


I. Evaluarea factorilor de risc se realizează în funcție de


- **Tipul de clienți**
 - **Produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție ale acestora**
 - **Țările sau zonele geografice din care provin sau cu care au legătură**
 - **Scopul inițierii unei relații sau efectuării unei tranzacții ocazionale;**
- **Nivelul activelor** care urmează a fi tranzacționate de un client sau **dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate;**
 - **Regularitatea sau durata** relației de afaceri;
- **Reglementările și instrucțiunile sectoriale** speciale emise de autoritățile competente

II. Aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei

Tipul de măsuri	Măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei Grad redus de risc	Măsurile standard de cunoaștere a clientelei Grad standard de risc	Măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei Grad sporit de risc
Momentul aplicării măsurilor 	✓ La data solicitării instrumentării unui act sau unei proceduri notariale	✓ la stabilirea unei relații; ✓ la efectuarea <u>tranzacțiilor ocazionale</u> : <ul style="list-style-type: none">• în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro¹;• în cazul persoanelor care comercializează bunuri, în calitate de profesioniști, atunci când efectuează tranzacții ocazionale în numerar în valoare de cel puțin 10.000 euro²;• există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, <i>indiferent de incidența</i>	✓ în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului ;


¹ indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele

² indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele

		<p>prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clienței și de valoarea operațiunii;</p> <ul style="list-style-type: none"> • există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute despre client sau beneficiarul real; • în cazul beneficiarilor de fiducii sau de construcții juridice similare. 	
<p>Tipuri de clienți cărora le sunt aplicabile măsurile</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de divulgare a informațiilor; ✓ administrații publice sau întreprinderi publice; ✓ clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ toți clienții, cu excepția celor cu grad redus de risc și a celor cu grad sporit de risc; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ persoanele expuse public sau ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public³; ✓ membrii de familie sau persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse public⁴ ✓ persoane fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc; ✓ persoane juridice sau entități fără personalitate juridică cu rol de structuri de administrare a activelor personale; ✓ societăți care au acționari aparenti (nominee shareholders) sau acțiuni la purtător; ✓ structura acționariatului societății pare neobișnuit sau excesiv de complexă, având în vedere natura activității sale;


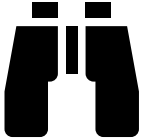
³ Conform listei întocmite de ANI [LISTA FUNCȚIILOR PUBLICE IMPORTANTE \(integritate.eu\)](https://www.integritate.eu), inclusiv, pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă

⁴ inclusiv, pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă

<p>Tipuri de tranzacții</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ tranzacții cu produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății; ✓ tranzacții cu produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în categoriile de risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ toate tranzacțiile cu excepția celor pentru care există un grad redus sau sporit de risc, caz în care se aplică măsurile specifice acestora 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ cazurile prevăzute în reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente; ✓ în cazul tranzacțiilor complexe; ✓ în cazul tranzacțiilor cu valori neobișnuit de mari; ✓ tranzacții care nu se încadrează în tiparul obișnuit; ✓ nu au un scop economic, comercial sau legal evident; ✓ în cazul relațiilor de afaceri care se desfășoară în circumstanțe neobișnuite; ✓ activități în care se rulează mult numerar; ✓ produse sau tranzacții care ar putea favoriza anonimatul; ✓ relații de afaceri sau tranzacții la distanță, fără anumite măsuri de protecție;⁵ ✓ plăți primite de la terți necunoscuți sau neasociați; ✓ în cazul tranzacțiilor cu produse noi și în ipoteza unor practici comerciale noi⁶; ✓ tranzacții cu petrol, arme, metale prețioase, produse din tutun, obiecte de artă și alte obiecte de importanță arheologică, istorică sau culturală, obiecte de cult sau obiecte rare cu valoare științifică, precum și fildeșul și speciile protejate;
--	--	---	--

⁵ cum ar fi mijloacele de identificare electronică sau serviciile de încredere sau orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de către Autoritatea pentru Digitalizarea României;

⁶ inclusiv mecanisme noi de distribuție și utilizarea unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente

<p>Zone geografice</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ state membre; ✓ țări terțe care dețin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; ✓ țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale; ✓ țări terțe care, pe baza unor surse credibile⁷, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară revizuite și pun în aplicare în mod eficace cerințele respective. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Toate zonele geografice, cu excepția celor încadrate într-un grad sporit de risc 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului ✓ țări cunoscute la nivel internațional ca fiind necooperante; ✓ țări care, conform evaluării organismelor internaționale de profil, nu dispun de sisteme efective de combatere a spălării banilor/de combatere a finanțării terorismului; ✓ țări care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale; ✓ țări supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite, de exemplu, de Uniunea Europeană sau de Organizația Națiunilor Unite; ✓ țări care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora operează organizații teroriste desemnate.
<p>Tipul măsurilor aplicate</p> 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ identificarea clientului și verificarea identității acestuia; ✓ verificarea persoanei care pretinde că acționează în numele clientului dacă este autorizată în acest sens și identitatea acestuia; ✓ identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsurilor pentru a verifica identitatea acestuia⁸; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ identificarea clientului și verificarea identității acestuia; ✓ verificarea persoanei care pretinde că acționează în numele clientului dacă este autorizată în acest sens și identitatea acestuia; ✓ identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia¹¹; 	<p>MĂSURILE STANDARD ȘI, ÎN PLUS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ obținerea de informații suplimentare privind clientul și beneficiarul real¹⁵; ✓ obținerea de informații suplimentare privind natura relației de afaceri care se dorește a fi stabilită; ✓ obținerea de informații privind sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarului real inclusiv funcția deținută și angajatorul¹⁶;

⁷ cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate,

⁸ acte constitutive, statute, certificate

¹¹ acte constitutive, statute, certificate

¹⁵ Verificarea bazei de date DEPABD și/sau interogări în registre publice

¹⁶ Inclusiv prin vizualizarea și printarea rezultatelor afișate ca urmare a utilizării unui motor de căutare cum ar fi google, yahoo, MSN

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ sesizarea eventualelor neconcordanțe între informațiile obținute privind beneficiarul real și cele rezultate din registrele publice; ✓ evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri⁹, obținerea de informații suplimentare despre acestea; ✓ realizarea monitorizării continue a relației de afaceri¹⁰; ✓ identificarea persoanelor sau operațiunilor supuse unor sancțiuni internaționale; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia¹²; ✓ sesizarea eventualelor neconcordanțe între informațiile obținute privind beneficiarul real și cele rezultate din registrele publice; ✓ evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri¹³, obținerea de informații suplimentare despre acestea; ✓ realizarea monitorizării continue a relației de afaceri¹⁴; identificarea persoanelor sau operațiunilor supuse unor sancțiuni internaționale; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ obținerea de informații privind justificarea tranzacțiilor care se dorește a fi avute în vedere sau realizate; ✓ monitorizarea sporită a relației de afaceri prin selectarea tipurilor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară; ✓ <u>la solicitarea autorităților competente,</u> limitarea tranzacțiilor cu clienții care desfășoară tranzacții ce implică țări terțe cu grad înalt de risc identificate prin actele delegate de către Comisia Europeană, după caz, în conformitate cu obligațiile internaționale ale Uniunii Europene.
--	---	--	--

⁹ Pentru a verifica dacă tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și profilul riscului, sursa fondurilor și faptul că informațiile deținute despre client sunt actualizate și relevante

¹⁰ inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru ca entitatea raportoare să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor, precum și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante.

¹² Cum ar fi obținerea extraselor din Registrul beneficiarilor Reali, certificatelor constatatoare eliberate de ONRC

¹³ Pentru a verifica dacă tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și profilul riscului, sursa fondurilor și faptul că informațiile deținute despre client sunt actualizate și relevante

¹⁴ inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru ca entitatea raportoare să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor, precum și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante.