

Formular standardizat de cunoaștere a clienței și evaluare a riscurilor de SB/FT

1. Date generale despre client

- Nume / Denumire client:
- Tip client: Persoană fizică Persoană juridică
- Rezidență: Rezident România Nerezident (țară:
- Persoană expusă politic (PEP): Da Nu
- Beneficiar real identificat: Da Nu
 - Nume beneficiar real:
 - Modalitate de identificare: Declarație client; Extras ONRC ; Alte surse

2. Scopul evaluării

- Raportare financiară
- Garantarea împrumuturilor
- Impozitare
- Fuziuni / achiziții / lichidare / delistare
- Despăgubiri în caz de expropriere / litigii
- Insolvență / faliment
- Evaluare pentru autorități publice (vânzări, concesiuni, schimburi, etc.)
- Garantarea și reeșalonarea datoriilor către stat
- Verificare de evaluări
- Alte tipuri de lucrări

3. Factori de risc legați de client

- Structură complexă de acționariat sau off-shore: Da Nu
- Legături cu jurisdicții cu risc ridicat (FATF/UE/ONU): Da Nu
- Activitate economică neobișnuită sau greu de înțeles: Da Nu
- Frecvența ridicată a solicitărilor de evaluare într-un interval scurt: Da Nu

4. Factori de risc legați de tranzacție / evaluare

- Valoarea tranzacției disproporționată față de profilul clientului: Da Nu
- Presiune pentru finalizarea rapidă a raportului: Da Nu
- Documentație incompletă sau inconsecventă: Da Nu
- Scopul declarat al evaluării este vag sau lipsit de justificare: Da Nu

5. Factori de risc legați de produs (serviciul de evaluare)

- Complexitatea mare a evaluării: Da Nu
- Valoarea neobișnuit de mare a activului evaluat: Da Nu
- Scopul evaluării cu potențial de risc AML ridicat (ex: transferuri internaționale, restructurări): Da Nu

6. Factori de risc geografici

- Țara de rezidență a clientului / beneficiarului real se află pe lista **țărilor cu risc ridicat** (FATF/UE/ONU): Da Nu
 - Țara de rezidență se află pe alte liste internaționale: Da Nu
 - Lista jurisdicțiilor cu deficiențe strategice (Moneyval, OFAC, liste naționale)
- Menționați lista utilizată:
- Alte surse (menționați):

Factori care pot implica niveluri diferite de risc: societăți listate pe piața de capital, Clienți corporativi / de grup, Corporații multinaționale, atunci când clientul acționează în domenii cu risc ridicat, instituții de stat etc.

(Evaluatorul va bifa și va menționa lista de referință utilizată. Se recomandă actualizarea periodică a acestor liste conform publicațiilor oficiale.)

7. Verificări World Check (sau alte baze publice)- atât pentru client cât și pentru beneficiarul real

- Client verificat în World-Check / alte baze publice: Da Nu
Sursa utilizată:
- Beneficiar real verificat în World-Check / alte baze publice: Da Nu
Sursa utilizată:

8. Evaluarea nivelului de risc

- **Risc scăzut:** client transparent, documente complete, scop clar, fără factori de risc identificați.
 - **Risc mediu:** unii factori de risc prezenți, dar cu explicații și documentație suplimentară.
 - **Risc ridicat:** factori multipli de risc, lipsă documente esențiale, tranzacție complexă, jurisdicție cu risc ridicat.
- Scăzut Mediu Ridicat

9. Măsuri de atenuare aplicate

- **Solicitare documente suplimentare:**

Da Nu

Precizați ce documente au fost solicitate (ex: extras ONRC actualizat, declarație beneficiar real, contracte comerciale, acte de identitate suplimentare):

- **Verificări suplimentare efectuate:**

Da Nu

*Precizați ce verificări au fost realizate (verificare în registre publice, portaluri oficiale, baze de date internaționale, surse media independente):
.....*

- Consultare internă cu responsabilul CSB/CFT: Da Nu
- Raportare către ONPCSB: Da Nu

10. Concluzii și asumare

Evaluatorul declară că a efectuat procedura de cunoaștere a clientelei și evaluare a riscurilor conform Legii 129/2019 și procedurilor ANEVAR.

Nume și prenume evaluator:

Semnătură:

Data: