 - 15, art. 16 alin. (1) și la art. 17. (2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. a) se sancționează cu amendă de la 20.000.000 lei la 100.000.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu amendă de la 30.000.000 lei la 200.000.000 lei.”</p>	<p>Alineatele (1) și (2) ale articolului 22 se modifică și vor avea următorul cuprins: „(1) Constituie contravenție următoarele fapte: a) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art.3 alin.(1), (6), (7) și art.4; b) nerespectarea obligațiilor prevăzute la art.5 alin.(2), art.9, art.11, art.13-15, art.16 alin.(1) și art.17. (2) Contravențiile prevăzute la alin.(1) lit.a) se sancționează cu amendă de la 100.000.000 lei la 300.000.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin.(1) lit.b) se sancționează cu amendă de la 150.000.000 lei la 500.000.000 lei.”</p>	<p>Se impune suplinirea unei lacune a prezentei legi, în sensul că aceasta nu prevede drept contravenție nerespectarea obligației de a comunica Oficiului transferurile transfrontaliere mai mari decât echivalentul în lei a 10.000 euro, prevăzute de art.3 alin.(7). Încălcarea obligației de stabilire a identității clienților (art.9) trebuie sancționată mai aspru decât neîndeplinirea obligației de păstrare a documentelor privind identitatea clienților (art.13). Întrucât cuantumul amenzilor contravenționale nu a fost indexat din anul 2002, se impune majorarea acestora.</p>
<p>35. Nu există text.</p>	<p>După articolul 24, se introduce un nou articol, articolul 24¹, cu următorul cuprins: „Art. 24¹ - În cazul în care s-a săvârșit o infracțiune de spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, luarea măsurilor asigurătorii este obligatorie.”</p>	<p>Potrivit Recomandării nr.3 a GAFI referitoare la spălarea banilor – „Măsurile provizorii și confiscarea” și Recomandării nr.3 a GAFI referitoare la finanțarea terorismului, statelor membre li se recomandă înăsprirea sistemului măsurilor asigurătorii în cazul</p>

		<p>infracțiunilor de spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism.</p> <p>Pentru redactarea art.24¹ a fost folosit ca model textul art.20 din Legea nr.78/2000 pentru prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție, cu modificările și completările ulterioare.</p>
<p>36. Art.25 - (1) În cazul infracțiunilor prevăzute la art. 23 și 24 se aplică dispozițiile art. 118 din Codul penal privind confiscarea bunurilor.</p> <p>(2) Dacă bunurile care fac obiectul infracțiunii prevăzute la art. 23 nu se găsesc, se confiscă echivalentul lor în bani sau bunurile dobândite în locul acestora.</p> <p>(3) Pentru a garanta aducerea la îndeplinire a confiscării bunurilor se pot lua măsurile asigurătorii prevăzute de Codul de procedură penală.</p>	<p>Articolul 25 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) În cazul infracțiunilor de spălarea banilor și de finanțarea actelor de terorism se aplică dispozițiile art. 118 din Codul penal privind confiscarea bunurilor.</p> <p>(2) Dacă bunurile supuse confiscării nu se găsesc, se confiscă echivalentul lor în bani sau bunurile dobândite în locul acestora.</p> <p>(3) Veniturile sau alte beneficii materiale obținute din bunurile prevăzute la alin. (2) se confiscă.</p> <p>(4) Dacă bunurile supuse confiscării nu pot fi individualizate față de bunurile dobândite în mod legal, se confiscă bunuri</p>	<p>Potrivit Recomandării nr.3 a GAFI referitoare la spălarea banilor – „Măsurile provizorii și confiscarea” și Recomandării nr.3 a GAFI referitoare la finanțarea terorismului, statelor membre li se recomandă înăsprirea sistemului măsurilor asigurătorii în cazul infracțiunilor de spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism.</p> <p>Pentru redactarea art.25, a fost folosit ca model textul art.13 din Legea nr.39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate.</p>

	<p>până la concurența valorii bunurilor supuse confiscării.</p> <p>(5) Dispozițiile alin. (4) se aplică în mod corespunzător și veniturilor sau altor beneficii materiale obținute din bunurile supuse confiscării ce nu pot fi individualizate față de bunurile dobândite în mod legal.</p> <p>(6) Pentru a garanta aducerea la îndeplinire a confiscării bunurilor, este obligatorie luarea măsurilor asigurătorii prevăzute de Codul de procedură penală.”</p>	
<p>37. Art.26 – În cazul infracțiunilor prevăzute la art. 23 și 24, secretul bancar și secretul profesional nu sunt opozabile organelor de urmărire penală, după începerea de către procuror a urmăririi penale, și nici instanțelor de judecată. Datele și informațiile solicitate de procuror sau de instanța de judecată se comunică de către persoanele prevăzute la art. 8, la cererea scrisă a procurorului, în cursul urmăririi penale, sau a instanței, în cursul judecății.</p>	<p>Articolul 26 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„În cazul infracțiunilor prevăzute la art.23 și art. 24, precum și în cazul infracțiunii de finanțarea actelor de terorism, secretul bancar și secretul profesional nu sunt opozabile organelor de urmărire penală și nici instanțelor de judecată. Datele și informațiile solicitate de procuror sau de instanța de judecată se comunică de către persoanele prevăzute la art. 8, la cererea scrisă a organelor de cercetare penală cu autorizarea procurorului, ori a</p>	<p>Potrivit art.52 alin.(1) din Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, republicată în 24 ianuarie 2005:</p> <p>„În cauzele penale, la solicitarea scrisă a procurorului sau a instanței judecătorești ori, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului, băncile vor furniza informații de natura secretului profesional.”</p> <p>Furnizarea acestor informații se poate face și înainte de începerea</p>

	procurorului sau a instanței.”	urmăririi penale în cauza respectivă.
<p>38. Art.27 – (1) Când există indicii temeinice că o persoană care pregătește comiterea infracțiunii de spălare a banilor folosește sisteme de telecomunicații sau informatice, procurorul poate să dispună, pe o perioadă determinată, accesul la aceste sisteme.</p> <p>(2) Procurorul poate, de asemenea, să dispună, când există indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor, punerea sub supraveghere pe o durată determinată a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora.</p> <p>(3) Dispozițiile art. 91¹ – 91⁵ din Codul de procedură penală se aplică în mod corespunzător.</p>	<p>Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) Când sunt indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțarea actelor de terorism, în scopul strângerii de probe sau al identificării făptuitorului, pot fi dispuse următoarele măsuri:</p> <p>a) punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora;</p> <p>b) punerea sub supraveghere, interceptarea sau înregistrarea comunicațiilor;</p> <p>c) accesul la sisteme informatice.</p> <p>(2) Măsura prevăzută la alin. (1) lit. a) poate fi dispusă de procuror, pe o durată de cel mult 30 de zile. Pentru motive temeinice această măsură poate fi prelungită de procuror prin ordonanță motivată, fiecare prelungire neputând depăși 30 de zile. Durata maximă a măsurii dispuse este de 4 luni.</p> <p>(3) Măsurile prevăzute la alin. (1) lit.</p>	<p>Potrivit art.91¹ și următoarele din Codul de procedură penală, astfel cum a fost modificat prin Legea nr.281/2003, interceptările și înregistrările convorbirilor și comunicărilor pot fi dispuse numai pe baza autorizației motivate a instanței.</p>

	<p>b) și c) pot fi dispuse de judecător, potrivit dispozițiilor art. 91¹ – 91⁶ din Codul de procedură penală care se aplică în mod corespunzător.</p> <p>(4) Procurorul poate dispune să i se comunice înscrisuri, documente bancare, financiare ori contabile, în condițiile prevăzute la alin. (1).”</p>	
39. Nu există text.	<p>După articolul 27 se introduce un articol nou, articolul 27¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. 27¹ - În cazul în care există indicii temeinice și concrete că s-a săvârșit sau că se pregătește săvârșirea unei infracțiuni de spălarea banilor sau de finanțarea actelor de terorism, care nu poate fi descoperită sau ai cărei făptuitori nu pot fi identificați prin alte mijloace, pot fi folosiți, în vederea strângerii datelor privind existența infracțiunii și identificarea făptuitorilor, investigatori sub acoperire, în condițiile prevăzute de Codul de procedură penală.”</p>	<p>Text introdus pentru a se evita interpretarea potrivit căreia România nu poate utiliza instituția investigatorilor sub acoperire în materia spălării banilor.</p>