



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

PROIECT

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării
terorismului

- 2019 -

Având în vedere prevederile art. 1 alin. (4), art. 5 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) și (3), art. 11, art. 12, art. 15 alin. (1) lit. c), art. 16 alin. (1), art. 17 alin. (1), art. 18 alin. (3), art. 24, art. 25 alin. (2), (3) și (4), art. 26 alin. (1) lit. a), art. 27, art. 45 din Legea nr. ... pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative,

Ghidul comun JC/2017/37 al Autorității Bancare Europene, Autorității Europene de supraveghere pentru asigurări și pensii ocupaționale și Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe referitor la factorii de risc și măsurile simplificate și suplimentare de cunoaștere a clientelei, Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului,

Ghidul general privind deschiderea de conturi - Anexa nr. 4 din Ghidul Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară privind gestionarea adecvată a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (actualizat în iunie 2017),

Memorandumul privind Evaluarea Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei privind conformitatea sistemului românesc față de Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului: Implementarea măsurilor cuprinse în Planul de Acțiune aferent Raportului privind România, aprobat în cadrul celei de-a 44-a reuniuni plenary Moneyval, în perioada 3-4 aprilie 2014,

în temeiul prevederilor art. 59 din Legea nr. ... pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1 – (1) Prezentul regulament se aplică următoarelor categorii de entități:

- a) instituții de credit persoane juridice române;
- b) sucursale din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine;

c) instituții de plată persoane juridice române, inclusiv pentru activitatea desfășurată prin agenți;

d) instituții emitente de monedă electronică persoane juridice române, inclusiv pentru activitatea desfășurată prin agenți și distribuitori;

e) sucursale din România ale instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică din alte state membre;

f) instituții financiare nebancale înscrise în Registrul special și instituții financiare nebancale înscrise numai în Registrul general care au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, denumite în continuare instituții.

(2) În aplicarea dispozițiilor art. 5 alin. (2) din Legea nr. ..., agenții și distribuitorii din România ai instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată din alte state membre respectă obligațiile din prezentul regulament în conformitate cu art.5 alin. (3) din lege.

Art. 2 – (1) Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.

(2) Termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) factori de risc – aspecte care, fie individual, fie în combinație, pot spori sau diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională;

b) organ de conducere - organul sau organele de administrare și de conducere ale unei instituții stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a instituției, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și care include/includ persoanele care conduc în mod efectiv activitatea instituției;

c) risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului – impactul și probabilitatea implicării instituției în spălarea banilor și finanțarea terorismului;

d) sursa fondurilor - proveniența fondurilor implicate într-o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională.

CAPITOLUL II

Evaluări de risc, politici și norme interne

Art. 3 – (1) În aplicarea art. 25 alin. (1) din Legea nr. ..., instituțiile realizează evaluări proprii de risc prin care identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului atât la nivelul clienței, serviciilor și produselor oferite, cât și la nivel agregat, al întregii activități desfășurate, astfel încât să poată demonstra Băncii Naționale a României că înțelege și administrează adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care sunt sau ar putea fi expuse.

(2) Instituțiile realizează evaluări proprii de risc și le actualizează cu luarea în considerare a evaluărilor naționale și sectoriale din jurisdicțiile în care desfășoară activitate, a factorilor de risc prevăzuți de Legea nr..., a cerințelor din prezentul regulament, a instrucțiunilor emise de Banca Națională a României pentru aplicarea recomandărilor din Ghidul comun JC/2017/37 și, după caz, a evaluărilor realizate la nivelul grupului din care fac parte.

(3) În aplicarea dispozițiilor art. 25 alin. (2) din Legea nr. ..., instituțiile stabilesc metodologia de realizare și de actualizare a evaluării de risc, care se referă cel puțin la:

a) precizarea categoriilor și a numărului surselor de informații utilizate în realizarea evaluării;

b) procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate, inclusiv tendințele și tipologiile de risc la nivel sectorial, național și internațional;

c) modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora, dacă instituția decide să pondereze diferit factorii de risc identificați;

d) procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor, canalelor de distribuție a produselor și serviciilor și, după caz, activității externalizate și activității derulate prin sucursalele și filialele situate în state terțe;

e) procedura de stabilire și reevaluare, periodică și de fiecare dată când intervin elemente de natură să modifice gradul de risc, a claselor de risc aferente clienților, produselor și serviciilor, inclusiv a celor exceptate de la aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clienței potrivit art.13 alin.(8) din Legea nr....., în funcție de gradul de risc asociat;

f) procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități;

g) procedura de monitorizare a evoluțiilor factorilor de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și, pentru a identifica necesitatea actualizării evaluării de risc.

(4) Instituțiile aprobă, la nivelul organelor de conducere, evaluările de risc prevăzute la alin. (2) și metodologia de realizare și actualizare prevăzută la alin. (3).

(5) Instituțiile instituie sisteme și proceduri de control dedicate pentru a verifica dacă propriile evaluări de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora sunt relevante, inclusiv prin intermediul auditului independent.

(6) Instituțiile actualizează evaluările de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora ori de câte ori este necesar dar cel puțin anual inclusiv cu luarea în considerare a modificărilor în strategia de dezvoltare și structura organizatorică a acestora.

Art. 4 - (1) În aplicarea dispozițiilor art.24 alin. (1) și (7) și art.25 alin.(3) din Legea nr...., instituțiile stabilesc și revizuiesc periodic la nivelul organului de conducere, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art.3, politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care instituția este sau ar putea fi expusă.

(2) Instituțiile stabilesc în politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului cel puțin următoarele aspecte:

a) politica de acceptare a clienților, prin care să se stabilească cel puțin categoriile de clienți pe care instituția își propune să le atragă;

b) tipurile de produse și servicii pe care instituția intenționează să le ofere;

c) limita nivelului de risc considerată acceptabilă de instituție la nivel de clienți, produse și servicii, precum și la nivelul întregii activități;

d) direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivel agregat, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele situate în state terțe;

e) modalitatea în care este asigurată respectarea politicilor și procedurilor la nivel de grup.

Art. 5 – (1) În aplicarea art.11 alin.(7), art. 24 alin. (1) și art. 25 alin. (3) din Legea nr., instituțiile adoptă, în vederea transpunerii politicii pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, cu luarea în considerare a evaluării proprii de risc și cu respectarea prevederilor Legii nr. ... și a instrucțiunilor emise de Banca Națională a României pentru aplicarea recomandărilor din Ghidul comun JC/2017/37, norme interne de cunoaștere a clientelei în care stabilesc toate măsurile aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei, procedurile, procesele, limitele și controalele care să asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscului asociat activităților pe care le desfășoară și la

nivel de ansamblu al instituției, astfel încât să poată demonstra că administrează adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

(2) În scopul alin. (1), instituțiile stabilesc în normele de cunoaștere a clientelei cel puțin următoarele elemente:

a) procesul de luare a deciziilor, cu evidențierea pozițiilor ierarhice, sarcinilor și nivelului de responsabilitate alocat pe structuri și persoane implicate în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere a clientelei, inclusiv pentru ofițerul de conformitate;

b) nivelul ierarhic de aprobare a acceptării clienților stabilit pe baza unor criterii clar definite și general valabile;

c) tipurile de produse și servicii care pot fi furnizate fiecărei categorii de clientelă și, după caz, în fiecare jurisdicție relevantă;

d) procedurile de încadrare a clienților în categoria de clientelă corespunzătoare și de trecere dintr-o categorie de clientelă în alta;

e) frecvența actualizării periodice a informațiilor și documentației despre clienți, precum și situațiile în care se impune actualizarea, suplimentar față de cea periodică;

f) conținutul măsurilor de cunoaștere a clientelei pentru fiecare clasă de risc aferentă clienților, produselor și serviciilor supuse acestor măsuri, cu identificarea explicită a documentelor și informațiilor utilizate;

g) procedurile de monitorizare permanentă a operațiunilor derulate de clienți în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și tranzacțiilor suspecte, inclusiv pentru produsele exceptate potrivit art. 13 alin. (8) din Legea nr.... și criteriile pentru prioritizarea investigării alertelor generate de aplicația informatică și stabilirea termenelor maxime pentru soluționarea acestora;

h) criteriile, aspectele și scenariile în funcție de care se urmărește identificarea tranzacțiilor legate între ele precum și perioadele considerate pentru urmărirea diferitelor categorii de tranzacții din perspectiva încadrării tranzacțiilor pentru acest scop;

i) modalitățile de abordare a tranzacțiilor și a clienților către și/sau din statele terțe prevăzute la art. 17 alin. (1) lit. d), alin. (4) și art. 24 alin. (9) din Legea nr. ..., sau identificate de instituție ca având risc ridicat;

k) procedurile de gestionare a situațiilor în care apar incidente în procesul de cunoaștere a clientelei, inclusiv pentru tranzacțiile care au făcut obiectul refuzului la executare sau solicitărilor repetate de informații în contextul relațiilor de corespondent;

l) regulile de încetarea relației de afaceri, prin care să se stabilească cel puțin situațiile în care este obligatorie încetarea relației, nivelul ierarhic de aprobare a deciziei și elementele de comunicare cu clientul în cauză;

m) modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor corespunzătoare, precum și stabilirea accesului la acestea;

n) obligațiile și procedurile de raportare internă și către autoritățile competente, inclusiv canalele, documentele aferente și termenele;

o) proceduri specifice aplicabile pentru scopul asigurării implementării normelor în cazul activităților externalizate.

(3) În aplicarea art. 24 alin. (1) și (3) din Legea nr. ..., instituțiile aprobă normele interne de cunoaștere a clienței la nivelul organului de conducere.

(4) Instituțiile se asigură că normele interne de cunoaștere a clienței sunt formulate într-un limbaj care să permită înțelegerea sarcinilor, sunt structurate consolidat astfel încât să faciliteze consultarea lor, sunt puse la dispoziție și sunt cunoscute de toate persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor pe care le conțin.

Art. 6 - (1) În aplicarea dispozițiilor art.24 alin. (2) și (3) din Legea nr...., instituțiile se asigură că normele de cunoaștere a clienței sunt implementate efectiv și aplicate corespunzător, inclusiv la nivel de grup.

(2) În aplicarea alin.(1), instituțiile adoptă, pe bază de risc, proceduri și măsuri de verificare a modului de implementare și de evaluare a eficienței normelor, inclusiv prin intermediul auditului independent.

(3) Instituțiile se asigură că rezultatele verificărilor realizate potrivit alin.(2) inclusiv, după caz, deficiențele identificate, recomandările pentru diminuarea acestora și termenele în care ar trebui implementate sunt comunicate și analizate la nivelul organului de conducere.

Art.7 - Instituțiile revizuiesc normele interne de cunoaștere a clienței ori de câte ori este necesar și cel puțin anual, potrivit dispozițiilor art.5 alin.(1), inclusiv în scopul corectării deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de Banca Națională a României.

CAPITOLUL III

Cerințe privind măsurile de cunoaștere a clienței

Art. 8 - (1) În aplicarea art. 11 alin. (1), alin. (3) și art. 15 alin. (1) lit. a) și c) din Legea nr. ..., la stabilirea unei relații de afaceri, instituțiile trebuie să obțină, pentru a identifica clientul persoană fizică, beneficiarul real și factorii de risc specifici acestora, cel puțin informații privind:

- a) numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) adresa la care locuiește;
- e) cetățenia;
- f) ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- g) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, dacă există;
- h) scopul și natura relației de afaceri;
- i) sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- j) informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, seria și numărul actului de identitate și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia;
- k) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

(2) La efectuarea tranzacțiilor ocazionale prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. b) din Legea nr. ..., instituțiile obțin informațiile prevăzute la alin. (1) lit. a) - e), lit. j) și cele de la lit. k).

Art. 9 - În aplicarea art. 11 alin. (4) din Legea nr. ..., în situația în care un client persoană fizică este reprezentat în relația cu instituția de o altă persoană, care acționează ca reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate, instituția trebuie să obțină și să verifice și informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, precum și, după caz, cele referitoare la natura și limitele împuternicirii.

Art. 10 - (1) În aplicarea art. 11 alin. (1), alin. (3) și alin. (4) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c), din Legea nr. ..., la stabilirea unei relații de afaceri, instituțiile trebuie să obțină, pentru a identifica

clientul persoană juridică, beneficiarul real și factorii de risc specifici acestora, cel puțin informații privind:

- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine;
- d) sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare;
- e) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz;
- f) tipul și natura activității desfășurate;
- g) identitatea persoanelor care sunt împuternicite să reprezinte clientul în relație cu instituția sau, în absența unor astfel de persoane, identitatea persoanelor investite cu competența de a conduce și reprezenta clientul, precum și puterile acestora de angajare a entității;
- h) scopul și natura relației de afaceri;
- i) informații referitoare la beneficiarul real, respectiv numele și prenumele, data nașterii, seria și numărul actului de identitate și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia;
- j) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

(2) La efectuarea tranzacțiilor ocazionale prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. b) din Legea nr. ..., instituțiile obțin informațiile prevăzute la alin. (1) lit. a) - d), lit. g), i) și j).

(3) În cazul clienților entități fără personalitate juridică, dispozițiile alin. (1) se aplică în mod corespunzător.

Art. 11 – (1) În aplicarea art. 11 alin. (1) lit. a) din Legea nr. ..., instituțiile verifică identitatea clienților pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals, cum sunt documentele de identitate care includ o fotografie a titularului, emise de o autoritate oficială sau, după caz, documentele emise de registrul comerțului sau o structură echivalentă din care rezultă existența legală a persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică ori prin mijloacele de identificare electronică prevăzute de Regulamentul (UE) nr.910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE.

(2) Verificarea acelor informații prevăzute la art. 8 – art. 10, care nu se pot proba potrivit art. 11 alin. (1) și, după caz, a autenticității documentelor prevăzute la alin. (1), se va realiza prin orice metodă corespunzătoare, ca de exemplu prin consultarea bazelor de date ale Direcției Generale de Evidență a Persoanelor, Inspectoratului General pentru Imigrări, Oficiului Național al Registrului Comerțului sau ale oricăror autorități publice ori a bazelor de date private care conțin informații de la autorități publice sau prin observarea directă a locației la adresa indicată, prin schimb de corespondență și/sau accesarea numărului de telefon furnizat de client, fișe fiscale ori extrase de cont, prin accesarea informațiilor publice, prin obținerea unei copii a ultimei situații financiare auditate sau, în situația în care nu sunt disponibile, prin consultarea unor cabinete de avocatură, notari, societăți de audit.

Art. 12 – (1) În aplicarea art. 11 alin. (1) lit. b) și art. 19 alin. (10) din Legea nr. ..., instituțiile verifică informațiile privind beneficiarul real în cazul clienților persoane fizice, pe baza declarației acestora, luând în considerare sursa și volumul fondurilor implicate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională, iar în cazul clienților persoane juridice și fiducii, prin consultarea registrelor prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. sau a registrelor similare din alte jurisdicții, dacă aceste surse sunt disponibile.

(2) În aplicarea art. 11 alin. (1) lit. b) și alin. (3) și art. 17 alin. (1) din Legea nr., instituțiile verifică informațiile privind beneficiarul real pe baza documentelor de constituire, a autorizațiilor de funcționare, a rapoartelor de audit și prin alte metode de tipul celor prevăzute la art. 11 alin. (2) din prezentul regulament, în cazurile în care, din documentele și informațiile pe care le dețin ori în raport cu plauzibilitatea informațiilor obținute de la clienți:

- a) instituțiile nu pot stabili sau verifica identitatea beneficiarului real;
- b) instituțiile nu pot stabili sau verifica factorii de risc specifici beneficiarului real;
- c) relația de afaceri propusă ori tranzacția ocazională solicitată prezintă un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Art. 13 – (1) În aplicarea dispozițiilor art. 11 alin. (1) lit. d) din Legea nr. ..., instituțiile trebuie să dispună de procese pentru verificarea periodică, atât în ceea ce privește veridicitatea cât și adecvarea, a informațiilor deținute despre clienți, inclusiv în ceea ce privește beneficiarul real, proporțional cu nivelul de risc asociat, care să furnizeze instituției o asigurare rezonabilă că profilul tranzacțional stabilit este corect și procesul de monitorizare este eficient.

(2) Instituțiile actualizează informațiile despre clienți și factorii de risc specifici, cu luarea în considerare cel puțin a modificărilor în statutul clientului, în oferta de produse și servicii sau,

după caz, a riscurilor identificate în legătură cu produsele și serviciile oferite deja, precum și a modificărilor în comportamentul tranzacțional al clientului.

(3) În cazul clienților existenți care sunt trecuți într-o categorie de clientelă cu un nivel de risc mai ridicat, pentru continuarea relației de afaceri, instituția se asigură că a aplicat toate măsurile de cunoaștere a clientelei corespunzătoare categoriei în care trec.

Art.14 – (1) În aplicarea art. 11 alin.(7) și art. 12 din Legea nr...., instituțiile aplică cel puțin măsurile standard de cunoaștere a clientelei când există elemente de natură să ridice suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei stabilite în Legea nr... și de valoarea operațiunii.

(2) În aplicarea art. 11 alin.(7), art. 12 și art. 14 din Legea nr..., instituțiile aplică cel puțin măsuri standard de cunoaștere a clientelei dacă există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea informațiilor de identificare deja deținute despre client sau beneficiarul real.

Art. 15 – (1) În aplicarea art. 16 alin. (1) din Legea nr. ..., instituțiile pot stabili și aplica, în cazurile care, potrivit evaluării proprii de risc, prezintă un grad de risc redus, măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei, proporționale cu riscul redus stabilit, care nu derogă de la măsurile prevăzute la art. 11 alin. (1) și alin. (3) din Legea nr.

(2) În aplicarea art. 13 alin. (8) lit. e) din Legea nr..., instituțiile pot aplica numai măsura prevăzută la art. 11 alin. (1) lit. d) din lege, scop în care trebuie să se asigure că obțin suficiente informații despre clienții lor și că dispun de sisteme de monitorizare permanentă a acestor tranzacții sau relații de afaceri.

Art. 16 – Prevederile art.8 – art.14 din prezentul regulament nu derogă de la obligația instituțiilor de a aplica măsuri suplimentare, proporționale cu riscul sporit stabilit, potrivit dispozițiilor art.17 alin.(1) din Legea nr....

Art. 17 - (1) În aplicarea art. 17 alin. (2) din Legea nr. ..., pentru toți clienții și toate tranzacțiile, indiferent de încadrarea acestora în categoriile de risc, instituțiile instituie sisteme de detectare a tranzacțiilor complexe, a celor neobișnuite, inclusiv din perspectiva valorii, raportat la sursa fondurilor și profilul tranzacțional al acestora, ori a celor care nu au motivație economică sau aparență legală evidente.

(2) Sistemele de detectare prevăzute la alin. (1) au în vedere inclusiv stabilirea unor parametri și tipologii în interiorul cărora se situează tranzacțiile obișnuite derulate, cum ar fi: limite valorice pe categorii de client, produs sau tranzacție, categorii de tranzacții derulate în relație cu diferitele categorii de clientelă și, în cazul persoanelor juridice și al altor entități, și domeniul de activitate.

Art. 18 – Instituțiile evaluează relațiile de correspondent cu instituții respondente din state membre cu luarea în considerare a instrucțiunilor emise de Banca Națională a României pentru aplicarea recomandărilor din Ghidul comun JC/2017/37, cu respectarea dispozițiilor art. 17 alin. (7) și (8) din Legea nr. ...

Art. 19 – În aplicarea art. 11 alin. (9) din Legea nr. ..., instituțiile nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu pot stabili legitimitatea scopului și naturii relației de afaceri, nu pot actualiza informațiile deținute despre client sau nu pot administra adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

CAPITOLUL IV

Terțe părți

Art. 20 - În aplicarea art.18 alin.(3) și (4) din Legea nr. ..., instituțiile pot utiliza, în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientelei prevăzute la art.11 lit. a) – c) din Legea nr. ... informații obținute de la instituții de credit și instituții financiare care fac parte din grupul instituției sau din afara grupului, cu excepția următoarelor categorii:

- a) entități specializate ce desfășoară activitate de schimb valutar;
- b) instituții de plată care prestează numai servicii de remitere de bani și/sau servicii de inițiere a plății;
- c) furnizori specializați în servicii de informare cu privire la conturi.

CAPITOLUL V

Cerințe de personal

Art. 21 – (1) În aplicarea art. 24 alin. (6) din Legea nr. ..., instituțiile impun standarde ridicate la angajarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere

a clientelei, inclusiv referitoare la reputație și onorabilitate, și verifică, din surse de încredere, informațiile puse la dispoziție de candidați și angajați.

(2) Instituțiile documentează standardele și modul de verificare a informațiilor prevăzute la alin. (1).

Art. 22 - (1) În aplicarea art. 23 alin. (2) coroborat cu art. 24 alin. (5) și alin. (6) din Legea nr. ..., instituțiile stabilesc și documentează standardele de desemnare a ofițerului de conformitate care va coordona implementarea politicilor și procedurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Instituțiile transmit Băncii Naționale a României standardele pentru desemnarea ofițerului de conformitate și, la cererea Băncii Naționale a României, documente din care să rezulte că respectiva persoană dispune de suficientă experiență pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor ce-i revin, potrivit acestor standarde.

(3) În aplicarea art. 23 alin. (2) din Legea nr., instituțiile de credit stabilesc persoana desemnată în calitate de ofițer de conformitate dintre membrii conducerii superioare în înțelesul art. 3 alin.(1) pct.3 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 23 - (1) În aplicarea art. 24 alin. (4) și alin. (5) din Legea nr. ..., instituțiile asigură pregătirea continuă a persoanelor cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere a clientelei, astfel încât să se asigure că acestea cunosc cerințele legale, responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clientelei, riscurile la care este expusă instituția potrivit evaluării proprii de risc și că dispun de suficiente informații care să le permită recunoașterea operațiunilor care pot avea legătura cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului. Pregătirea trebuie să includă și o componentă de conștientizare a consecințelor neîndeplinirii adecvate a responsabilităților ce le revin în acest domeniu și a implicațiilor pentru instituție și persoanele respective, în cazul producerii riscurilor.

(2) Instituțiile includ în programul de pregătire informații legate de noile cerințe legale, ghidurile relevante, evaluările proprii de risc prevăzute la art. 3, normele interne de cunoaștere a clientelei, informări cu privire la instruirile și feedbackul realizate de Oficiul Național de Prevenirea și Combaterea a Spălării Banilor, precum și aspecte practice relevante ce au rezultat din activitatea proprie și, după caz de la nivelul grupului din care face parte, inclusiv tipologii și studii de caz.

(3) Instituțiile verifică periodic toate persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere a clientelei pentru a se asigura de faptul că sunt pregătite în

mod adecvat atribuțiile ce le revin, cu un accent deosebit pe angajații din departamentele și/sau agențiile în cazul cărora se constată o disproporție relevantă între numărul de tranzacții raportate la nivelul acestora și cele identificate ulterior, după caz, la nivelul departamentului de conformitate, în situația în care elementele de suspiciune erau detectabile de la început, precum și în cazul celor în privința cărora verificările interne sau acțiunile de supraveghere ale Băncii Naționale a României identifică deficiențe.

Art.24 - În aplicarea art. 18 alin. (8) din Legea nr. ..., instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică asigură aplicarea în mod corespunzător a dispozițiilor art. 23 și în relație cu agenții și distribuitorii pe care îi utilizează.

CAPITOLUL VI

Cerințe de organizare

Art.25 - În aplicarea dispozițiilor art.24 alin.(1) din Legea nr....., instituțiile stabilesc, cu respectarea cerințelor prudențiale în materia cadrului de administrare a activității aplicabil, cadrul de administrare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului și mecanismele de control intern care acoperă în mod dedicat și eficace procesele dezvoltate pentru administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Art.26 - (1) În aplicarea dispozițiilor art.24 alin.(1), instituțiile implementează, cu respectarea cerințelor prudențiale în materia cadrului de administrare a activității aplicabile, sisteme informatice eficace și adecvate, care să acopere toate activitățile, întreg portofoliul de clienți și toate tranzacțiile care au asociat risc de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, prin care să monitorizeze, colecteze și analizeze datele aferente riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului și să faciliteze realizarea de raportări adecvate interne și externe.

(2) În aplicarea dispozițiilor art.24 alin.(2), instituțiile adoptă, pe bază de risc, proceduri și măsuri pentru verificarea eficacității și funcționării corecte a sistemelor informatice utilizate pentru administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv prin intermediul misiunilor de audit dedicate.

(3) Instituțiile actualizează sistemele informatice utilizate pentru administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pentru dezvoltarea și implementarea de noi

funcționalității și pentru corectarea deficiențelor constatate în urma verificărilor realizate potrivit alin.(2) și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de Banca Națională a României.

CAPITOLUL VI

Măsuri de control și supraveghere

Art. 27 - În aplicarea art. 23 alin. (3) din Legea nr. ..., instituțiile trebuie să asigure accesul persoanelor cu responsabilități relevante în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și al auditorului extern, al Băncii Naționale a României și al altor autorități conform legii, la toate evidențele și documentele cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia, inclusiv orice analiză pe care instituția a realizat-o pentru conformarea la cerințele în materie, prin punerea la dispoziția acestora în cel mai scurt timp a documentelor și informațiilor.

Art. 28 – (1) În aplicarea art. 24 alin. (2) din Legea nr. ..., instituțiile asigură existența unui proces independent de auditare care să testeze periodic politicile, normele interne, mecanismele, sistemele informatice și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv evaluările de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora.

(2) Instituțiile stabilesc frecvența de testare în funcție de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care sunt expuse.

Art. 29 – În aplicarea art. 27 alin. (3) din Legea nr. ..., instituțiile furnizează Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere, la cerere:

a) metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate;

b) evaluarea de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferentă activității desfășurate;

c) politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

d) normele interne de cunoaștere a clientelei;

e) informații cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia;

f) analizele interne realizate de instituții pentru detectarea tranzacțiilor prevăzute la art. 17 alin. (2) din Legea nr. ...;

g) documentele și corespondența cuprinzând fundamentarea deciziei de lansare a unor produse sau servicii noi, de furnizare a unor produse sau servicii sau acordarea unor exceptări anumitor clienți, în pofida unei opinii contrare exprimată de persoanele sau structura cu responsabilități în aplicarea măsurilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;

h) rapoartele privind modul în care instituția aplică politicile și procedurile de prevenire a spălării banilor și finanțare a terorismului în state terțe, la nivelul sucursalelor și al filialelor deținute în proporție majoritară;

i) rapoarte privind modul în care instituția aplică politicile și procedurile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului în relație cu activitățile externalizate;

j) rezultatele testărilor realizate prin procesul independent de auditare;

k) fundamentarea standardelor de desemnare a ofițerului de conformitate;

l) orice alte informații și documente necesare Băncii Naționale a României pentru realizarea supravegherii în domeniu, în forma și termenele precizate în solicitare.

Art. 30 – În cazul nerespectării dispozițiilor prezentului regulament sunt incidente dispozițiile art. 27 din Legea nr.

CAPITOLUL VIII

Dispoziții tranzitorii

Art. 31 – (1) În aplicarea art. 60 alin. (3) din Legea nr. ..., instituțiile care funcționează la data intrării în vigoare a prezentului regulament se conformează la dispozițiile prezentului regulament de cel mult 180 de zile de la data intrării în vigoare a Legii nr.

(2) Până la actualizarea normelor, instituțiile prevăzute la alin.(1) utilizează normele interne de cunoaștere a clientelei aplicabile la data publicării prezentului regulament, fără a le putea modifica altfel decât pentru a asigura conformarea la noile dispoziții legale ori ca urmare a unei recomandări ori măsuri dispuse de Banca Națională a României.

(3) Instituțiile realizează evaluările proprii de risc cu luarea în considerare a informațiilor prevăzute la art. 3 alin.(2) disponibile.

Art. 32 – (1) În aplicarea art. 14 teza a doua din Legea nr. ..., instituțiile se asigură că măsurile de cunoaștere a clientelei prevăzute în normele interne de cunoaștere a clientelei actualizate

conform dispozițiilor prezentului regulament sunt aplicate tuturor clienților existenți, cât mai curând posibil, pe bază de risc, dar nu mai târziu de 18 luni de la aprobarea normelor.

(2) În cazul în care nu pot aplica dispozițiile alin. (1), devin incidente prevederile art. 11 alin. (9) din Legea nr.

CAPITOLUL IX

Dispoziții finale

Art. 33 - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 9/2008 privind cunoașterea clientele în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 527 din 14 iulie 2008, cu modificările și completările ulterioare.