

Riscuri penale. Suspendarea depunerii declarației privind beneficiarul real nu înseamnă și suspendarea supravegherii



Odata cu pandemia COVID-19, peste 280.000 de companii din România risca insolvența, 37% din companii și-au redus deja activitatea, 23% și-au închis activitatea și doar 40% își continua activitatea într-un ritm normal, potrivit unui studiu realizat de termene.ro, platforma care ofera informații actualizate în timp real despre datele financiare și juridice ale firmelor din România.

Mai mult decât atât, piața bursiera a pierdut 55 miliarde lei, fiind cea mai rapida scadere valorica din istorie într-un interval atât de scurt, iar BNR și CEC Bank dau asigurari de luare a unor masuri care vin în sprijinul populației și al companiilor, potrivit zf.ro.

Acesta a fost contextul în care Guvernul României a adoptat Ordonanța de Urgența nr. 29/2020 privind unele masuri economice si fiscal-bugetare (denumita în continuare „Ordonanța”), publicata în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 230/21.03.2020.

În cuprinsul Ordonanței, la art. IX alin. (1) se prevede ca termenul de depunere a declaratiei privind beneficiarul real, prevazut de art. 56 alin. (4) si 62 alin. (1) din Legea nr. [129/2019](#) pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, se prelungeste cu 3 luni de la data încetarii starii de urgenta instituite prin Decretul nr. [195/2020](#), iar pe durata starii de urgenta se suspenda depunerea acestei declaratii.

Totodata, la alin. (2) se prevede ca termenul de depunere a declaratiei privind beneficiarul real, prevazut de art. 344 alin. (4) din Ordonanta Guvernului nr. [26/2000](#) privind asociatiile si fundatiile, cu modificarile si completarile ulterioare, si termenul prevazut de art. 63 din Legea nr. [129/2019](#) (denumita în continuare „Legea”), se prelungeste cu 3 luni de la data încetarii starii de urgenta instituite prin Decretul nr. [195/2020](#), iar pe durata starii de urgenta se suspenda depunerea acestei declaratii.

Ce nu s-a punctat și merita luat în calcul este faptul ca restul obligațiilor prevazute de Lege ramân nemodificate, inclusiv înregistrarea ca entitate raportoare. Acest lucru aduce dupa sine multiple riscuri penale, atât din punct de vedere al incidenței legislației naționale, cât și a celei europene.

În România, unitatea al carui obiect de activitate îl constituie, printre altele, supravegherea si controlul, conform

legii, al entitatilor raportoare în scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului este **Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spalării Banilor** („Oficiul”).

În exercitarea atribuțiilor ce îi revin, Oficiul sesizeaza, în condițiile prevazute de lege, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Serviciul Român de Informații sau alte autorități competente cu privire la situatii de neconformitate a entitatilor raportoare.

La nivel european, exista un numar de **28 de Unități de Informații Financiare**, astfel cum se arata pe pagina europol.europa.eu, al caror scop, pe lângă colaborarea directa, este acela de a analiza informațiile cu privire la tranzacțiile suspecte ce pot deriva din activități infracționale precum spalarea banilor, dar și eventuale infracțiuni „predicat”, spre exemplu evaziunea fiscala, astfel cum reiese din Directiva (EU) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului.

Pe lângă unitățile menționate anterior, un alt organ polițienesc capabil în a combate spalarea de bani și finanțarea terorismului este **Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI)**, fondat în 1989 din inițiativa statelor din Grupul celor Șapte (G7).

GAFI monitorizeaza progresele celor 37 de țari membre (printre care și România) în implementarea Recomandarilor GAFI, și examineaza tehnicile de spalare a banilor și finanțarea terorismului și masurile contra-masuri. Nu în ultimul rând, promoveaza adoptarea și punerea în aplicare a Recomandarilor GAFI la nivel global.

De o atenție sporita a GAFI se bucura sectorul privat, având în vedere faptul ca acesta joaca un rol important în prevenirea și detectarea neregulilor cu privire la sistemul financiar.

În ultimii ani, GAFI a observat aparitia tot mai frecventa de combinatii sofisticate de tehnici, cum ar fi folosirea tot mai intensa a persoanelor juridice pentru a ascunde adevarații proprietari și controlul lor asupra câștigurilor ilicite, și folosirea pe scara larga a profesioniștilor independenți pentru furnizarea de consiliere și asistența în spalarea fondurilor provenite din infractiuni.

În circumstanțele create de focarul COVID-19, se vor lua masuri de supraveghere excepționale atât pentru economiile globale, cât și pentru economia naționala. Cooperarea organelor abilitate în aceasta materie va juca un rol important având în vedere ca unul din scopurile principale ale UE este acela de prevenire și detectare a folosirii sistemului financiar în scopul spalării banilor și finanțarii terorismului.