

# PROCEDURA PRIVIND PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM PRIN INTERMEDIUL PIETEI DE CAPITAL

Număr cod intern: P – 16, ed.1, rev.9  
Număr cod ASF: 0016

Exemplarul nr. \_  
 Exemplar controlat  
 Exemplar necontrolat

**APROBAT** - DIRECTOR GENERAL

– Adrian SIMIONESCU

**REVIZUIT** - Responsabil Conformitate

– Lazăr-Florin CĂTINAȘ

**Data intrării în vigoare:** 01.10.2020

## LISTA DE CONTROL A REVIZIILOR

Identificarea documentului:

1	Denumire	<b>PROCEDURA privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital</b>
2	Cod	<b>P – 16</b>
3	Ediție	<b>1</b>
4	Revizie	<b>9</b>

Nr. revizie	Data revizie	Pagini revizuite	Revizuit de :	Aprobat de:	Conținutul reviziei
1/7	05/04/2018	13	Mihaela Miu	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - introducere Listă de control a reviziilor; - revizuire conținut.
1/8	19/03/2019	integral	Andi Brădiceanu	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - revizuire conținut.
1/9	26/06/2020	integral	Lazăr-Florin Căținaș	Adrian Simionescu	Revizie periodică: - revizuire conținut.

## 1. SCOP

Procedura stabilește regulile de prevenire și sancționare a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital.

## 2. DOMENIU DE APLICARE

Procedura este aplicabilă activităților persoanei/persoanelor desemnată/e ce are/au responsabilități în aplicarea prevederilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și persoanei care coordonează și implementează politicile și procedurile interne menționate la art.9, alin.(1) și (2), persoană denumită, conform legii, **ofițer de conformitate**, Compartimentului Conformitate, administratorului de risc în exercitarea atribuțiilor, sarcinilor și competențelor cu care a fost investit.

## 3. DEFINIȚII. ABREVIERI

### 3.1 Definiții

Definițiile termenilor utilizați sunt preluate din actele normative aplicabile

*Spălarea banilor* - infracțiunea prevăzută la art. 49 din Legea nr. 129/2019, , respectiv:

- a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- b) ascunderea ori disimularea adevăratei naturi, a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;
- c) dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.;

*Finanțarea terorismului* - infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

*Persoane expuse politic* - persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante. Prin funcții publice importante se înțeleg:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai 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 și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale..

*Membri ai familiei persoanei expuse public* sunt:

- 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.

*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 care exercita sau au exercitat funcții publice importante 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 care exercita sau au exercitat funcții publice importante.

*Beneficiar real* - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune ori o activitate. Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

a) în cazul societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a-i asigura controlul ori prin participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune sau participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

2. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor:

1. constituitorul/constituitorii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. protectorul/protectorii, dacă există;

4. beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul entităților juridice precum fundațiile și al construcțiilor juridice similar fiduciilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare celor menționate la lit. b);

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

*CSB/CFT* – prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

*SB/FT* – spălarea banilor și finanțarea terorismului unde *SB* – spălarea banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. a) din Legea nr. 129/2019 și *FT* – finanțarea terorismului banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. b) din Legea nr. 129/2019;

*Entități raportoare* –instituțiile financiare, persoane juridice române, menționate la art. 2 lit. g) pct. 2-7 și art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019;

*Sursa fondurilor* - originea fondurilor implicate într-o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională. Aceasta include atât activitatea care a generat fondurile utilizate în relația de afaceri cât și mijloacele prin care au fost transferate fondurile clientului.

### 3.2 Abrevieri

S.S.I.F. – Societate de Servicii de Investiții Financiare

A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiară

## 4. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ

**Legea nr.126/2018** privind piețele de instrumente financiare (Legea nr.126/2018).

**Legea nr.129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.

**Regulamentul nr. 13/2019** privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere financiară, denumit în continuare Regulamentul nr. 13/2019.

**Decizia nr.964/2010** pentru modificarea și completarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, aprobată prin decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.673/2008.

**Decizia nr.962/2010** pentru modificarea anexelor nr. 2B, 3A și 3B la Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe.

Acte normative aplicabile, în vigoare.

## 5. PROCEDURA

**Art.1.** Prezentele proceduri de lucru stabilesc norme cu privire la măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital.-

**Art.2.(1)** Prin legea privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, se instituie obligații referitoare la transmiterea unui raport pentru tranzacții suspecte exclusiv Oficiului dacă acestea cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

a) bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului; sau

b) persoana sau împuternicitul/reprezentantul/mandatarul acesteia nu este cine pretinde a fi; sau

c) informațiile pe care entitatea raportoare le deține pot folosi pentru impunerea prevederilor legii; sau

d) în orice alte situații sau cu privire la elemente care sunt de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, cum ar fi existența unor anomalii față de profilul clientului, precum și atunci când există indicii că datele deținute despre client ori

beneficiarul real nu sunt reale sau de actualitate, iar clientul refuză să le actualizeze ori oferă explicații care nu sunt plauzibile.

**(2)** Suplimentar situațiilor prevăzute la alin. (1), entitățile raportoare transmit un raport pentru tranzacții suspecte Oficiului atunci când circumstanțele faptice obiective aferente unei relații de afaceri sau tranzacții ocazionale corespund în tot sau în parte indicatorilor sau tipologiilor de tranzacții suspecte prezentate public de Oficiu.

**(3)** Societatea consideră ca suspectă orice relație de afaceri sau tranzacție ocazională cu o persoană ale cărei date de identificare i-au fost comunicate punctual de către Oficiu. În acest caz un raport pentru tranzacții suspecte va fi transmis de către entitate Oficiului -

**Art.3.(1)** Societatea are obligația de a raporta către Oficiu tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro.

**(2)** În situația în care tranzacțiile prevăzute la alin. (1) sunt derulate prin intermediul unei instituții de credit sau financiare, obligația de raportare revine acesteia, cu excepția operațiunilor din activitatea de remitere de bani care vor fi raportate conform alin. (5).

**(3)** Instituțiile de credit și instituțiile financiare vor transmite rapoarte on-line privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

**(4)** În sensul alin. (1), termenul tranzacție include și operațiunile a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 15.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.

**(5)** Pentru activitatea de remitere de bani, entitățile raportoare transmit Oficiului rapoarte privind transferurile de fonduri a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 2.000 euro.

**(6)** Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

**Art.4.(1)** Societatea transmite, de îndată, Oficiului raportul pentru tranzacții suspecte înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată.

**(2)** Oficiul confirmă, de îndată, în scris, prin alocarea numărului de înregistrare, inclusiv prin mijloace electronice, primirea raportului de tranzacții suspecte.

**(3)** Tranzacția nu se efectuează până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul înregistrării prevăzute la alin. (2). Dacă Oficiul nu dispune suspendarea efectuării tranzacției în termenul menționat anterior, societatea poate efectua tranzacția.

**(4)** În scopul de a analiza tranzacția și de a verifica suspiciunea, Oficiul poate suspenda efectuarea unei tranzacții până la 48 de ore, ca urmare a informațiilor primite în baza prevederilor legii, a unor solicitări în acest sens venite din partea organelor judiciare române sau ale instituțiilor străine care au atribuții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare sau în baza altor informații deținute. Decizia Oficiului de suspendare a efectuării unei tranzacții este comunicată societății de îndată, atât în format letric, cât și în format electronic, și va fi implementată imediat.

**(5)** Dacă nu se confirmă suspiciunea raportată, Oficiul decide încetarea suspendării unei tranzacții înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (4), decizie care este comunicată societății de îndată și care va fi implementată imediat.

**(6)** Înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (4), Oficiul, dacă consideră necesar, poate solicita o singură dată, motivat, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție prelungirea suspendării efectuării tranzacției cu cel mult 72 de ore, care se calculează începând de la ora la care expiră decizia de suspendare.

**(7)** Dacă până la expirarea termenului stabilit prin decizia de suspendare Oficiul nu a comunicat decizia de prelungire a suspendării, entitatea raportoare poate efectua tranzacția.

**Art.5.(1)** Prin excepție de la prevederile art. 4, societatea poate să efectueze o tranzacție care are legătură cu tranzacția suspectă, fără raportarea prealabilă, dacă abținerea de la realizarea tranzacției este imposibilă sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte, cu menținerea obligației de a transmite un raport de tranzacții suspecte exclusiv către Oficiu de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore de la efectuarea tranzacției, precizând și motivul pentru care nu au fost respectate dispozițiile art. 4.

**(2)** Societatea va transmite de îndată un raport de tranzacții suspecte exclusiv către Oficiu, atunci când constată că o tranzacție sau mai multe tranzacții care au fost efectuate și care au legătură cu activitatea clientului prezintă suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

**Art.6.(1)** În cadrul S.S.I.F Vienna Investment Trust este desemnată o persoană, numită ofițer de conformitate, în concordanță cu reglementările în vigoare, cu responsabilități în aplicarea Legii 129/2019, numita prin decizia Consiliul de administrație.

**(2)** Ofițerul de conformitate SB/FT, desemnat conform alin.(1), poate fi orice persoană care îndeplinește condițiile stabilite în Legea nr.129/2019 și cele din Regulamentul ASF nr. 1/2019, inclusiv cele de instruire adecvată și de gestionare a conflictelor de interese, după cum urmează:

a) unul dintre membrii conducerii executive/superioare, în înțelesul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul ASF nr. 1/2019;

b) persoana care exercită funcția cheie corespunzătoare ofițerului de conformitate/controlului intern, definită conform art. 2 alin.(2) lit. p), pct. (ii) din Regulamentul ASF nr.1/2019, cu condiția ca aceasta să fie exercitată de o persoană cu funcție de conducere de rang superior, astfel cum este definită la art. 2 lit. o) din Legea nr.129/2019;

c) altă persoană cu funcție de conducere cu atribuții specifice în materia SB/FT, subordonată direct consiliului de administrație/consiliului de supraveghere.

**(3)** Ofițerul de conformitate SB/FT are putere de decizie pentru implementarea politicilor și procedurilor interne ale entității reglementate în materia prevenirii și combaterii SB/FT și poate fi unul dintre membrii conducerii executive/superioare, în înțelesul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul ASF nr. 1/2019.

**(4)** În aplicarea art. 23 alin. (1) din Legea nr.129/2019 entitatea reglementată numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr.129/2019 și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

**(5)** Notificarea ofițerului de conformitate și a persoanelor desemnate SB/FT, către ASF, este realizată potrivit art. 3 alin. (2), (4) și (5) din Regulamentul ASF nr. 1/2019 prin transmiterea cu cel puțin 15 zile lucrătoare, înainte de începerea exercitării atribuțiilor, a documentației prevăzute la art. 3 alin. (4) din același regulament, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.

**(6)** Societatea comunică Oficiului ofițerul de conformitate și persoanele desemnate SB/FT, în format electronic, prin canalele puse la dispoziție în acest sens, potrivit art. 23 alin.(1) din Legea nr. 129/2019.

**(7)** În aplicarea art. 23 alin. (2) coroborat cu art. 24 alin. (5) și (6) din Legea nr. 129/2019, societatea stabilește și documentează cerințele și condițiile de desemnare a ofițerului de conformitate, precum și cu privire la recrutarea și numirea persoanei/persoanelor desemnate SB/FT.-

**Art.7.(1)** Ofițerul de conformitate SB/FT asigură coordonarea și implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT.

**(2)** Ofițerul de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT și auditorul au acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare.

Aceste persoane au acces permanent la toate evidențele întocmite de societatea în conformitate cu prevederile legale incidente.

**(3)** În situația în care, temporar, accesul la informații și documente prevăzut la alin. (2) nu se poate face în mod direct, acesta va fi efectuat în timpul util îndeplinirii obligațiilor incidente, fără a aduce atingere atribuțiilor și responsabilităților prevăzute de Legea nr. 129/2019 pentru ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT.

**(4)** În măsura în care modul de conformare cu obligațiile legale din acest domeniu sunt subiectul unei misiuni de audit, societatea asigură accesul auditorului la toate informațiile și documentele necesare, în timp util și într-o formă completă și nealterată.

**(5)** Ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea legii, în măsura în care societatea a asigurat cadrul operațional și procedural intern necesar îndeplinirii obligațiilor legale CSB/CFT, inclusiv în ceea ce privește asigurarea accesului direct, permanent, într-o formă completă și nealterată la informațiile și documentele necesare în acest context.

**(6)** Ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a Regulamentului nr. 13/2019.

**Art.8.(1)** Societatea, prin Comitetul de nominalizare și remunerare, stabilește criteriile de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate și a persoanelor desemnate SB/FT, cu respectarea cel puțin a următoarelor cerințe:

a) îndeplinirea criteriilor de adecvare a persoanelor evaluate prevăzute în Regulamentul ASF nr. 1/2019;

b) participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de ISF, IBR sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare;

c) inexistența unui conflict de interese cu alte situații care ar putea impacta realizarea atribuțiilor prevăzute la art. 7.

**(2)** Societatea asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 6, ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.

**Art.9.(1)** Societatea pune în aplicare proceduri de verificare (screening) pentru a asigura standarde ridicate atunci când sunt angajate persoane și, dacă acestea sunt persoane competente și potrivite, inclusiv referitor la reputație, astfel cum sunt prevăzute de art. 2 alin. (2) lit. a) și d) din Regulamentul ASF nr. 1/2019. În acest sens, S.S.I.F. Vienna Investment Trust verifică din surse de încredere informațiile puse la dispoziție de candidați.

**(2)** Societatea comunică tuturor angajaților politicile, mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT, la angajare și ori de câte ori apar modificări ale acestora și pun în aplicare proceduri de verificare privind cunoașterea acestora.

**(3)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust asigură instruirea periodică corespunzătoare și verificarea angajaților proprii cu privire la:

a) prevederile Legii nr. 129/2019 și ale reglementărilor și a măsurilor adoptate de ASF și de Oficiu în aplicarea acesteia;

b) informații legate de noile cerințe legale, ghidurile relevante, evaluările proprii de risc, normele interne CSB/CFT, informări cu privire la instruirile și feedbackul realizate de Oficiu, precum și aspecte practice relevante ce au rezultat din activitatea proprie, inclusiv tipologii și studii de caz;

c) cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal.



**(4)** Programele de instruire trebuie să asigure faptul că angajații:

- a) cunosc obligațiile ce le revin în conformitate cu legile, regulamentele, politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea SB/FT;
- b) au competența necesară pentru a recunoaște operațiunile care pot avea legătură cu SB/FT și cunosc cum să procedeze în astfel de cazuri;
- c) au competența necesară pentru a analiza adecvat serviciile sau tranzacțiile solicitate sau efectuate în scopul identificării riscurilor de SB/FT;
- d) cunosc în întregime cerințele de raportare;
- e) cunosc cerințele legale în materie de prevenirea și combaterea SB/FT;
- f) cunosc responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clientelei și riscurile la care este expusă entitatea reglementată potrivit evaluării proprii de risc;
- g) conștientizează consecințele neîndeplinirii adecvate a responsabilităților ce le revin în acest domeniu și a implicațiilor pentru entitatea reglementată și angajații acesteia, în cazul producerii riscurilor.

**(5)** Societatea verifică cel puțin o dată pe an toate persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în norma internă CSB/CFT pentru a se asigura de faptul că sunt pregătite în mod adecvat, cunosc atribuțiile ce le revin, cu un accent deosebit pe verificarea angajaților din departamentele și/sau agențiile, sediile secundare, agenții și distribuitorii în cazul cărora riscurile sunt mai ridicate.

**(6)** Societatea include în fișele de post ale angajaților atribuțiile concrete ce le revin în ceea ce privește aplicarea normelor CSB/CFT.

**Art10.(1)** În aplicarea art. 25 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, societatea realizează evaluări proprii de risc prin care identifică, evaluează și gestionează riscul de SB/FT atât la nivelul clientelei, serviciilor și produselor oferite, cât și la nivelul întregii activități desfășurate, astfel încât să poată demonstra ASF că înțelege și administrează adecvat riscul SB/FT la care sunt sau ar putea fi expuse.

**(2)** Evaluările de risc prevăzute la alin. (1) se actualizează periodic, precum și ori de câte ori intervin modificări în cadrul evaluărilor CSB/CFT naționale și sectoriale, a standardelor tehnice de reglementare în domeniu adoptate de Comisia Europeană și a factorilor de risc prevăzuți de Legea nr. 129/2019 și a cerințelor din reglementările ASF. -

**Art.11.(1)** Societatea identifică și evaluează riscurile activității desfășurate cu privire la expunerea la riscul de SB/FT, luând în considerare cel puțin următoarele:

- a) factorii de risc, inclusiv cei referitori la clienți, țări sau zone geografice, produse, servicii, tranzacții sau canale de distribuție, menționați în anexa nr. 1;
- b) scopul inițierii unei relații sau a efectuării unei tranzacții ocazionale;
- c) nivelul activelor care urmează a fi tranzacționate de către un client sau dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate;
- d) regularitatea tranzacțiilor sau durata relației de afaceri;
- e) reglementările și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile naționale și europene de supraveghere.

**(2)** Evaluările riscurilor menționate la alin. (1) sunt documentate și actualizate inclusiv pe baza evaluării naționale și sectoriale și a reglementărilor emise de ASF, de autoritățile europene de supraveghere sectorială sau de alte organisme internaționale din domeniu.

**(3)** Factorii care stau la baza evaluării riscului de SB/FT asociat relațiilor de afaceri și tranzacțiilor ocazionale sunt analizați permanent de către societate pentru a menține actualizată relevanța acestora.

Societatea evaluează și integrează informațiile obținute în cadrul procesului permanent de monitorizare a tranzacțiilor și relațiilor de afaceri și analizează dacă acestea afectează evaluarea riscurilor.

**Art.12.(1)** Informațiile cu privire la factorii de risc SB/FT provin din surse diverse, credibile și independente, accesate individual sau prin intermediul unor instrumente sau baze de date disponibile.

**(2)** Indiferent de natura și tipul riscurilor identificate, societatea ține seama de următoarele surse de informații:

- a) evaluarea riscurilor la nivel european realizată de Comisia Europeană;
- b) informații și evaluări efectuate de autoritățile naționale competente cu privire la riscurile la nivel național, declarații și avertizări politice sau expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- c) informații din partea Oficiului, ASF și a altor autorități și instituții prevăzute la art. 1 alin.(1) din Legea nr. 129/2019, precum:
  - (i) orientări, ghiduri, instrucțiuni sau atenționări punctuale, dar și, după caz, motivări ale aplicării amenziilor pentru încălcarea reglementărilor aplicabile SB/FT;
  - (ii) rapoarte privind amenințări, alerte, tipologii;
- d) informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor de CSB/CFT, inclusiv cele de cunoaștere a clientelei.

**(3)** Alte surse de informații ce pot fi avute în vedere în contextul identificării riscurilor SB/FT includ, printre altele:

- a) propriile cunoștințe și expertiza profesională a entității reglementate;
- b) informații din partea organismelor din domeniul financiar, cum ar fi tipologii și riscuri emergente;
- c) informații din partea societății civile, cum ar fi indicii de percepție a corupției și rapoartele de țară;
- d) informații din partea organismelor de standardizare internaționale precum rapoartele de evaluare reciprocă sau listele privind statele sau jurisdicțiile care au deficiențe în implementarea standardelor internaționale de profil în cadrul sistemelor naționale de prevenire și combatere a SB/FT;
- e) informații din surse deschise credibile și sigure, inclusiv cele obținute din surse libere;
- f) informații din partea unor organizații comerciale credibile și sigure;
- g) informații din partea organizațiilor de statistică și din mediul academic.

**Art.13.(1)** Societatea evaluează nivelul de risc de SB/FT asociat unei relații de afaceri sau tranzacții după conturarea imaginii de ansamblu asupra factorilor de risc identificați și poate decide în cadrul acestei evaluări să pondereze factorii în mod diferit în funcție de importanța lor.

**(2)** Măsurarea diferiților factori și atribuirea unor punctaje corespunzătoare unui nivel mai ridicat sau mai scăzut de risc de SB/FT, în contextul fiecărei relații de afaceri sau a unei tranzacții ocazionale, precum și relevanța acestora, este stabilită prin proceduri. Cu excepția cazului în care legislația prevede altfel, prezența factorilor de risc izolați nu încadrează neapărat o relație de afaceri într-o clasă de risc mai ridicat sau mai scăzut.

**(3)** La evaluarea riscurilor de SB/FT se iau în considerare factorii caracteristici situațiilor cu risc potențial sporit menționați la art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

**(4)** Ponderea atribuită fiecăruia dintre factorii de risc identificați poate varia de la un produs la altul și de la un client/o categorie de clienți la altul/alta.

Atunci când măsoară factorii de risc, societatea se asigură că:

- a) măsurarea nu este influențată în mod necorespunzător doar de un singur factor;
- b) considerentele de natură economică sau cu privire la profit nu influențează evaluarea riscului;
- c) măsurarea nu conduce la o situație în care este imposibil pentru orice relație de afaceri să fie clasificată ca prezentând un risc ridicat;

d) dispozițiile Legii nr. 129/2019 sau cele din legislația secundară emisă în aplicarea acesteia cu privire la situații care prezintă întotdeauna un risc ridicat de spălare a banilor nu pot fi ignorate în favoarea măsurării efectuate de către societate;

e) punctajele generate automat pentru riscuri, pot să nu fie luate în considerare de societate, dacă este necesar și dacă justificarea pentru decizia de a nu lua în considerare astfel de punctaje este documentată în scris în mod corespunzător.

**(5)** În cazul în care, societatea recurge la sisteme informatice pentru alocarea punctajelor aferente riscului general în vederea clasificării relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale și nu dezvoltă intern astfel de sisteme, ci le achiziționează de la un furnizor extern, aceasta se asigură că:

a) înțelege cum funcționează sistemul și cum combină factorii de risc pentru a obține un punctaj al riscului general;

b) are întotdeauna posibilitatea de a se asigura că punctajele atribuite reflectă înțelegerea societății privind riscul de SB/FT;

c) poate demonstra aspectele menționate la lit. a) și b) la solicitarea ASF.

**Art.14.** S.S.I.F. Vienna Investment Trust identifică și analizează aspectele ce decurg din evaluarea riscurilor care implică o concentrare a măsurilor de gestionare a riscului în contextul prevenirii și combaterii SB/FT care se iau atât la momentul preluării clientului, cât și pe durata relației de afaceri.

**Art.15.** S.S.I.F. Vienna Investment Trust verifică dacă propriile evaluări de risc de SB/FT și metodologia de realizare și actualizare a acestora sunt relevante, inclusiv prin intermediul funcției de audit independent.

**Art.16.(1)** În urma evaluării riscurilor societatea clasifică relațiile sale de afaceri și tranzacțiile ocazionale în funcție de nivelul perceput al riscului de SB/FT.

(2) S.S.I.F. Vienna Investment Trust stabilește clasificare a riscurilor (ridicat, mediu, scăzut sau alte clasificări) în corelație cu natura și amploarea activității desfășurate și tipurile de riscuri de SB/FT la care sunt expuse.

(3) S.S.I.F. Vienna Investment Trust nu va iniția o relație de afaceri, nu va deschide conturi și nu va efectua o tranzacție ocazională sau de a înceta relația de afaceri dacă nu poate aplica măsurile de cunoaștere a clienței, inclusiv în cazurile în care nu poate stabili legitimitatea scopului și naturii relației de afaceri, nu poate actualiza informațiile deținute despre client sau nu poate administra adecvat riscul de SB/FT. În astfel de situații, societatea ia în considerare transmiterea unui raport de tranzacție suspectă.

## IDENTIFICAREA CLIENȚILOR

**Art.17.(1)** La stabilirea unei relații de afaceri sau a efectuării unei tranzacții ocazionale S.S.I.F. Vienna Investment Trust obține și preia în evidențele proprii, pentru a verifica identitatea clientului persoană fizică, beneficiarul real și factorii de risc specifici acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau a efectuării tranzacției ocazionale, informații privind:

1. în cazul persoanelor fizice:

a) numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;

b) data și locul nașterii;

c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;

d) numărul și seria documentului de identitate;

- e) domiciliul stabil/reședința (adresa completă - stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, țară) și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt atribut de identificare de același tip;
- f) cetățenia, naționalitatea și țara de origine;
- g) ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- h) numărul de telefon, adresa de poștă electronică, dacă există;
- i) funcția publică deținută, dacă este cazul;
- j) scopul și natura relației de afaceri derulată cu societatea;
- k) sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- l) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;
- m) informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, seria și numărul actului de identitate și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia;
2. în cazul persoanelor juridice, fiduciilor sau entităților fără personalitate juridică, în aplicarea art. 11 alin. (1) și (3) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, informații privind:
- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) numărul, seria și data certificatului de înregistrare/documentului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului sau la autorități similare ori echivalente;
- d) capitalul social subscris și vărsat;
- e) codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- f) instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată;
- g) lista persoanelor cu drept de semnătură în cont, a administratorilor, a persoanelor cu funcții de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului, după caz, lista constitutorilor și a fiduciarilor;
- h) informațiile prevăzute la pct. 1 pentru persoanele care reprezintă clientul în relație cu societatea și puterile acestora de angajare a societății;
- i) adresa completă a sediului social/sediului central sau, după caz, a sucursalei;
- j) structura acționariatului/asociațiilor;
- k) telefon, fax și, după caz, e-mail, pagină de internet;
- l) scopul și natura relațiilor de afaceri, în special a operațiunilor derulate cu societatea;
- m) numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia sau, în cazul fiduciilor, toate persoanele următoare:
- (i) constitutorul (constitutorii);
- (ii) fiduciarul (fiduciarii);
- (iii) protectorul (protectorii), dacă există;
- (iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;
- (v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- n) tipul și natura activității desfășurate;
- o) încadrarea beneficiarului real în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei al unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

**(2)** În aplicarea art. 11 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în situația în care un client este reprezentat în relația cu societatea de o altă persoană, care acționează ca reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate legală, S.S.I.F. Vienna Investment Trust obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, precum și, după caz, cele referitoare la natura și limitele împuternicirii.

**(3)** În aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) societatea verifică informațiile referitoare la clienți 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 constitutive înregistrate la registrul comerțului sau la o structură echivalentă sau documentele emise de aceste structuri din care rezultă existența legală a persoanei juridice sau a entității fără personalitate juridică ori prin mijloacele de identificare electronică prevăzute de Legea nr.129/2019. –

**Art.18.(1)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust nu va deschide sau nu va continua o relație de afaceri și nu va furniza conturi anonime sau cu nume evident fictiv, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau a beneficiarului real nu este cunoscută, verificată și evidențiată corespunzător.

**(2)** Societatea are obligația de a închide conturile anonime pentru care nu a reușit să identifice clientul.

## **MĂSURI STANDARD DE CUNOAȘTERE A CLIENȚILOR**

**Art.19.(1)** Personalul societatii va aplica măsuri standard de cunoaștere a clienței în următoarele situații:

- a) la stabilirea unei relații de afaceri;
- b) atunci când se efectuează tranzacții ocazionale, așa cum sunt definite la art. 2 lit. j) din Legea nr. 129/2019;
- c) când există suspiciuni SB/FT indiferent de orice exceptare, derogare sau prag;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea datelor obținute anterior prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței.

**(2)** Măsurile standard de cunoaștere a clienței cuprind:

- a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse credibile și independente, inclusiv 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, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 910/2014;
- b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât societatea să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv în ceea ce privește persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare;
- c) înțelegerea și, după caz, obținerea de informații suplimentare privind scopul și natura relației de afaceri;
- d) realizarea unei monitorizări continue a relației de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, în vederea asigurării că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilului său de risc și profilului activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și asigurarea ca documentele, datele și informațiile obținute anterior sunt actualizate și relevante, prin realizarea de verificări periodice, în special pentru clienții încadrați în categoria de risc ridicat.

**Art.20.** Personalul care prestează servicii și activități de investiții verifică identitatea clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de desfășurarea tranzacției ocazionale și va identifica persoanele fizice care intenționează să acționeze în numele clientului, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, potrivit regulilor referitoare la identificarea persoanelor fizice și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandate să acționeze în numele persoanei juridice.-

## **MĂSURI SIMPLIFICATE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

**Art.21.(1)** S.S.I.F poate aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clienței în cazul în care:

- a) clienții își au reședința în zone geografice cu risc redus și/sau au sisteme eficiente de prevenire și combatere a SB/FT; au un nivel scăzut al corupției sau a altor activități infracționale ce poate fi dedus din surse credibile;;
- b) polițele de asigurare de viață cu prime de asigurare sau totalul ratelor de plată anuală sunt mai mici sau egale cu echivalentul în lei al sumei de 1000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2500 euro;
- c) sunt polițe de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o clauză de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție;
- d) în sistemele de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensii, în cazul în care contribuțiile sunt reprezentate de sume plătite de participanți sau angajatori în numele acestora la un fond de pensii;
- e) produse în cazul cărora riscurile de SB/FT sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății;
- f) produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naționale în categoriile de risc scăzut de SB/FT.

**(2)** Printre măsurile simplificate privind cliența pe care entitățile reglementate le pot aplica se numără:

a) adaptarea cantității de informații obținute în scopul identificării, al verificării sau al monitorizării, de exemplu prin:

- (i) verificarea identității pe baza informațiilor obținute doar dintr-un document sau o sursă de date sigură, credibilă și independentă; sau
- (ii) stabilirea naturii și a scopului implicit ale relației de afaceri, deoarece produsul este conceput doar pentru un singur scop specific;

b) adaptarea calității sau a sursei informațiilor obținute în scopul identificării, al verificării sau al monitorizării, de exemplu prin:

- (i) acceptarea informațiilor obținute de la client în locul celor dintr-o sursă independentă atunci când se verifică identitatea beneficiarului real (acest lucru nu este permis atunci când se verifică identitatea clientului); sau
- (ii) în cazul în care riscul asociat tuturor aspectelor relației este foarte scăzut, să se bazeze pe sursa fondurilor pentru îndeplinirea unor cerințe de cunoaștere a clienței, de exemplu atunci când fondurile constituie plăți pentru beneficii de stat sau când fondurile au fost transferate dintr-un cont deschis în numele clientului la o firmă din Spațiul Economic European.

c) adaptarea frecvenței actualizărilor măsurilor de cunoaștere a clienței și a revizuirilor relației de afaceri, de exemplu efectuarea acestora doar atunci când apar evenimente declanșatoare precum momentul în care clientul caută să obțină un produs sau serviciu nou sau atunci când se atinge un anumit prag al tranzacției; entitățile reglementate se asigură că aceasta nu determină o excepție

de facto de la păstrarea la zi a informațiilor obținute prin aplicarea măsurilor privind cunoașterea clienței;

d) adaptarea frecvenței și intensității monitorizării tranzacțiilor, de exemplu monitorizând doar tranzacțiile peste un anumit prag; în acest caz entitățile reglementate se asigură că pragul este stabilit la un nivel rezonabil și că au instituit sisteme pentru a identifica tranzacții corelate care, împreună, ar depăși pragul respectiv.

**(3)** Măsurile simplificate de cunoaștere a clienței nu se aplică:

- a) în cazul în care există indicii conform cărora este posibil ca riscul să nu fie scăzut, de exemplu în cazul în care există motive de a suspecta că se încearcă acțiuni de SB/FT sau în cazul în care entitatea reglementată are îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor obținute;
- b) în cazul scenariilor specifice cu risc ridicat și pentru care există obligația de a aplica măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței;
- c) în cazul în care există suspiciuni de SB/FT.

## **MĂSURI SUPLIMENTARE DE CUNOAȘTERE A CLIENȚELEI**

**Art. 22.(1)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust aplică, pe lângă măsurile-standard de cunoaștere a clienței, pe bază de risc, măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de SB/FT.

**(2)** În cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, societatea adoptă următoarele măsuri:

a) să obțină aprobarea conducerii de rang superior cu privire la stabilirea sau continuarea relației de afaceri. Reprezentantul conducerii de rang superior care aprobă stabilirea sau continuarea relației de afaceri cu persoana expusă public trebuie să aibă suficientă experiență și o imagine de ansamblu pentru a lua decizii în cunoștință de cauză cu privire la problemele care au impact direct asupra profilului de risc al societății; decizia de aprobare acordată de conducerea executivă/superioară apreciază nivelul de risc de SB/FT la care ar fi expusă societatea dacă ar stabili o relație de afaceri și măsura în care entitatea reglementată poate gestiona riscul respectiv în mod eficace;

b) să obțină informații despre sursa fondurilor și averii clientului și beneficiarului real al clientului și sursa fondurilor care urmează să fie utilizate în relația de afaceri sau în tranzacții cu astfel de persoane;

c) să efectueze permanent o monitorizare sporită a relației de afaceri cu aceste persoane. În cadrul acțiunilor sporite de monitorizare permanentă a riscului asociat relației de afaceri societatea identifică tranzacțiile neobișnuite și analizează în mod regulat informațiile pe care le dețin pentru a se asigura de identificarea promptă a oricăror informații noi sau emergente care pot afecta evaluarea riscurilor; frecvența acțiunii de monitorizare permanentă este stabilită în funcție de nivelul de risc ridicat asociat relației.

**(3)** Prevederile art. 11 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 și ale alin. (2) al prezentului articol se aplică și membrilor familiilor persoanelor expuse public, precum și persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai acestora.

**(4)** Fără ca enumerarea să fie limitativă, tranzacțiile pot fi considerate neobișnuite în cel puțin următoarele situații:

a) sunt mai mari decât ar preconiza în mod normal entitatea reglementată pe baza cunoștințelor sale despre client, relația de afaceri sau categoria în care este încadrat clientul;

b) prezintă un tipar neobișnuit sau complex comparativ cu profilul de risc al clientului sau cu tiparul tranzacțiilor asociate clientului, produse sau servicii similare;

c) sunt complexe comparativ cu alte tranzacții similare asociate unor tipuri de clienți, produse sau servicii similare, și entitatea reglementată nu cunoaște justificarea economică sau scopul legal al

acestora ori are îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor care i s-au pus la dispoziție;

d) nu au un scop economic, comercial sau legal evident.

**(5)** În cazul tranzacțiilor complexe și neobișnuit de mari sau a tiparelor neobișnuite de tranzacții care nu au un scop economic sau legal evident, entitățile reglementate aplică următoarele măsuri:

a) instituie sisteme de detectare a tranzacțiilor din perspectiva valorii, sursei fondurilor și a profilului tranzacțional al acestora, ori a celor care nu au motivație economică sau aparență legală evidentă;

b) examinează, cât mai curând posibil, contextul și scopul tuturor tranzacțiilor complexe și care au valori neobișnuit de mari sau al tuturor tipurilor de tranzacții neobișnuite care nu au un scop economic, comercial sau legal evident;

c) solicită clientului documente suplimentare pentru justificarea tranzacției;

d) măresc gradul și natura monitorizării relației de afaceri în scopul stabilirii dacă respectivele tranzacții sau activități par suspecte;

e) consemnează în scris verificările efectuate și constatările desprinse și le pune la dispoziția ASF, ori de câte ori aceasta solicită.

**(6)** Prin măsurile suplimentare de cunoaștere a clienței, S.S.I.F. Vienna Investment Trust stabilește dacă tranzacțiile neobișnuite identificate dau naștere unor suspiciuni și dispune:

a) măsuri rezonabile și adecvate pentru a înțelege contextul și scopul acestor tranzacții, de exemplu prin stabilirea sursei și a destinației fondurilor sau aflarea mai multor informații despre activitatea clientului pentru a confirma probabilitatea desfășurării unor astfel de tranzacții de către client;

b) monitorizarea relației de afaceri și a tranzacțiilor subsecvente mai frecvent și cu o atenție mai mare la detalii; societatea poate decide să monitorizeze tranzacții individuale în cazul în care această măsură este proporțională cu riscul pe care l-a identificat;

c) stabilirea unor parametri și tipologii în interiorul cărora se situează tranzacțiile derulate, precum: praguri valorice pe categorii de client, produs, tranzacție sau domeniu de activitate, în cazul clienților persoană juridică sau asimilați.

**(7)** În cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică clienți/investitori din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante, S.S.I.F. Vienna Investment Trust aplică următoarele măsuri:

a) solicită viitorului client să declare dacă investește în nume propriu sau prin intermediar;

b) informează ASF, prin canalul de comunicare pus la dispoziție în acest sens, cu privire la relația de afaceri și a tranzacțiilor pe care clientul/investitorul vrea să le deschidă/efectueze anterior inițierii relației de afaceri/tranzacției;

c) obține informații despre reputația și istoricul clientului înainte de stabilirea relației de afaceri;

d) obține informații despre sursa fondurilor și/sau sursa averii clientului și a beneficiarului real al clientului;

e) obține aprobarea conducerii de rang superior cu privire la stabilirea sau continuarea relației de afaceri sau la momentul efectuării tranzacțiilor.

**(8)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust decide tipul adecvat de măsuri suplimentare privind cunoașterea clienței, inclusiv cantitatea de informații suplimentare solicitate, precum și întinderea acțiunii de monitorizare crescută, în funcție de motivul pentru care o tranzacție ocazională sau o relație de afaceri a fost clasificată ca prezentând un risc ridicat.

**(9)** Măsurile suplimentare privind cunoașterea clienței pe care S.S.I.F. Vienna Investment Trust le aplică în anumite situații cu risc ridicat, pot include, fără a se limita la următoarele:

a) solicitarea mai multor informații în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere privind cliența:

(i) informații despre identitatea clientului sau a beneficiarului real ori despre structura de proprietate și de control a clientului în scopul determinării riscului asociat relației, obținerea și evaluarea informațiilor despre reputația clientului și/sau a beneficiarului real și verificarea oricăror acuzații



negative aduse clientului sau beneficiarului real, cum ar fi:

1. informații despre membrii familiei și despre partenerii de afaceri apropiați;  
2. informații despre activitățile economice din trecut și din prezent ale clientului și/sau ale beneficiarului real;

3. informații cu impact asupra reputației, onestității și integrității, disponibile din surse libere;

(ii) informații despre natura și scopul relației de afaceri pentru a determina legitimitatea acesteia și pentru stabilirea unui profil al riscului mai amănunțit privind clientul, cum ar fi:

1. numărul, dimensiunea și frecvența tranzacțiilor care ar putea să fie efectuate prin intermediul contului/serviciilor prestate pentru a permite societății să identifice abaterile care pot da naștere unor suspiciuni (în unele cazuri, poate fi adecvată solicitarea de dovezi);

2. motivul pentru care clientul caută un anumit produs sau serviciu, în special în cazul în care este neclar de ce nevoile clientului nu pot fi îndeplinite mai bine în alt mod sau într-o altă jurisdicție;

3. destinația fondurilor;

4. natura activității clientului sau a beneficiarului real pentru a permite societății să înțeleagă mai bine natura probabilă a relației de afaceri;

b) creșterea calității informațiilor obținute prin aplicarea măsurilor privind cunoașterea clienței pentru a confirma identitatea clientului sau a beneficiarului real, inclusiv prin:

(i) solicitarea ca prima plată să fie efectuată într-un cont care să poată fi verificat, deschis în numele clientului, la o instituție de credit supusă unor standarde cu privire la măsurile de precauție privind clientela, care să nu fie mai puțin stricte decât cele prevăzute la capitolul IV din Legea nr. 129/2019;

(ii) constatarea faptului că averile și fondurile clientului utilizate în relația de afaceri, nu sunt produse provenite dintr-o activitate infracțională și că sursa averii și a fondurilor este în concordanță cu ceea ce cunoaște entitatea reglementată despre client și cu natura relației de afaceri; sursa fondurilor sau a averii poate fi verificată, printre altele, prin trimitere la declarațiile de TVA și de impozit pe profit, copii ale situațiilor financiare auditate, adeverințe privind salariul, documente publice sau rapoarte ale mijloacelor de comunicare în masă independente;

c) creșterea frecvenței analizelor în scopul stabilirii capacității continue a societății de a gestiona riscul asociat relației de afaceri individuale sau, după caz, pentru a ajunge la concluzia că relația nu mai corespunde apetitului la risc al S.S.I.F. Vienna Investment Trust, precum și pentru a ajuta la identificarea oricăror tranzacții care necesită analize suplimentare, inclusiv prin:

(i) creșterea frecvenței analizelor în ceea ce privește relația de afaceri pentru a constata dacă profilul de risc al clientului s-a schimbat și dacă riscul poate fi în continuare gestionat;

(ii) obținerea aprobării conducerii de rang superior pentru inițierea sau continuarea relației de afaceri, pentru a se asigura că aceasta cunoaște riscul la care este expusă societatea și că poate lua o decizie în cunoștință de cauză în legătură cu măsura în care există dotarea necesară pentru a gestiona riscul respectiv;

(iii) examinarea relației de afaceri cu o mai mare regularitate pentru a asigura identificarea și evaluarea oricăror modificări produse la nivelul profilului de risc al clientului și, dacă este cazul, acționarea în consecință;

(iv) monitorizarea mai frecventă sau mai aprofundată a tranzacțiilor pentru a identifica orice tranzacții neobișnuite sau complexe care pot genera suspiciunea de SB/FT, de exemplu stabilirea destinației fondurilor sau constatarea motivului desfășurării anumitor tranzacții.

**Art.23.(1)** Societatea trebuie să dețină informații adecvate, actualizate și să monitorizeze toate operațiunile efectuate de către clienții lor în legătură cu S.S.I.F. Vienna Investment Trust, iar cu prioritate, operațiunile efectuate de către clienții încadrați în categoria de risc ridicat.

**(2)** Pentru identificarea unor clienți cu risc ridicat, sunt avute în vedere următoarele informații:

a) tipul de client - persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică;

- b) statul de origine;
- c) funcția publică sau funcția importantă deținută;
- d) tipul de activitate desfășurată de către client;
- e) sursa fondurilor clientului;
- f) alți indicatori de risc.

**(3)** S.S.I.F. Vienna investment Trust acordă o atenție sporită la relațiile de afaceri și tranzacțiile cu persoane expuse public și celor cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a SB/FT.

**(4)** S.S.I.F. Vienna investment Trust acordă o atenție deosebită tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiunilor care nu par să aibă un sens economic, comercial ori legal precum și a celor care implică persoane din țări care prezintă vulnerabilități în sistemele de prevenire și combatere a SB/FT, care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniu.

**(5)** Circumstanțele și scopul tranzacțiilor menționate la alin. (4) trebuie să fie examinate cât mai curând posibil de către societate, inclusiv pe baza unor documente suplimentare solicitate clientului pentru justificarea tranzacției.

**(6)** Constatările verificărilor efectuate conform prevederilor alin. (5) trebuie să fie consemnate în scris și vor fi disponibile pentru verificări ulterioare efectuate sau pentru autoritățile competente și auditori, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani.

**Art.24.(1)** S.S.I.F. Vienna investment Trust păstrează, cu respectarea prevederilor art. 21 din Legea nr.129/2019, într-o formă admisă în procedurile judiciare, următoarele documente și informații, în scopul prevenirii, depistării și investigării posibilelor cazuri de SB/FT:

a) toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, cum ar fi copii ale documentelor de identificare, a monitorizărilor și verificărilor efectuate și a rezultatelor analizelor efectuate în legătura cu clientul, a dosarelor de client și a corespondenței, inclusiv a informațiilor obținute prin mijloacele de identificare electronică necesare pentru respectarea cerințelor de cunoaștere privind clientela;

b) toate documentele necesare pentru reconstituirea tranzacțiilor.

**(2)** Documentele și informațiile prevăzute la alin. (1) se păstrează pe toată perioada de desfășurare a relației de afaceri și ulterior, pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data tranzacției ocazionale, cu excepția situației prevăzute la art. 21 alin. (3) din Legea nr.129/2019.

**Art.25.(1)** Datele cu caracter personal sunt prelucrate de S.S.I.F. Vienna Investment Trust în conformitate cu dispozițiile Legii nr.129/2019 și ale Regulamentului (UE) nr. 2016/679.

**(2)** Societatea va informa clienții noi, anterior începerii relației de afaceri cu privire la scopul prelucrării datelor cu caracter personal și obligațiile legale care le revin în temeiul Legii nr.129/2019 atunci când prelucrează date cu caracter personal în scopul prevenirii SB/FT.

**(3)** La expirarea perioadei de păstrare menționate la art.24 alin.(2), societatea șterge datele cu caracter personal, cu excepția situației în care societatea se află, la împlinirea acestui termen, într-o procedură de evaluare, supraveghere sau control realizată de către autoritățile competente, conform competențelor legale. În această situație, datele pot fi șterse numai după finalizarea și implementarea măsurilor dispuse prin actele individuale emise de autoritățile competente.

**Art.26.(1)** Toate informațiile privind măsurile de cunoaștere a clientelei și documentele tranzacțiilor sunt puse de îndată la dispoziția ASF, în condițiile solicitării conform prevederilor art.33 alin.(3) din Legea nr.129/2019 și art. 43 alin. (3) din Regulamentul ASF nr.13/2019.

**(2)** În aplicarea prevederilor alin. (1), societatea instituie sisteme care să îi permită să răspundă în mod complet, de îndată și direct ASF, prin canale sigure care să garanteze confidențialitatea deplină a cererilor de informații.

**(3)** Contractele de confidențialitate, legislația sau prevederile privind secretul profesional nu pot fi invocate pentru a restricționa capacitatea de raportare a entităților.

**(4)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust comunică direct Oficiului datele și informațiile solicitate în formatul și în termenul indicat de acesta, fără a se depăși un termen de maxim 15 zile de la data primirii cererii, iar pentru cererile care prezintă un caracter de urgență, marcate în acest sens, în termenul indicat de Oficiu.

**Art.27.(1)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust identifică tranzacțiile sau tipurile de tranzacții suspecte efectuate în numele clienților lor.

**(2)** Societatea va transmite un raport pentru tranzacții suspecte către Oficiu, indiferent de valoarea acestora, în situațiile menționate de art. 6 din Legea nr.129/2019, înainte de efectuarea oricărei tranzacții, aferente clientului, care are legătură cu suspiciunea raportată.

**(3)** În cazul în care societatea are motive rezonabile să suspecteze existența unor tentative sau amenințări de SB/FT, raportează acest lucru Oficiului.

**Art. 28. (1)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust raportează electronic, pe canalele puse la dispoziție, către Oficiu, tranzacțiile care se încadrează la art. 7 alin. (1) și alin. (3) din Legea nr. 129/2019, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

**(2)** S.S.I.F. Vienna Investment Trust respectă condițiile și modalitățile de raportare stabilite la art. 6-9 din Legea nr. 129/2019 și în metodologiile sau instrucțiunile de raportare emise în aplicarea acesteia.

**Art.29.(1)** În aplicarea prevederilor art.23 alin.(5) din Legea nr.129/2019 orice persoană care are cunoștință despre o încălcare de orice natură a legislației privind SB/FT poate transmite la ASF o raportare în acest sens.

**(2)** ASF, respectiv SSIF Vienna Investment Trust, pun la dispoziție un mecanism pentru raportare a încălcărilor sau a potențialelor încălcări ale legislației aplicabile în materia SB/FT prin intermediul unor canale de comunicare/raportare dedicate special în acest sens.

**(3)** Persoanele care raportează ASF și/sau Oficiului încălcări de orice natură ale legislației aplicabile în materia SB/FT nu sunt considerate vinovate de încălcarea vreunei restricții privind divulgarea de informații impusă prin contract, legislație sau acte administrative și nu au nicio răspundere cu privire la divulgarea respectivă.

**(4)** Persoanele care raportează ASF și/sau Oficiului încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea SB/FT sunt protejate împotriva represaliilor, a discriminării sau a altor tipuri de tratament incorect care se produc din cauza sau în legătură cu raportarea încălcărilor legislației privind SB/FT, conform dreptului intern.

**(5)** Persoana care face raportarea, persoana/persoanele subiect al raportării, precum și informațiile primite prin acest mecanism de raportare beneficiază de un regim strict de confidențialitate, identitatea persoanelor și informațiile comunicate putând fi dezvăluite doar în cazurile și condițiile expres prevăzute de lege.

**Art.30.** S.S.I.F. Vienna Investment Trust, ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT, vor respecta canalele de comunicare instituite de ASF pentru informațiile și documentele de profil CSB/CFT, în conformitate cu instrucțiunile și metodologia emise în acest sens.

**Art.31.** Riscul S.S.I.F. în relația cu clienții este diminuat astfel:

- angajații S.S.I.F. sunt astfel instruiți, încât să verifice identitatea clienților, să respecte ordinea de priorități stabilită de regulamentele ASF în executarea tranzacțiilor, să respecte confidențialitatea informațiilor referitoare la clienți și la operațiunile desfășurate de aceștia și să le divulge numai organelor abilitate în acest sens;
- nu se vor efectua tranzacții pe contul clientului când acesta deține informații privilegiate sau confidențiale și când această informație este cunoscută de către angajați;
- cunosc în întregime cerințele de raportare.

**Art.32.** În vederea raportării la Oficiu a tranzacțiilor suspecte, indiferent de valoare, S.S.I.F. va întocmi un raport, numit "**Raportul de tranzacții suspecte**", ce va fi transmis Oficiului și Autorității de Supraveghere Financiară de către persoana desemnată din cadrul S.S.I.F., în forma prevăzută de lege.-

**Art.33.(1)** Reprezentantul Compartimentului de Conformitate verifică respectarea legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital de către toți angajații S.S.I.F.-ului;

**(2)** Ofițerul de conformitate va fi supervizat în efectuarea sarcinilor prevăzute în prezenta procedură, de către Consiliul de Administrație al S.S.I.F.-ului.-

**Art.34.** Ofițerul de conformitate va raporta direct Consiliului de Administrație, Oficiului și ASF-ului, operațiunile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, atât cele efectuate cât și cele refuzate.-

**Art.35.** În vederea respectării prezentei proceduri de lucru și a reglementărilor legale în vigoare, personalul care prestează servicii și activități de investiții împreună cu Departamentul Contabilitate al S.S.I.F.-ului au următoarele atribuții:

- a) să verifice dacă clientul este trecut în *Lista persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism* (personalul care prestează servicii și activități de investiții);
- b) să monitorizeze operațiunile reglementate de legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism respectiv intrările de numerar în conturile bancare ale S.S.I.F.-ului (Departamentul Contabilitate);
- c) să raporteze conform legii operațiunile suspecte și cele care depășesc limita de 10.000 euro efectuate în numerar ofițerului de conformitate numit de către Consiliul de Administrație al S.S.I.F.-ului (personalul care prestează servicii și activități de investiții);
- d) raportarea operațiunilor către ofițerul de conformitate se va realiza pe suport de hârtie (personalul care prestează servicii și activități de investiții);
- e) arhivează documentele ce intră sub incidența legii privind spălarea banilor și a finanțării actelor de terorism prin activități pe piața de capital (Compartimentul Back-Office, Departamentul Arhiva).-

**Art.36.** Aplicarea cu bună credință a prevederilor Legii 129/2019, de către S.S.I.F. și a angajaților acesteia, nu poate atrage răspunderea disciplinară, civilă sau penală a persoanelor implicate.-

**Art.37.(1)** În cazul infracțiunilor prevăzute de lege precum și în cazul infracțiunii de finanțare a actelor de terorism, secretul bancar și secretul profesional nu sunt opozabile organelor de urmărire penală și nici instanțelor de judecată.

**(2)** Datele și informațiile solicitate de procuror sau de instanța de judecată se comunică de către S.S.I.F., dacă cererea acestora a fost autorizată de procuror, ori de instanțele de judecată.

**(3)** Când există indicii temeinice că o persoană care pregătește comiterea infracțiunii de spălare a banilor sau a finanțării actelor de terorism, în scopul strângerii de probe sau al identificării făptuitorului pot fi dispuse următoarele măsuri:

- punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora;
- punerea sub supraveghere, interceptare sau înregistrare a comunicațiilor;
- accesul la sisteme informatice;
- livrarea supravegheată a sumelor de bani.-

**Art.38.** Se interzice folosirea în scop personal de către salariații S.S.I.F. a informațiilor primite, atât în timpul activității, cât și după încetarea acesteia.-

**Art.39.** Prevederile prezentei proceduri vor sta la baza controalelor interne efectuate de salariații implicați în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, așa cum rezultă din textul procedurii.-

**Art.40.** Nerespectarea prevederilor legale și ale prezentei proceduri de lucru se sancționează conform reglementărilor legale în vigoare și a celor stabilite prin Regulamentul de Ordine Interioară al S.S.I.F.-



## Factorii de risc

**A. Factori de risc asociați clientului și beneficiarului**

(1) Pentru identificarea riscului asociat clienților lor, inclusiv cel aferent beneficiarului real, entitățile reglementate au în vedere riscul asociat:

- a) activității sau activității profesionale a clientului și a beneficiarului real;
- b) reputației clientului și a beneficiarului real;
- c) naturii și comportamentului clientului și a beneficiarului real.

(2) Analizarea următoarelor situații exemplificative pot fi relevante în scopul identificării **factorilor de risc asociați activității sau activității profesionale** a clientului sau beneficiarului real:

a) clientul sau beneficiarul real au legătură cu:

(i) sectoare asociate frecvent cu un risc mai ridicat de corupție, precum domeniul construcțiilor, industria farmaceutică și domeniul sănătății, comerțul cu arme și sectorul apărării, industriile extractive sau achizițiile publice;

(ii) sectoare asociate cu un risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, în continuare SB/FT, mai ridicat, de exemplu anumite segmente din sectorul instituțiilor de plată și caselor de schimb valutar, cazinouri sau comercianți de metale prețioase;

(iii) sectoare care implică sume în numerar semnificative;

(iv) activități politice, fiind o persoană expusă public sau având legături relevante cu o persoană expusă public (ex. persoana expusă public exercită un control semnificativ asupra clientului sau beneficiarului real ca urmare a unor relații de subordonare în cadrul activității desfășurate de client);

b) natura activității sau constituirii construcției juridice, în cazul clienților persoane juridice;

c) clientul sau beneficiarul real deține o funcție importantă sau beneficiază de un statut de înalt demnitar public care îi poate permite să abuzeze de această funcție în interesul propriu (de ex. are putere de decizie sau poate influența demersuri ale administrației publice centrale sau locale);

d) clientul este o persoană juridică supusă unor obligații de transparentă și de publicare a informațiilor care garantează că informații fiabile cu privire la beneficiarul real sunt accesibile publicului (ex. societate cotate la o bursă de valori care condiționează cotarea de o astfel de publicare);

e) clientul este o instituție de credit sau o instituție financiară care acționează pe cont propriu într-o jurisdicție în care există un regim eficient de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT și este supravegheat pentru respectarea obligațiilor locale în materie de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT; există dovezi care să ateste că clientul a fost supus unor sancțiuni în materie de supraveghere sau i-au fost impuse măsuri pentru nerespectarea obligațiilor în materie de prevenire și combaterea SB/FT sau pentru nerespectarea unor cerințe cu caracter mai general cu privire la conduită în ultimii ani;

f) clientul este o instituție sau întreprindere din cadrul administrației publice dintr-o jurisdicție cu niveluri scăzute de corupție;

g) profilul clientului sau al beneficiarului real este în concordanță cu ceea ce cunoaște entitatea reglementată despre activitatea din trecut, cea din prezent sau cea preconizată a acestuia, despre cifra de afaceri a societății acestuia, sursa fondurilor și sursa averii clientului sau a beneficiarului real.

(3) Următorii factori de risc pot fi relevanți în analizarea riscului asociat reputației unui client sau a beneficiarului real:

a) existența unor rapoarte media negative sau alte surse relevante de informații despre client cum ar fi acuzații împotriva clientului sau a beneficiarului real privind comiterea de infracțiuni sau a unor acte de terorism; entitățile reglementate determină credibilitatea acuzațiilor pe baza calității și

independenței sursei datelor și a persistenței acestor acuzații, printre alte considerente, fără a considera că absența condamnării penale este suficientă pentru a respinge acuzațiile de comitere a unor fapte ilegale;

b) activele clientului, ale beneficiarului real sau ale oricărei persoane cunoscute public ca fiind în legătură strânsă cu acesta au fost blocate ca urmare a unor acțiuni administrative sau penale sau a unor acuzații de terorism sau finanțare a terorismului; entitatea reglementată analizează dacă are motive rezonabile să suspecteze că, la un moment dat în trecut, clientul sau beneficiarul real sau orice persoană cunoscută public ca fiind în legătură strânsă cu acesta a făcut obiectul unei astfel de acțiuni de blocare a activelor;

c) entitatea reglementată verifică dacă clientul sau beneficiarul real a făcut obiectul unui raport de tranzacții suspecte în trecut;

d) entitatea reglementată dispune de informații din interior cu privire la integritatea clientului sau a beneficiarului real, obținute, de exemplu, în cadrul unei relații de afaceri de lungă durată.

(4) Următorii factori de risc, perceptibili la inițierea sau după stabilirea relației de afaceri, pot fi relevanți atunci când se are în vedere riscul asociat naturii și comportamentului clientului și a beneficiarului real:

a) entitatea reglementată are îndoieli cu privire la veridicitatea sau exactitatea identității clientului sau a beneficiarului real;

b) există indicii care să confirme că este posibil ca un client să urmărească să evite stabilirea unei relații de afaceri (de exemplu, clientul urmărește să desfășoare o singură tranzacție sau mai multe tranzacții în mai multe tranșe atunci când, din punct de vedere economic, ar avea mai mult sens stabilirea unei relații de afaceri);

c) structura privind proprietatea și controlul clientului este transparentă și logică sau este complexă sau opacă, caz în care, există o justificare comercială sau legală evidentă în acest sens;

d) clientul emite acțiuni la purtător sau are acționari nominali;

e) clientul este o persoană juridică sau deține un acord juridic care poate fi utilizat ca vehicul investițional;

f) există un motiv întemeiat pentru schimbările produse la nivelul structurii privind proprietatea și de control a clientului;

g) clientul solicită tranzacții care sunt complexe, neobișnuite sau neașteptat de ample sau care au un tipar neobișnuit sau neașteptat, aparent fără un scop economic sau juridic sau fără o bună justificare comercială; există motive pentru a suspecta clientul că încearcă să eludeze anumite praguri precum cele prevăzute la art. 13 alin.(1) lit.b) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;

h) clientul solicită stabilirea unor niveluri inutile sau nerezonabile de păstrare a secretului (de exemplu, clientul este reticent în a împărtăși informații în procesul de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clienței sau pare că acesta dorește să disimuleze adevărata natură a activității sale;

i) sursa averii sau sursa fondurilor clientului sau a beneficiarului real, poate fi explicată cu ușurință de exemplu datorită ocupației sale, din moștenire sau investiții și explicația este plauzibilă sau nu;

j) clientul utilizează produsele și serviciile pe care le-a obținut așa cum a fost prevăzut atunci când a fost inițiată relația de afaceri sau în alte scopuri;

k) în cazul în care clientul este un nerezident, există o justificare economică și legală solidă pentru care clientul solicită tipul de serviciu financiar căutat sau nevoile acestuia pot fi îndeplinite mai bine în altă parte;

l) clientul este o organizație non-profit de ale cărei activități se poate abuza în scopul finanțării terorismului.

## **B – Factori de risc asociați statelor și zonelor geografice**

(1) Pentru identificarea riscului asociat unor state zone geografice, entitățile reglementate au în vedere riscul asociat jurisdicțiilor în care clientul și beneficiarul real sunt stabiliți, își au sediul principal sau în care au legături personale relevante.

(2) În funcție de natura și scopul relației de afaceri, entitățile reglementate pot stabili importanța relativă a factorilor de risc din fiecare stat și zonă geografică și pot dispune măsuri de cu ponderarea factorilor de risc conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Următoarele aspecte pot fi relevante pentru identificarea acestor riscuri:

a) verificarea nivelului infracțiunilor principale asociate spălării banilor și eficacitatea sistemului juridic al statului de proveniență a fondurilor utilizate în relația de afaceri cu entitatea reglementată, atunci când fondurile au fost generate în străinătate;

b) analizarea unor suspiciuni ce pot lua naștere pe baza informațiilor deținute de entitatea reglementată în legătură cu scopul și natura relației de afaceri atunci când fondurile sunt primite de la sau transmise jurisdicțiilor în care se știe că acționează grupuri care comit acte infracționale de terorism;

c) acordarea unei atenții deosebite adecvării regimului de prevenire și combatere a SB/FT acțiunii de supraveghere pe linia prevenirii și combaterii SB/FT în situația în care clientul entității reglementate este o instituție de credit sau o instituție financiară;

d) determinarea măsurii în care statul în care este înregistrat clientul și, după caz, beneficiarul real, respectă în mod eficace standardele internaționale privind transparența fiscal în cazul în care clientul entității reglementate este o construcție juridică sau fiducie.

**C.** Printre factorii de risc pe care entitățile reglementate trebuie să îi aibă în vedere atunci când identifică eficacitatea regimului de prevenire și combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului al unei jurisdicții se numără:

a) clienții entității reglementate, persoane fizice sau juridice, sunt rezidente sau stabilite în state terțe pe care Comisia Europeană le-a identificat ca prezentând un risc SB/FT ridicat; în astfel de situații entitățile reglementate aplică întotdeauna măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei;

b) există informații din mai multe surse credibile și relevante cu privire la calitatea procedurilor de control în materie de prevenire și combatere a SB/FT din cadrul jurisdicției, inclusiv informații cu privire la calitatea și eficacitatea aplicării normelor de reglementare și a supravegherii cum ar fi:

(i) rapoartele de evaluare reciprocă ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) sau ale altor organisme regionale similare GAFI (ORSG);

(ii) lista GAFI a jurisdicțiilor care prezintă un risc ridicat și care sunt necooperante;

(iii) evaluările Fondului Monetar Internațional (FMI) și rapoartele din cadrul Programului de Evaluare a Sectorului Financiar (PESF).

**D.** Printre factorii de risc pe care entitățile reglementate trebuie să îi aibă în vedere atunci când identifică nivelul riscului de finanțare a terorismului asociat unei jurisdicții se numără:

a) existența unor informații, de exemplu din partea organelor de aplicare a legii sau din surse mediatice deschise relevante și de încredere, care să sugereze că o jurisdicție acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau că se știe că grupurile care comit infracțiuni de terorism operează în statul sau pe teritoriul respective;

b) jurisdicția face obiectul unor sancțiuni financiare, embargouri sau măsuri care sunt legate de terorism, finanțarea terorismului sau proliferare și care sunt emise, de exemplu.



**E.** Printre factorii de risc pe care trebuie să îi aibă în vedere entitățile reglementate atunci când identifică nivelul de transparență și conformitatea fiscală a unei jurisdicții se numără:

- a) existența unor informații din mai multe surse relevante și de încredere din care să reiasă dacă statul a fost considerat ca fiind în conformitate cu standardele internaționale în materie de transparență fiscală și schimb de informații; existența unor dovezi care să ateste dacă normele specifice sunt puse în mod eficace în practică ;
- b) jurisdicția s-a angajat să respecte și a implementat în mod eficace Standardul comun de raportare cu privire la schimbul automat de informații, care a fost adoptat în cadrul G20 în 2014;
- c) jurisdicția a creat registre relevante și accesibile privind beneficiarii reali.

**F.** Printre factorii de risc pe care firmele trebuie să îi aibă în vedere atunci când entitățile reglementate identifică riscul asociat nivelului infracțiunilor principale de spălare a banilor se numără:

- a) existența unor informații din surse relevante și de încredere cu privire la nivelul infracțiunilor predicat pentru infracțiunea de spălare a banilor, de exemplu corupție, crimă organizată, infracțiuni fiscale și fraudă gravă;
- b) existența unor informații din mai multe surse relevante și de încredere cu privire la capacitatea sistemului de investigare și a celui judiciar al jurisdicției de a cerceta și a urmări penal aceste infracțiuni în mod eficace.

### **G. – Factori de risc asociați produselor, serviciilor și tranzacțiilor**

Entitățile reglementate identifică riscul asociat produselor, serviciilor și tranzacțiilor urmărind, fără ca a se limita la, riscul asociat:

- a) evaluarea nivelului de transparență sau de opacitate pe care îl permite produsul, serviciul sau tranzacția în cauză:
  - (i) măsura în care clientul sau beneficiarul real ori structurile beneficiare pot rămâne anonime sau se poate facilita ascunderea identității acestora, spre exemplu în cazul unor produse sau servicii cum ar fi acțiunile la purtător, depozitele fiduciare, construcții juridice sau entități offshore și anumite fonduri fiduciare precum și entități juridice precum fundații care pot fi structurate în așa fel încât să profite de anonimitate și să permită desfășurarea de tranzacții cu societăți fictive sau societăți cu acționari nominali;
  - (ii) posibilitatea ca un terț care nu face parte din relația de afaceri să emită instrucțiuni cum ar fi în cazul relațiilor bancare corespondente;
- b) examinarea complexității produsului, serviciului sau tranzacției:
  - (i) măsura în care tranzacția este considerată complexă și implică sau nu, în scopul finanțării, mai multe părți sau mai multe jurisdicții ori măsura în care tranzacțiile sunt directe, de exemplu efectuarea unor plăți regulate;
  - (ii) măsura în care produsele sau serviciile furnizate permit efectuarea de plăți de către terți sau acceptă plăți excedentare atunci când acestea nu sunt așteptate în mod normal; în cazul în care sunt așteptate plăți din partea terților, măsura în care se cunoaște identitatea terțului, de exemplu dacă acesta este o autoritate care acționează în beneficiul statului sau un garant; măsura în care produsele și serviciile sunt finanțate exclusiv prin transferuri de fonduri din contul propriu al clientului deschis la o altă instituție financiară supusă unor standarde de prevenire și combatere a SB/FT și de supraveghere, comparabile cu cele prevăzute în temeiul Legii nr. 129/2019;
  - (iii) măsura în care entitatea reglementată înțelege riscurile asociate produsului sau serviciului său nou sau inovator, în special în cazul în care acesta presupune utilizarea de noi tehnologii sau metode de plată.

c) valoarea sau dimensiunea produsului, serviciului sau tranzacției:

(i) măsura în care produsele sau serviciile furnizate implică un flux ridicat de numerar, așa cum sunt multe servicii de plată, însă și anumite conturi curente;

(ii) măsura în care produsele sau serviciile furnizate facilitează sau încurajează tranzacțiile de valori mari; verificarea existenței unor plafoane aferente valorilor tranzacțiilor sau nivelurilor primelor, care pot limita utilizarea produsului sau serviciului în scopuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

## **H – Factori de risc asociați canalului de distribuție**

(1) Atunci când identifică riscul asociat modului în care clientul obține produsele sau serviciile pe care le solicită, entitățile reglementate examinează riscul asociat situației în care relația de afaceri nu desfășoară față în față, precum și riscul asociat persoanelor reprezentante sau intermediare, respectiv natura relației acestora cu entitatea reglementată.

(2) În aplicarea alin.(1) entitățile reglementate au în vedere o serie de factori, în măsura în care dispozițiile art.18 alin.(6) și (7) din Legea nr. 129/2019 sunt respectate și pot fi aplicate :

a) prezența fizică a clientului în scopuri de identificare sau, după caz, recurgerea la o modalitate sigură pentru aplicarea măsurilor privind cunoașterea clienței fără prezența fizică; stabilirea măsurilor pentru a preveni falsul privind identitatea, bazat pe asemănare, sau fraudă de identitate;

b) măsura în care entitatea reglementată se poate baza pe măsurile privind cunoașterea clienței, efectuate conform standardelor Spațiului Economic European de către o altă entitate și evaluarea expunerii entității reglementate unui risc excesiv de SB/FT, în cazul în care clientul este prezentat de către o altă entitate care aparține aceluiași grup financiar sau de către o terță parte, instituție financiară sau nefinanciară, care nu face parte din același grup cu entitatea reglementată;

c) determinarea măsurii și a modalității prin care entitatea reglementată poate avea acces la informații suficiente despre client și prin care poate asigura gestionarea permanentă a riscurilor, în situația în care aceasta apelează la intermediari, agenți independenți sau legați (agenți delegați); în cazul în care un terț are sediul într-un stat terț care prezintă un risc ridicat, pe care Comisia Europeană l-a identificat ca prezentând deficiențe strategice, entitățile reglementate nu se bazează pe intermediarul respectiv;

d) modalitatea de supraveghere pentru respectarea obligațiilor similare celor aplicate în Spațiul Economic European în materie de prevenire și combatere a SB/FT;

e) măsura în care dispozițiile art.18 alin.(6) și (7) din Legea nr. 129/2019 sunt respectate și pot fi aplicate.

## Aspecte referitoare la factorii de risc și exemple privind măsurile de precauție privind clientela pentru societățile de servicii de investiții financiare (SSIF)

Societățile de servicii de investiții financiare, denumite în continuare *SSIF*, administrează portofolii de investiții ale diferitelor categorii de clienți private sau instituționali. Riscul de SB/FT asociat gestionării activelor investitorilor în scopul îndeplinirii obiectivelor specifice de investiții este determinat în principal de riscul asociat tipului de clienți cu care se încheie contracte de administrare discreționară a investițiilor sau în cazul oferirii de consultanță de investiții.

Următorii factori de risc și următoarele măsuri, suplimentar față de cele stabilite în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, pot fi relevante:

### I. Factori de risc

#### 1. Factori de risc asociați produselor, serviciilor și tranzacțiilor

Factori care pot contribui la creșterea riscului:

- a) tranzacțiile sunt neobișnuit de ample;
- b) există posibilitatea de plăți către terți;
- c) produsul sau serviciul în cauză este utilizat pentru subscrieri care sunt rapid urmate de posibilități de răscumpărare, cu intervenția limitată din partea persoanei din cadrul SSIF care asigură administrarea portofoliului de investiții.

#### 2. Factori de risc asociați clientului

2.1. Factori care pot contribui la creșterea riscului:

a) Comportamentul clientului:

- (i) din justificarea investiției lipsește un scop economic evident;
- (ii) clientul cere să cumpere din nou sau să răscumpere o investiție pe termen lung într-o perioadă scurtă de timp după investiția inițială sau înainte de data plății poliței fără o justificare clară, în special în cazul în care aceasta determină pierderi financiare sau plata unor comisioane mari de tranzacționare;
- (iii) clientul solicită cumpărarea și vânzarea repetată a acțiunilor într-o perioadă scurtă de timp fără o strategie evidentă sau o justificare economică;
- (iv) indisponibilitatea de a furniza informații legate de măsurile de cunoaștere a clientelei cu privire la client și la beneficiarul real;
- (v) schimbarea frecventă a informațiilor legate de măsurile de cunoaștere a clientelei sau a detaliilor privind plata;
- (vi) clientul transferă fonduri în plus față de cele prevăzute pentru investiții și solicită rambursarea sumelor excedentare;
- (vii) împrejurările în care clientul se prevalează de termenul de retractare dă naștere unor suspiciuni;
- (viii) folosirea de conturi multiple fără înștiințare prealabilă, mai ales atunci când aceste conturi sunt deținute în mai multe jurisdicții sau în jurisdicții cu risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în continuare *SB/FT*, ridicat;
- (ix) clientul dorește să structureze relația în așa fel încât să se utilizeze părți multiple, de exemplu societăți desemnate, în diferite jurisdicții, în special în cazul în care aceste jurisdicții sunt asociate unui risc de SB/FT mai ridicat.

b) natura clientului:

- (i) clientul este o societate sau un fond fiduciar constituit într-o jurisdicție asociată unui risc de SB/FT mai ridicat (SSIF acordă o atenție deosebită acelor jurisdicții care nu îndeplinesc în mod eficace standardele internaționale în materie de transparență fiscală);

- (ii) clientul este un vehicul de investiții care manifestă precauție față de proprii clienți într-o măsură redusă sau deloc;
  - (iii) clientul este un vehicul de investiții terț, nereglementat pe piețele financiare;
  - (iv) proprietatea și structura de control a clientului este opacă;
  - (v) clientul sau beneficiarul real este o persoană expusă public și are deținut o altă funcție importantă care îi poate permite acestuia să abuzeze de funcția sa pentru a obține câștiguri personale;
  - (vi) clientul este o societate desemnată nereglementată cu acționari necunoscuți.
- c) activitatea clientului, (de ex. referitoare la fondurile clientului), provine din activitatea desfășurată în sectoare asociate unui risc ridicat de infracțiuni financiare.

## **2.2. Factori care pot contribui la reducerea riscului:**

- a) clientul este un investitor investițional al cărui statut a fost verificat de către o agenție guvernamentală din Spațiul Economic European, de exemplu o schemă de pensii aprobată de guvern;
- b) clientul este un organ guvernamental dintr-o jurisdicție din Spațiul Economic European;
- c) clientul este o instituție financiară înființată într-o jurisdicție din Spațiul Economic European.

## **3. Factori de risc asociați statului sau zonei geografice**

### **3.1. Factori care pot contribui la creșterea riscului:**

- a) investitorul sau custodele acestuia are domiciliul sau sediul într-o jurisdicție asociată unui risc de SB/FT mai ridicat;
- b) fondurile provin dintr-o jurisdicție asociată unui risc de SB/FT mai ridicat.

## **II . Măsurile de cunoaștere a clienței**

1. SSIF care administrează portofolii de investiții trebuie să își cunoască bine clienții și să le înțeleagă activitatea producătoare de venituri utilizate în tranzacții pentru a-i ajuta la identificarea unor portofolii de investiții adecvate. Informațiile colectate vor fi similare celor pe care le obțin în scopuri de prevenire și combatere a SB/FT.

2. SSIF aplică măsurile simplificate de cunoaștere a clienței în situații de risc scăzut sau după caz, măsurile suplimentare de cunoaștere a clienței, prevăzute în Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară. În situații de risc ridicat, SSIF se asigură că:

- a) identifică și, dacă este necesar, verifică identitatea investitorilor aferenți ai clientului SSIF, în cazul în care clientul este un vehicul de investiții terț nereglementat;
- b) înțelege motivul care stă la baza oricărei plăți sau oricărui transfer către sau de la un terț neverificat.