



## **Obligațiile rezultate din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**

În conformitate cu Art. 1, alin. 4, Art. 23, alin.1, Art. 24 alin.1, Art. 25 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, intră sub incidența raportării și persoanele fizice sau juridice care exercită **profesii juridice liberale**, în cazul în care acordă asistență în întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor. Prin urmare, evaluatorii autorizați au obligația respectării următoarelor cerințe impuse de actul normativ menționat:

1. Desemnarea uneia sau mai multor persoane care au responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, împreună cu natura și cu limitele responsabilităților menționate. Desemnarea unei persoane în relația cu Oficiul, obligație prevăzută la art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, se realizează exclusiv în format electronic, prin accesarea site-ului instituției - rubrica "Desemnare persoană și raportare on-line" - subrubrica "Desemnare persoană și raportare on-line". RECOMANDĂM accesarea site-ului Oficiului și a secțiunii de "**Întrebări și Răspunsuri Frecvente**" - <http://www.onpcsb.ro/faq-onpcsb>
2. Stabilirea de politici și proceduri adecvate în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului. (Procedură care să conțină prevederi referitoare la cine se ocupă de această activitate, cine elaborează raportul către Oficiu, cine răspunde, cine urmărește, etc.)
3. Asigurarea instruirii corespunzătoare a angajaților. (Material scris - dovada faptului că s-a efectuat instruirea)
4. Aplicarea măsurilor-standard, simplificate sau suplimentare, de cunoaștere a clientelei, care să permită identificarea, după caz, și a beneficiarului real. (Clasificarea clienților în funcție de risc: mic, mediu, ridicat - în acest sens se recomandă introducerea unei rubrici/coloane în registrul general al rapoartelor de evaluare, urmând ca pentru fiecare poziție (misiune de evaluare) în parte să fie consemnat riscul).
5. Informarea/sesizarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în condițiile legii, în cazul existenței de suspiciuni că o operațiune ce a fost încheiată sau urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Mai multe informații despre acest subiect sunt disponibile pe site-ul **Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor**. <http://www.onpcsb.ro/>