

**Anexa nr. 2 la Instrucțiunile pentru evaluatorii autorizați  
referitoare la aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019**

Societatea ....

**Norme și proceduri interne  
la nivelul Societății .... pentru aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și  
combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea  
unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare**

**I. Măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei**

**Art. 1.** (1) În cadrul acestui proces se va proceda la:

- a) verificarea identității clientului, a beneficiarului real și a reprezentantului / mandatarului de fapt
- b) înțelegerea afacerilor clientului.

(2) Cele două acțiuni prevăzute la alin. (1) se vor derula înainte de a accepta un nou client și, în orice caz, nu mai târziu de stabilirea unei relații de afaceri/efectuarea unei tranzacții ocazionale.

(3) Se va avea în vedere ca măsurile de cunoaștere a clientelei să se aplice la anumite intervale, pe întreaga durată a unei relații de afaceri, în cazul schimbărilor de la nivelul clientului, inclusiv, dacă este cazul, al oricărui beneficiar real, sau a activității clientului și, dacă este cazul, să parcurgă din nou procedurile MDC. De regulă, aplicarea acestor măsuri ar trebui realizată o dată pe an, pentru clienții existenți sau pentru foștii clienți care redevin activi prin contractarea unor angajamente separate sau suplimentare.

**Art. 2.** - Există trei categorii de măsuri de cunoaștere a clientului:

1. **măsuri standard** – regula generală;
2. **măsuri simplificate** – în situațiile în care clientul /potențialul client prezintă un risc limitat de legături cu activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
3. **măsuri suplimentare** – în toate situațiile în care, fie prin natura angajamentului, fie din motive care au legătură cu clientul, există un risc mai mare privind activitățile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat clientului / potențialului client.

**Art. 3.** – La evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, se vor avea în vedere:

- a) scopul inițierii unei relații sau efectuării unei tranzacții ocazionale;
- b) nivelul activelor care urmează a fi tranzacționate de un client sau dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate;
- c) regularitatea sau durata relației de afaceri;
- d) instrucțiunile ANEVAR;
- e) situațiile enumerate la art. 16 alin.(2) și art. 17 alin. (14) din Legea nr. 129/2019.

**Art. 4.** – (1) Măsurile standard presupun identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă.

- a) în cazul persoanelor fizice - se vor reține datele de identificare prevăzute în cărțile/buletinele de identitate, pașapoarte sau permise de ședere;
- b) în cazul persoanelor juridice - se vor reține datele de identificare cuprinse în:

1. actele de constituire a entităților reglementate, certificatele de înregistrare sau extrase ale acestora;

2. documente din care să rezulte identitatea beneficiarului real, respectiv persoana fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate;

3. certificate de atestare fiscală și, după caz, certificate de rezidență fiscală emise de autoritățile fiscale naționale/internaționale;

a) datele și informațiile prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile.

b) Se va verifica dacă clienții/furnizorii:

- sunt nominalizați în actele normative care reglementează contribuabilii inactivi;
- depun declarații și raportări semestriale și/sau anuale ([www.mfinante.ro](http://www.mfinante.ro));
- au datorii la bugetul de stat sau la bugetul asigurărilor sociale ([www.mfinante.ro](http://www.mfinante.ro)).

(2) În cazul în care un client persoană juridică este reprezentat de un împuternicit, se vor reține datele de identificare menționate mai sus, inclusiv împuternicirea/documentul acestuia emise de reprezentantul legal al entității reglementate în numele căreia acționează.

(3) În cazul persoanelor juridice străine se verifică datele menționate în documente din care să rezulte identitatea firmei, sediul, tipul de societate, locul înmatriculării, împuternicirea specială a celui care o reprezintă în tranzacție, precum și o traducere în limba română a documentelor legalizată în condițiile legii.

(4) În cazul în care un client este parte a unui contract fiduciar sau a altor construcții juridice similare, se vor reține de la acesta copii ale declarațiilor de înregistrare a contractelor de fiducie depuse la organele fiscale unde sunt înregistrate.

(5) În cazul în care clientul sau beneficiarul real reprezintă persoane expuse public (PEP) sau supuse sancțiunilor, se aplică măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei.

(6) Evaluatorii autorizați pot decide, în baza evaluării proprii a riscului, să aplice o categorie de măsuri mai stricte decât cele simplificate.

(7) Informațiile obținute se păstrează cu respectarea reglementărilor legale privind protecția datelor cu caracter personal (în mod special Regulamentul UE 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului UE din 27 aprilie privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE – Regulamentul general privind protecția datelor).

**Art. 5.** – (1) Măsurile simplificate se aplică clienților încadrați în categoria cu risc scăzut în urma evaluării factorilor de risc privind clienții, prin evaluarea globală a tuturor factorilor de risc identificați potrivit art. 11 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 și luând în calcul cel puțin factorii de risc prevăzuți la art. 16 alin. (1) din același act normativ.

**Art. 6.** – (1) În acele situații care prin natura lor pot prezenta un risc ridicat privind activitățile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, se vor aplica măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei.

(2) Situații care impun aplicarea măsurilor suplimentare:

- a) relațiile contractuale ocazionale cu persoane din țările care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sau din state cunoscute ca state necooperante. O listă a acestor state este disponibilă pe site-ul ONPCSB (<http://www.onpcsb.ro/>);
- b) relațiile contractuale cu o persoană expusă public sau cu un client al cărui beneficiar real este o persoană expusă public, pe durata cât o astfel de persoană are acest statut și alte 12 luni ulterior.
- c) pentru angajamentele care presupun persoane sau entități stabilite într-un stat terț identificat de către Comisia Europeană ca stat terț cu risc ridicat;
- d) în alte situații identificate ca atare potrivit prevederilor și instrucțiunilor legale sectoriale emise de către autoritățile competente în domeniul specific al serviciilor profesionale / tipuri de angajamente;

- e) în situația unor tranzacții complexe
- f) în cazul unor tranzacții care presupun valori neobișnuit de mari
- g) când tranzacțiile nu se încadrează în tiparul obișnuit;
- h) atunci când tranzacțiile nu au un scop economic, comercial sau legal evident.

**Art. 7.** – (1) În sensul Legii nr. 129/2019, persoanele expuse public (PEP) sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, sunt:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membrii Parlamentului sau ai altor organisme legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membrii curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt, ale căror hotărâri nu mai pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membrii organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație sau consiliilor de supraveghere, precum și persoanele care dețin funcții de conducere în cadrul regiilor autonome, al societăților cu capital majoritar de stat și al companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului director al unei organizații internaționale.

(2) Sunt considerați membri ai familiei persoanei expuse public următoarele persoane:

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

(3) Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele expuse public sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele expuse public.

(4) Se va avea în vedere consultarea următoarelor link-uri pentru a fi la zi cu informațiile referitoare la sancțiuni economice sau financiare:

<http://ceecconnect.pwcinternal.com/CEE/Firm/RiskandCompliance/Sanctions.aspx>

<http://www.onpcsb.ro/sancțiuni-internationale-onpcsb/sancțiuni-internationale>

<http://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsd/public/files/pdfFullSanctionsList/content?token-dG9rZW4tMjAxNw>

## **II. Măsuri aplicabile în materie de raportare și furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente**

### **Proceduri de administrare a riscurilor care conțin cel puțin măsuri de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor, precum și criteriile, aspectele, scenariile și intervalele de timp în funcție de care se identifică tranzacțiile legate între ele** **Proceduri care stabilesc mecanismele de control intern, de comunicare și management de conformitate**

**Art. 8.** – Următoarele două tipuri de rapoarte se transmit către ONPCSB:

- A) Raportul pentru tranzacții monitorizate care nu prezintă indicatori de suspiciune
- B) Raportul pentru tranzacții suspecte

**Art. 9.** – (1) Se transmite către ONPCSB un raport pentru tranzacții monitorizate dacă sunt implicate în tranzacții cu sume în numerar în valoare de minim 10.000 EUR (echivalent în RON). În astfel de situații se aplică următoarele:

- în situația în care această operațiune este derulată prin intermediul unei instituții de credit / financiare, obligația de raportare revine exclusiv acesteia;
- obligația de raportare devine efectivă în situația în care tranzacția implică o singură operațiune în valoare de cel puțin 10.000 EUR sau mai multe operațiuni cu o valoare mai mică, dar care prezintă o legătură și care împreună se ridică la cel puțin 10.000 EUR.

(2) Dacă în decursul a șase luni se efectuează o serie de plăți în numerar între aceleași părți (inclusiv același beneficiar real) aferente aceleași misiuni, atunci toate aceste operațiuni sunt considerate conectate, iar valorile acestora vor fi adunate în scopul verificării conformității cu obligațiile de raportare prevăzute în Legea nr. 129/2019. În același scop, operațiunile aferente unor misiuni diferite, care au un obiect asemănător sau înrudit efectuate potrivit unui contract cu aceeași firmă / entitate pe durata a șase luni sunt considerate operațiuni care prezintă o legătură.

**Art. 10.** – (1) Se transmite către ONPCSB un raport pentru tranzacții suspecte în situațiile în care cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

- a) bunurile care fac obiectul evaluării provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului;
- b) informațiile deținute despre client/tranzacțiile acestuia sunt de natură să atragă aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019;
- c) existența unor elemente care sunt de natură să ridice suspiciuni referitoare la scopul evaluării sau natura bunului supus evaluării;
- d) relația de afaceri sau tranzacția ocazională presupune o persoană ale cărei date de identificare au fost comunicate precis și explicit de către ONPCSB în contextul aplicării Legii nr. 129/2019;
- e) se constată faptul s-a efectuat deja o tranzacție sau o serie de tranzacții aferente activității clientului, acestea sugerând suspiciuni privind activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(2) Cunoașterea presupune deținerea unor informații, probe etc. concrete despre spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

(3) Suspiciunea nu presupune probe sau cunoașterea unui fapt, însă reprezintă mai mult decât speculația sau scepticismul comercial uzual. Suspiciunea are caracter personal și subiectiv, dar se întemeiază de regulă pe un fundament obiectiv și presupune un element material într-o tranzacție sau o informație care trezește indicii către un fapt ilicit. Suspiciunea nu presupune cunoașterea naturii exacte a cazului suspectat, siguranța că s-a produs un fapt ilicit. Existența unor factori de risc care depășesc nivelul normal, cum a fi

faptul că o afacere se bazează pe tranzacții în numerar sau este localizată într-o jurisdicție unde există un risc ridicat de spălare a banilor nu reprezintă în sine motive de a suspecta spălarea banilor, dar, aceste elemente în combinație cu alți factori pot provoca suspiciuni.

**Art. 11.** – (1) În situația în care, în timpul oricărei activități de serviciu, orice angajat are cunoștință sau are vreo suspiciune despre producerea oricăreia dintre situațiile descrise la art. 8-9, persoana în cauză are obligația să raporteze persoanei responsabile în aplicarea Legii nr. 129/2019.

(2) Raportarea inițială se face pe cale orală. Ulterior discuției cu persoana responsabilă, acesta primește în scurt timp un raport succint (este suficient un email, care trebuie să fie semnalat ca fiind confidențial).

(3) În funcție de cât de întemeiată este suspiciunea și de cât de credibile sunt informațiile incluse în raport, persoana responsabilă analizează dacă sunt motive întemeiate pentru a concluziona că fapta îndeplinește condițiile care justifică transmiterea unui Raport pentru tranzacții suspecte către ONPCSB. Persoana responsabilă este cea care va lua decizia finală, și anume dacă informația raportată este suficientă pentru a atinge nivelul de elemente suspecte care justifică transmiterea unui raport pentru tranzacții suspecte către ONPCSB.

**Art. 12.** – (1) Persoana responsabilă transmite un Raport pentru tranzacții suspecte – acolo unde este cazul – anterior efectuării oricărei tranzacții a unui client față de care există suspiciunea care dă naștere unui raport.

(2) Persoana desemnată are obligația de a transmite un raport ONPCSB în situația în care constată că a fost atins plafonul de 10.000 euro sau echivalent în lei, inclusiv operațiunile care au legătură între ele, în termen de trei zile de la efectuarea tranzacției.

(3) În situația în care există suficiente informații credibile despre faptul că suspiciunea se bazează pe motive întemeiate care justifică transmiterea unui Raport pentru tranzacții suspecte, persoana responsabilă are obligația de a transmite fără întârziere un astfel de raport către ONPCSB, anterior efectuării oricărei tranzacții a unui client față de care există suspiciunea care dă naștere raportului.

(4) Obligația de raportare se consideră îndeplinită în momentul transmiterii raportului. Raportul este transmis exclusiv electronic, astfel cum se prevede în metodologia care urmează să fie pusă la dispoziție de către ONPCSB. ONPCSB confirmă electronic primirea raportului, prin alocarea unui număr de înregistrare. În situația în care ONPCSB indică faptul că raportul conține erori / deficiențe, acestea vor trebui remediate în termen de 2 zile lucrătoare. Se consideră că raportul este înregistrat de către ONPCSB în momentul transmiterii versiunii corecte a acestuia.

**Art. 13.** – (1) Potrivit Legii nr. 129/2019, odată ce este transmis un Raport pentru tranzacții suspecte, tranzacția aferentă este automat amânată timp de 24 de ore, perioadă în care ONPCSB poate informa în scris despre faptul că tranzacția este suspendată. Dacă cele 24 de ore se încheie într-o zi nelucrătoare, perioada se prelungește automat până la aceeași oră a următoarei zile lucrătoare. În timpul perioadei de amânare / suspendare, este interzisă efectuarea tranzacției.

(2) Prin excepție, se va efectua o tranzacție aferentă tranzacției suspecte, fără să se transmită în avans un Raport pentru tranzacții suspecte, dacă este imposibil să se abțină de la efectuarea tranzacției sau dacă, prin neefectuarea tranzacției, sunt împiedicate eforturile de a urmări beneficiarii tranzacției suspecte. Oricum, într-o situație de acest tip, persoana responsabilă păstrează obligația de a transmite fără întârziere un Raport pentru tranzacții suspecte, în maxim 24 de ore, astfel cum prevede procedura generală. Indiferent de situație, acest proces excepțional nu poate fi utilizat dacă obligația de raportare a tranzacției se bazează pe următorul motiv: relația de afaceri sau tranzacția ocazională presupune o persoană a cărei identitate a fost semnalată în mod explicit și precis de către ONPCSB, în contextul aplicării Legii nr. 129/2019.

### **III. Măsuri de păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor, conform cerințelor din Lege**

**Art. 14.-** (1) Toate documentele emise de societate în legătură cu aplicarea Legii nr. 129/2019 se vor păstra și pune la dispoziția organelor de control, și anume:

- a) documente referitoare la desemnarea persoanei responsabile;
- b) normele și procedurile interne de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- c) documente referitoare la cunoașterea clienței;
- d) raportările către ONPCSB și orice corespondență cu acesta;
- e) documentele prin care este îndeplinită obligația de instruire a angajaților;
- f) orice alte documente rezultate din activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

(2) Termenul general de păstrare este de 5 ani, urmând a se avea în vedere prevederile exprese ale Legii nr. 129/2019, inclusiv prelungirea acestui termen în condițiile art. 21 alin. (3) din Legea nr. 129/2019.

(3) Rapoartele către ONPCSB, documentele care arată îndeplinirea unor măsuri specifice, prevăzute în Legea nr. 129/2019 nu trebuie sub nicio formă păstrate în dosarele aferente clientului/tranzacțiilor. Aceste date au un caracter sensibil, iar păstrarea acestora în dosarele aferente clientului generează riscul de dezvăluire accidentală, crește probabilitatea de a fi dezvăluite în cadrul unui litigiu privind contractul comercial și sporește riscul de a încălca prevederile privind avertizarea clientului.

(4) Documentele prevăzute la alin. (1) se pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control, la cererea acestora.

### **IV. Protecția personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii**

**Art. 15.-** Persoana responsabilă își va îndeplini sarcinile în conformitate cu Legea nr. 129/2019, precum și cu alte norme legale aplicabile în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului și nu va fi supusă niciunei repercusiuni disciplinare în situațiile în care, de bună credință și fără intenție, a acționat într-un anumit mod în scopul respectării Legii nr. 129/2019 sau a legislației conexe.

**Art. 16.-** Identitatea persoanei responsabile este protejată, iar societatea va lua măsurile adecvate pentru a nu disemina faptul că persoana responsabilă a transmis o astfel de notificare – astfel încât aceasta să nu fie supusă niciunei forme de presiune din partea celorlalți angajați sau a altor consecințe ilegale – cu excepția conducerii entității, care trebuie să fie informată.

### **V. Politici de instruire și evaluare periodică a angajaților**

**Art. 17.-** Societatea organizează regulat cursuri de formare sau de actualizare a cunoștințelor în domeniul spălării banilor și a finanțării terorismului, cel puțin o dată pe an (sau ori de câte ori se consideră necesar), precum și evaluarea cunoștințelor acestora.