



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

LEGE

pentru protejarea accesului la fondurile proprii și asigurarea proporționalității măsurilor de suspendare a conturilor bancare

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

Articol unic

Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 589 din 18 iulie 2019, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

După articolul 11 se introduce un nou articol, articolul 11¹, cu următorul cuprins:

Art. 11¹ :

(1) Instituțiile de credit și cele financiare pot suspenda temporar derularea operațiunilor unui client pentru neactualizarea datelor de identificare, numai după notificarea scrisă prealabilă a acestuia, transmisă prin cel puțin două mijloace distincte de comunicare (poștă, e-mail, SMS, notificare în aplicație).

(2) Notificarea trebuie să includă termenul de conformare, care nu poate fi mai mic de 30 de zile de la data comunicării, precum și informații clare privind documentele necesare și procedura de actualizare.

(3) Pe durata suspendării, instituția de credit este obligată să asigure accesul lunar al clientului la o sumă minimă necesară traiului zilnic echivalentă cu salariul minim net pe economie, din fondurile proprii existente în cont, începând cu prima zi a aplicării blocării contului.



(4) Blocarea totală a conturilor și interzicerea oricărui acces la fondurile proprii pot fi dispuse numai în baza unor indicii temeinice de săvârșire a unor infracțiuni prevăzute de Legea nr. 129/2019 sau de alte acte normative privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

(5) În acest caz, instituția de credit are obligația de a sesiza de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (DIICOT), comunicând toate datele și documentele care au determinat măsura blocării.

(6) Blocarea totală a conturilor fără sesizarea DIICOT în termenul prevăzut la alin. (5) este nulă de drept, iar instituția de credit răspunde contravențional și civil pentru prejudiciile cauzate clientului.

(7) Nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. (1)–(6) constituie contravenție și se sancționează cu amendă de la 50.000 lei la 500.000 lei, aplicată de Banca Națională a României.

Președintele Camerei Deputaților,

Președintele Senatului,