

Normativa per prevenire e contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

I. Introduzione generale:

I rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo sono una delle principali preoccupazioni per il sistema finanziario dell'UE e la sicurezza dei suoi cittadini.

Nel tempo, l'UE ha sviluppato un solido quadro normativo. Tuttavia, le regole devono essere costantemente adattate per far fronte ai rischi generati da:

- innovazione tecnologica** - come **le valute virtuali**
- aumentare l'integrazione dei flussi finanziari** nel mercato interno
- la dimensione globale** delle organizzazioni terroristiche
- l'ingegnosita dei criminali di sfruttare lacune o problemi nel sistema.**

*La direttiva antiriciclaggio (UE) 2018/843 sulla **prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo** e entrata in vigore nel giugno 2018.

Ad ottobre 2018 si e aggiunta una direttiva che introduce misure di contrasto al riciclaggio di denaro attraverso il diritto penale, **Direttiva (UE) 2018/843 sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

***Nel 2019 una serie di iniziative legislative ha ulteriormente rafforzato il quadro giuridico dell'UE:

- Direttiva (UE) 2019/878 sui requisiti patrimoniali;**
- **Direttiva (UE) 2019/1153 che stabilisce norme per facilitare l'uso delle informazioni finanziarie per combattere la criminalità**
- Regolamento (UE) 2019/2175 che modifica dei regolamenti istitutivi dell'Autorita bancaria europea e delle sue autorità di vigilanza** ancora basato sulla metodologia rivista - entrato in vigore nel luglio 2020.

****Nel maggio 2020 la Commissione Europea ha presentato una metodologia rivista per elencare i paesi terzi ad alto rischio. Ha inoltre presentato un elenco aggiornato di paesi terzi ad alto rischio.

Considerato il quadro legislativo internazionale, la **Romania** ha adottato la **Legge n.129/2019 per la**

Legislație pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

I. Introducere generala.

Riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului reprezintă o preocupare majoră pentru sistemul financiar al UE și pentru securitatea cetățenilor săi.

De-a lungul timpului, UE a elaborat un cadru de reglementare solid. Cu toate acestea, normele trebuie să se adapteze în permanență pentru a face față riscurilor generate de:

- inovarea tehnologică** – cum ar fi **monedele virtuale**
- creșterea integrării fluxurilor financiare** pe piața internă
- dimensiunea mondială** a organizațiilor teroriste
- ingeniozitatea infractorilor** pentru a exploata **lacunele sau problemele** din system

* **Directiva (UE) 2018/843 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului a intrat în vigoare în iunie 2018.**

** În octombrie 2018 a fost adăugată o directivă care introduce măsuri de combatere a spălării banilor prin dreptul penal, **Directiva (UE) 2018/843 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.**

*** În 2019, o serie de inițiative legislative au consolidat și mai mult cadrul juridic al UE:

- Directiva (UE) 2019/878 privind cerințele de capital;**
- **Directiva (UE) 2019/1153 de stabilire a normelor care să faciliteze utilizarea informațiilor financiare pentru combaterea criminalității**
- Regulamentul (UE) 2019/2175 de modificare a regulamentelor de înființare a Autorității bancare europene și a autorităților sale de supraveghere** bazate încă pe metodologia revizuită, intrat în vigoare în iulie 2020.

**** În mai 2020, Comisia Europeană a prezentat o metodologie revizuită pentru listarea țărilor terțe cu risc ridicat. De asemenea, a prezentat o listă actualizată a țărilor terțe cu risc ridicat.

Având în vedere cadrul legislativ internațional, România a adoptat **Legea nr.129 / 2019 pentru prevenirea și**

prevenzione e il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, nonché per la modifica e l'integrazione di alcuni atti normative, completata come segue, da:

- OUG n. 111/2020 concernente la modifica e il completamento della Legge n.129/2019;

-OUG n. 191/ 2020 sulla proroga dei termini per associazioni , fondazioni e imprese;

- Ordine n. 6/2021 per l'approvazione della procedura relativa alla FORNITURA DI FEEDBACK A SEGUITO DI SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE RICEVUTE DAI SOGGETTI SEGNALANTI;

-• Ordine n. 13/2021 per l'approvazione del modello per la raccolta dei dati statistici in applicazione di quanto previsto dall'art. 1 par. 10 della Legge n. 129/2019;

-Ordine n. 37/2021 IN MERITO ALL'APPROVAZIONE DELLE NORME PER L'APPLICAZIONE DELLE DISPOSIZIONI DELLA LEGGE n. 129/2019 PER GLI ENTI SEGNALANTI VIGILATI E CONTROLLATI DA ONPCSB;

-Ordine n. 14/2021 MODULO AGGIORNATO CON ORDINANZA n. 111/2021 RELATIVO ALL'APPROVAZIONE DEL MODELLO E DEL CONTO DELLE RELAZIONI DI CUI ALL'ARTICOLO 6 E 7 DELLA LEGGE 129;

- Ordine n. 47/2021 DI APPROVAZIONE DEL REGOLAMENTO RELATIVO ALL'ISCRIZIONE DEL SOGGETTO SEGNALANTE NEGLI ARCHIVI D'UFFICIO;

Ordine n. 79/2021 DI APPROVAZIONE DEL REGOLAMENTO DI APPROVAZIONE DEL REGOLAMENTO SULLA TRASMISSIONE DELLE INFORMAZIONI ALL'ONPCSB;

-Ordine n.380 / 2021 IN MERITO ALL'INFORMAZIONE DELL'UFFICIO NAZIONALE PER LA PREVENZIONE E IL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO DA PARTE DEGLI ENTI SEGNALANTI IN MERITO ALLE INCOERENZE NEI CONFRONTI DEI BENEFICIARI;

-LEGGE n. 101/2021 per l'approvazione dell'Ordinanza di Emergenza Governativa n. 111/2020 concernente la modifica e il completamento della Legge n. 129/2019 per

combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și integrarea unor acte legislative, completată după cum urmează, prin:

- OUG n. 111/2020 privind modificarea și completarea Legii 129/2019;

-OUG n. 191/2020 privind prelungirea termenelor pentru asociații, fundații și companii;

- Ordin nr. 6/2021 pentru aprobarea procedurii referitoare la PREVEDEREA RECOMANDĂRII URMĂRII RAPORTĂRII OPERAȚIUNILOR

-Ordin nr. 13/2021 pentru aprobarea modelului de colectare a datelor statistice in aplicarea art.1 alin.10 din Legea 129/2019;

-Ordinul nr. 37/2021 PRIVIND APROBAREA NORMELOR DE APLICARE A PREVEDERILOR LEGII nr. 129/2019 PENTRU ENTITATI RAPORTOARE SUPRAVEGHEATE SI CONTROLATE DE ONPCSB;

-ORDINUL PRESEDINTELUI ONPCSB NR. 14/2021 FORMA ACTUALIZATA PRIN ORDINUL nr. 111/2021 PRIVIND APROBAREA FORMEI SI CONTULUI RAPOARTELOR PREVAZUTE LA ART. 6 SI 7 DIN LEGEA 129

-ORDINUL PRESEDINTELUI ONPCSB NR. 47/2021 PRIVIND APROBAREA REGULAMENTULUI PRIVIND INREGISTRAREA ENTITATII RAPORTOARE IN EVIDENTELE OFICILUI

-ORDINUL PRESEDINTELUI ONPCSB NR. 79/2021 PRIVIND APROBAREA REGULAMENTULUI PENTRU APROBAREA REGULAMENTULUI PRIVIND TRANSMITEREA INFORMATIILOR CATRE ONPCSB

- ORDINUL PRESEDINTELUI ONPCSB NR.380/2021 PRIVIND INFORMAREA OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE SI COMBATERE A SPALARII BANILOR DE CATRE ENTITATILE RAPORTOARE CU PRIVIRE LA NECONCORDANTELE REFERITOARE LA BENEFICIARII REALI

-LEGEA nr. 101/2021 pentru aprobarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 111/2020 privind modificarea si completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si

la prevenzione e il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, nonche per la modifica e l'integrazione di alcuni atti normativi, per il completamento dell'art. 218 OUG n. 99/2006 in materia di istituti di credito e adeguatezza patrimoniale, per la modifica e integrazione della Legge n. 207/2015 in materia di Codice di Procedura Fiscale, nonché per il completamento dell'art. 12 par. (5) della Legge n. 237/2015 in materia di autorizzazione e vigilanza sull'attività assicurativa e riassicurativa;

-LEGGE n. 102/2021 in merito al completamento dell'art. 49 della Legge n.129/2019 per la prevenzione e il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, nonché per la modifica e l'integrazione di alcuni atti normativi

-OUG n. 43/2021 per la proroga del termine per la presentazione della dichiarazione annuale relativa all'effettivo beneficiario della persona giuridica

- Ordinanza n.9/30.08.2021 che stabilisce misure per facilitare l'uso delle informazioni finanziarie e dell'analisi finanziaria al fine di prevenire, scoprire, indagare o perseguire determinati reati.

II. Soggetti obbligati.

Le seguenti entità segnalanti sono coperte da questa legge:

- enti creditizi di persone giuridiche rumene e succursali di enti creditizi persone giuridiche straniere;
- istituzioni finanziarie persone giuridiche rumene e succursali di istituzioni finanziarie persone giuridiche straniere;
- gli amministratori di fondi pensione volontari e/o professionali, in nome proprio e per i fondi di pensione volontari e/o i fondi pensione professionali da essa amministrati, ad eccezione dei fondi di pensione professionali;
- fornitori di servizi di gioco d'azzardo;
- revisori contabili, esperti contabili, commercialisti, periti autorizzati, consulenti fiscali, persone che forniscono consulenza finanziaria, commerciale o contabile, altre persone che si impegnano a fornire, direttamente o tramite altre persone con le quali tale persona è affiliato, aiuto materiale, assistenza o consulenza in materia fiscale, finanziaria, come attività economica o professionale principale ;
- notai, avvocati, ufficiali giudiziari e altri soggetti che esercitano professioni legali liberali, se forniscono assistenza nell'elaborazione o nell'esecuzione di

combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative, pentru completarea art. 218 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, pentru modificarea si completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedura fiscala, precum si pentru completarea art. 12 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea si supravegherea activitatii de asigurare si reasigurare;

-LEGEA nr. 102/2021 privind completarea art. 49 din Legea nr.129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative

-ORDONANTA DE URGENTA nr. 43/2021 pentru prelungirea termenului de depunere a declaratiei anuale privind beneficiarul real al persoanei juridice

-Ordonanta nr.9/30.08.2021 privind stabilirea unor masuri de facilitare a utilizarii informatiilor financiare si a analizelor financiare in scopul prevenirii, depistarii, investigarii sau urmaririi penale a anumitor infractiuni,

II. Entitati raportoare.

Intra sub incidenta prezentei legi urmatoarele entitati raportoare:

- institutiile de credit persoane juridice romane si sucursalele institutiilor de credit persoane juridice straine;
- institutiile financiare persoane juridice romane si sucursalele institutiilor financiare persoane juridice straine;
- administratorii de fonduri de pensii facultative si/sau ocupationale, in nume propriu si pentru fondurile de pensii facultative si/sau fondurile de pensii ocupationale pe care le administreaza, cu exceptia caselor de pensii ocupationale profesionale;
- furnizorii de servicii de jocuri de noroc;
- auditorii, expertii contabili si contabilii autorizati, evaluatorii autorizati, consultantii fiscali, persoanele care acorda consultanta financiara, de afaceri sau contabila, alte persoane care se angajeaza sa furnizeze, direct sau prin intermediul altor persoane cu care persoana respectiva este afiliata, ajutor material, asistenta sau consiliere cu privire la aspectele fiscale, financiare, ca activitate economica sau profesionala principala;
- notarii publici, avocatii, executorii judecatoresti si alte persoane care exercita profesii juridice liberale, in cazul in care acorda asistenta pentru intocmirea sau perfectarea

Sede legale e operativa:

Bd. Unirii 55, Bl. E4A, Sc. 1, Ap. 21, Sect. 3 Bucurest 030826 (RO)

Tel/Fax: +40 314 152032 - Tel: +40 314 152033

Email: info@studiopucci.com



operazioni per i propri clienti in merito all'acquisto o alla vendita di beni immobili, azioni o parti sociali o elementi di avviamento, amministrazione di strumenti finanziari, titoli o altri beni di clienti, operazioni o transazioni che comportano una somma di denaro o un trasferimento di proprietà, la costituzione o gestione di conti bancari, strumenti di risparmio o finanziari, l'organizzazione del processo di sottoscrizione dei contributi necessari per la costituzione, il funzionamento o l'amministrazione di un'azienda; la costituzione, l'amministrazione di tali società, enti d'investimento collettivo in titoli o altre strutture simili, nonche se partecipano per il suo conto o per conto dei propri clienti a qualsiasi transazione finanziaria o immobiliare; la costituzione, l'esercizio o l'amministrazione di un fondo fiduciario, società, fondazioni o strutture similari;

g) prestatori di servizi a società o trust, diversi da quelli previsti dalla lett. e) ed f) della Legge;

g1) fornitori di servizi di cambio tra valute virtuali e valute fiduciarie;

g2) fornitori di portafogli digitali;

h) agenti immobiliari e sviluppatori immobiliari, anche quando agiscono come intermediari in locazione di beni immobili, ma solo per le operazioni per le quali il valore del canone di locazione mensile rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più;

i) altri soggetti che, in qualità di professionisti, vendono beni, solo nella misura in cui effettuano transazioni in contanti il cui limite minimo è l'equivalente in RON di 10.000 euro, indipendente se l'operazione è eseguita da un'unica operazione o da più operazioni che hanno una connessione tra di loro;

j) soggetti che vendono opere d'arte o che agiscono da intermediari nel commercio di opere d'arte, anche quando tale attività è svolta da gallerie d'arte e case d'aste, in cui il valore dell'operazione o di una serie di operazioni collegate rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più;

k) soggetti che depositano o vendono opere d'arte o che agiscono in qualità di intermediari nel commercio di opere d'arte, quando tale attività è svolta in zone libere, se il valore dell'operazione o di una serie di operazioni collegate, rappresenta l'equivalente in RON di 10.000 euro o più.

III. Adempimenti da fare da parte dei singoli soggetti obbligati

1. I soggetti regolati hanno l'obbligo di designare uno o più soggetti con responsabilità nell'applicazione della Legge, con il concreto dettaglio delle attribuzioni e delle

de operazioni per i propri clienti in merito all'acquisto o alla vendita di beni immobili, azioni o parti sociali o elementi di avviamento, amministrazione di strumenti finanziari, titoli o altri beni di clienti, operazioni o transazioni che comportano una somma di denaro o un trasferimento di proprietà, la costituzione o gestione di conti bancari, strumenti di risparmio o finanziari, l'organizzazione del processo di sottoscrizione dei contributi necessari per la costituzione, il funzionamento o l'amministrazione di un'azienda; la costituzione, l'amministrazione di tali società, enti d'investimento collettivo in titoli o altre strutture simili, nonche se partecipano per il suo conto o per conto dei propri clienti a qualsiasi transazione finanziaria o immobiliare; la costituzione, l'esercizio o l'amministrazione di un fondo fiduciario, società, fondazioni o strutture similari;

g) prestatori di servizi a società o trust, diversi da quelli previsti dalla lett. e) ed f) della Legge;

g1) fornitori di servizi di cambio tra valute virtuali e valute fiduciarie;

g2) fornitori di portofogli digitali;

h) agenti immobiliari e sviluppatori immobiliari, anche quando agiscono come intermediari in locazione di beni immobili, ma solo per le operazioni per le quali il valore del canone di locazione mensile rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più;

i) altri soggetti che, in qualità di professionisti, vendono beni, solo nella misura in cui effettuano transazioni in contanti il cui limite minimo è l'equivalente in RON di 10.000 euro, indipendente se l'operazione è eseguita da un'unica operazione o da più operazioni che hanno una connessione tra di loro;

j) soggetti che vendono opere d'arte o che agiscono da intermediari nel commercio di opere d'arte, anche quando tale attività è svolta da gallerie d'arte e case d'aste, in cui il valore dell'operazione o di una serie di operazioni collegate rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più;

k) soggetti che depositano o vendono opere d'arte o che agiscono in qualità di intermediari nel commercio di opere d'arte, quando tale attività è svolta in zone libere, se il valore dell'operazione o di una serie di operazioni collegate, rappresenta l'equivalente in RON di 10.000 euro o più.

III. Obbligațiile care trebuie îndeplinite de către fiecare subiect obligat.

1. Entitățile reglementate au obligația de a desemna una sau mai multe persoane cu responsabilități în aplicarea Legii, cu detalierea concretă a atribuțiilor și

responsabilita con l'approvazione della direzione. I documenti a tal fine predisposti sono trascritti in atti propri e conservati presso la sede dell'ente.

2. Le istituzioni finanziarie vigilate e controllate dall'Ufficio hanno l'obbligo di nominare un "compliance officer" tra i vertici degli enti, che coordini l'attuazione delle politiche e delle procedure interne per l'applicazione della Legge. I documenti a tal fine predisposti contengono le modalita concrete per l'adempimento da parte del preposto degli incarichi affidati, sono approvati dalla direzione dell'ente, sono trascritti nei propri atti e sono conservati presso la sede dell'ente.

3. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di registrare e conservare nei propri atti , tutti i documenti in formato cartaceo o elettronico con firma olografica o elettronica dei propri rappresentanti, registrati all'interno dell'ente, attraverso i quali sono selezionati, testati e designati i soggetti .I documenti predisposti a tal fine sono messi a disposizione delle autorità di vigilanza su loro richiesta.

4. Gli enti segnalanti hanno l'obbligo di istituire meccanismi di tutela delle persone designate nonche idonee procedure per la segnalazione, attraverso uno specifico canale autonomo, di violazioni di qualsiasi disciplina normativa in materia da parte di dipendenti e persone in posizione analoga, tramite un canale specifico, indipendente e anonimo.

5. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di garantire la tutela giuridica dei dipendenti e dei loro rappresentanti che segnalano, sia all'interno che all'Ufficio, sospetti di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo, da esposizione a minacce, ritorsioni o azioni ostili, in particolare sfavorevoli o discriminatorie azioni sul lavoro, compresa la garanzia della riservatezza della loro identità.

6. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di garantire il diritto dei soggetti designati di segnalare, a proprio nome, alle autorità statali, le violazioni di qualsiasi tipo di legge all'interno dell'entita regolamentata, nel qual caso l'identità di queste persone sara protetta .

7. Le entità regolamentate che fanno parte di un gruppo hanno l'obbligo di attuare politiche, procedure e formazione a livello di gruppo, comprese politiche di protezione dei dati e politiche e procedure per lo scambio

responsabilităților încredințate în acest scop, cu aprobarea conducerii. Documentele întocmite în acest sens se înregistrează în evidențele proprii și se păstrează la sediul entității.

2. Instituțiile financiare supravegheate și controlate de Oficiu au obligația de a desemna un ofițer de conformitate dintre membrii conducerii de rang superior a entităților, care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea Legii. Documentele întocmite în acest sens cuprind modalitățile concrete de îndeplinire de către ofițerul de conformitate a atribuțiilor încredințate, se aprobă de conducerea entității, se înregistrează în evidențele proprii și se păstrează la sediul entității.

3. Entitățile reglementate au obligația de a înregistra și păstra în evidențele proprii toate documentele în format letric sau electronic cu semnăturile olografe sau electronice ale reprezentanților acestora, înregistrate în cadrul entității, prin care sunt selectate, testate și desemnate persoanele Documentele întocmite în acest sens le pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control, la cererea acestora.

4. Entitățile raportoare au obligația de a crea mecanisme de protejare a persoanelor desemnate prevăzute precum și proceduri corespunzătoare privind raportarea încălcărilor de orice natură ale reglementărilor legale în domeniul de către angajați și persoanele aflate într-o poziție similară, printr-un canal specific, independent și anonim.

5. Entitățile reglementate au obligația să asigure protecția din punct de vedere juridic a angajaților și a reprezentanților lor care raportează, fie la nivel intern, fie către Oficiu, suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, față de expunerea la amenințări, la represalii sau la acțiuni ostile, în special la acțiuni nefavorabile sau discriminatorii la locul de muncă, inclusiv să asigure confidențialitatea cu privire la identitatea acestora.

6. Entitățile reglementate au obligația de a asigura dreptul persoanelor desemnate de a semna, în nume propriu, autorităților statului, încălcări de orice natură ale Legii în cadrul entității reglementate, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată.

7. Entitățile reglementate care fac parte dintr-un grup au obligația să pună în aplicare politici, proceduri și instruiri la nivel de grup, inclusiv politici de protecție a datelor și politici și proceduri privind schimbul de informații în

di informazioni all'interno del gruppo al fine di combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, che si applica anche alla maggior parte delle filiali, agenti, distributori e filiali detenute negli Stati membri e nei paesi terzi.

8. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di registrare e conservare nei propri atti, in forma cartacea o in formato elettronico, i documenti previsti dal par. (1) e l'art. 24 par. (1) - (3) della Legge, che mettono a disposizione alle autorità con attribuzioni di controllo, a loro richiesta.

9. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di approvare e monitorare l'applicazione delle politiche, delle norme, delle procedure e dei meccanismi a livello di alta dirigenza, e di riesaminarli ogniqualvolta sia necessario.

10. Gli enti regolati hanno l'obbligo di assicurare una funzione di revisione/controllo indipendente, al fine di testare l'efficienza e le modalità concrete di applicazione delle politiche, delle norme, delle procedure e dei meccanismi previsti quando, nell'ultimo esercizio chiuso, superano almeno due dei seguenti criteri:

- a) totale attivo: 16.000.000 lei;
- b) fatturato netto totale: 32.000.000 lei;
- c) numero medio dipendenti: 50.

11. Gli enti regolati, a seconda dei rischi cui sono esposti, della dimensione e della natura dell'attività, hanno l'obbligo di assicurare la partecipazione del personale con responsabilità nell'applicazione della Legge a speciali programmi di formazione professionale continua, con l'obiettivo di riconoscere da parte dei dipendenti le operazioni di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo, ove necessario.

12. Gli istituti finanziari vigilati e controllati dall'Ufficio hanno l'obbligo di stabilire i standard appropriati nel processo di assunzione del personale con responsabilità ai sensi della legge e di garantire la loro partecipazione a programmi di formazione ogni volta necessario, ma non oltre un intervallo di 1 anno.

13. Le entità regolamentate sono tenute ad applicare **misure standard di conoscenza del cliente** a tutti i clienti e, eccezionalmente, in proporzione al grado di rischio associato a ciascun cliente, applicare **misure semplificate di conoscenza del cliente** ai clienti a basso rischio, o **misure aggiuntive**, ad alto grado di rischio. La responsabilità della configurazione, documentazione e aggiornamento periodico delle procedure per la gestione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo è richiesta all'interno dell'ente regolamentato, alla persona

cadru grupului în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, pe care le aplică și la nivelul sucursalelor, agenților, distribuitorilor și al filialelor deținute în proporție majoritară din statele membre și din țările terțe.

8. Entitățile reglementate au obligația de a înregistra și păstra în evidențele proprii, în format letric sau în format electronic, documentele prevăzute la alin. (1) și art. 24 alin. (1)-(3) din Lege, pe care le pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control, la cererea acestora.

9. Entitățile reglementate au obligația de a aproba și monitoriza modul de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor la nivelul conducerii de rang superior, și de a le revizui, ori de câte ori se impune.

10. Entitățile reglementate au obligația de a asigura o funcție de audit independent în scopul testării eficienței și modalităților concrete de aplicare a politicilor, normelor, procedurilor și mecanismelor, atunci când, în ultimul exercițiu financiar încheiat, depășesc cel puțin două dintre următoarele criterii:

- a) total active: 16.000.000 lei;
- b) total cifră de afaceri netă: 32.000.000 lei;
- c) numărul mediu de salariați: 50.

11. Entitățile reglementate, în funcție de riscurile la care sunt expuse, dimensiunea și natura activității, au obligația de a asigura participarea personalului cu responsabilități în aplicarea Legii la programe speciale de formare profesională permanentă, având ca scop recunoașterea de către angajați a operațiunilor care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului, ori de câte ori este nevoie.

12. Instituțiile financiare supravegheate și controlate de Oficiu au obligația de a stabili standarde adecvate în procesul de recrutare a personalului cu responsabilități în aplicarea Legii, și de a asigura participarea acestuia la programe de instruire ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 1 an.

13. Entitățile reglementate au obligația să aplice **măsurile standard de cunoaștere a clientelei** tuturor clienților, iar prin excepție, proporțional cu gradul de risc asociat fiecărui client, aplică **măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei** pentru clienții evaluați la un grad de risc redus, sau **măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei** pentru clienții evaluați la un grad de risc ridicat. Responsabilitatea configurării, documentării și actualizării periodice a procedurilor de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a

con responsabilità di controllo interno, comunicazione e gestione della conformità.

14. Su richiesta delle autorità di vigilanza, i soggetti regolamentati sono tenuti a dimostrare, sulla base della valutazione, che le misure di conoscenza della clientela sono state applicate in proporzione alla categoria di rischio cui ciascun cliente è stato assegnato.

15. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di registrare e conservare nei propri atti, in forma cartacea o elettronica, tutti i documenti mediante i quali si compiono le disposizioni delle norme di applicazione della legge, che mettono a disposizione delle autorità con attribuzioni di controllo, a loro richiesta.

16. I soggetti regolamentati presentano immediatamente all'Ufficio una segnalazione di operazioni sospette quando, dopo aver applicato tutte le misure di conoscenza della clientela e di valutazione dei rischi, hanno riscontrato sospetti di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

17. I soggetti regolamentati hanno l'obbligo di inviare all'Ufficio una segnalazione di operazioni sospette / segnalazione di operazioni con importi in contanti, in lei o in valuta estera, il cui limite minimo rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro, entro 3 giorni lavorativi dal momento in cui si effettuano le operazioni.

18. Su richiesta scritta delle autorità competenti in materia di prevenzione, accertamento e indagine nei casi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, i soggetti regolamentati hanno l'obbligo di prorogare il periodo di conservazione dei documenti, senza che tale estensione superi i 5 anni.

19. I soggetti regolamentati sono tenuti a mettere a disposizione del personale di vigilanza dell'Ufficio, i documenti, i dati e le informazioni richiesti, in formato cartacea o in formato elettronico, anche in fotocopia.

20. I soggetti regolamentati, tramite l'organo di gestione, sono tenuti ad assicurare che i risultati dei controlli effettuati dall'Ufficio, comprese, se caso, le carenze individuate e le raccomandazioni per il rimedio, siano adeguatamente analizzati e attuati, nel rispetto delle scadenze indicate nell'atto di controllo; o dall'altri documenti emessi al riguardo. Dopo l'attuazione delle misure per sanare le carenze, I soggetti regolamentati

terrorismului revine persoanei din conducerea de rang superior din cadrul entității reglementate, cu atribuții de control intern, de comunicare și management de conformitate.

14. La cererea autorităților cu atribuții de control, entitățile reglementate au obligația să demonstreze, pe baza evaluării că măsurile de cunoaștere a clientelei au fost aplicate proporțional cu categoria de risc la care a fost încadrat fiecare client în parte.

15. Entitățile reglementate au obligația de a înregistra și păstra în evidențele proprii, în format letric sau în format electronic, toate documentele prin care sunt îndeplinite prevederile din normele de aplicare ale Legii, pe care le pun la dispoziția autorităților cu atribuții de control, la cererea acestora.

16. Entitățile reglementate au obligația să transmită de îndată Oficiului un raport de tranzacții suspecte, atunci când, după aplicarea tuturor măsurilor de cunoaștere a clientelei și de evaluare a riscurilor, au identificat suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

17. Entitățile reglementate au obligația să transmită Oficiului un raport de tranzacții suspecte /raport privind tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în termen de 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

18. La solicitarea scrisă a autorităților competente în domeniul prevenirii, depistării și investigațiilor în cazurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, entitățile reglementate au obligația să extindă perioada de păstrare a documentelor, fără ca această prelungire să depășească 5 ani.

19. Entitățile reglementate au obligația de a pune la dispoziția personalului cu atribuții de control al Oficiului, în vederea realizării atribuțiilor specifice, documentele, datele și informațiile solicitate de către acesta, în format letric sau electronic adecvat, inclusiv în fotocopia.

20. Entitățile reglementate, prin organul de conducere, sunt obligate să se asigure că rezultatele controalelor realizate de Oficiu, inclusiv, după caz, deficiențele identificate și recomandările pentru remedierea acestora, sunt analizate și implementate corespunzător, cu respectarea termenelor indicate în actul de control sau a altor documente emise în acest sens. După implementarea măsurilor de remediere a deficiențelor, entitățile

ne danno immediata comunicazione all'Ufficio, indicando il numero e la data dell'atto di controllo con cui sono stati registrati.

21. I soggetti regolati, gli organi di amministrazione e controllo del soggetto regolato, i loro direttori e dipendenti hanno l'obbligo di non trasmettere, oltre alle condizioni previste dalla legge, le informazioni detenute in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e di non comunicare ai clienti mirati o ai terzi, che le informazioni vengono trasmesse, sono state o saranno trasmesse o che sono in corso o che possono essere svolte analisi di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo.

22. Le entità rappresentate da altri soggetti che, in qualità di professionisti, vendono beni, solo nella misura in cui effettuano operazioni in contanti il cui limite minimo rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro, indipendentemente dal fatto che l'operazione sia eseguita con un'unica operazione o con più operazioni che abbiano un collegamento tra loro **hanno l'obbligo di applicare le disposizioni di Legge solo nella misura in cui effettuano operazioni in contanti il cui limite minimo rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro**, indipendentemente dal fatto che l'operazione sia eseguita tramite un'unica operazione o più operazioni tra loro collegate e indipendentemente della sua/loro giustificazione economica.

23. Enti rappresentati da:

- persone che vendono opere d'arte o agiscono come intermediari nel commercio di opere d'arte, anche quando tale attività è svolta da gallerie d'arte e case d'asta, dove il valore della transazione o di una serie di operazioni correlate rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più;
- soggetti che depositano o vendono opere d'arte o che fungono da intermediari nel commercio di opere d'arte, quando tale attività è svolta in zone libere, se il valore dell'operazione o di una serie di operazioni collegate rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più hanno l'obbligo di applicare le disposizioni di Legge solo se effettuano operazioni o serie di operazioni collegate, il cui valore rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro o più, indipendentemente dalla giustificazione economica e dalla forma/modalità in cui l'operazione viene eseguita.

IV. Segnalazioni obbligatorie da fare.

I soggetti segnalanti sono tenuti a presentare una

reglementate notifică de îndată Oficiul, cu menționarea numărului și datei actului de control prin care acestea au fost consemnate.

21. Entitățile reglementate, organele de conducere și de control ale entității reglementate, directorii și angajații acestora au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului și de a nu divulga clienților vizați sau terților faptul că informațiile sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

22. Entitățile reprezentate de alte persoane care, în calitate de profesioniști, comercializează bunuri, numai în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele **au obligația de a aplica prevederile Legii numai în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro**, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni care au o legătură între ele și indiferent de justificarea economică a acesteia/acestora.

23. Entitățile reprezentate de:

- persoanele care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult
- persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere, în cazul în care valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții legate între ele reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult au obligația de a aplica prevederile Legii doar în cazul în care realizează tranzacții sau serii de tranzacții legate între ele, a căror valoare reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro sau mai mult, indiferent de justificarea economică și de forma/modalitatea prin care se realizează tranzacția.

IV. Raportari obligatorii

Entitățile raportoare sunt obligate să transmită un raport

segnalazione di operazioni sospette esclusivamente all'Ufficio se sanno, sospettano o hanno fondati motivi di sospettare che:

- a) i beni provengono dalla commissione di reati o sono collegati al finanziamento del terrorismo; o
- b) la persona o il suo delegato/rappresentante/agente non è chi afferma di essere; o
- c) le informazioni in possesso del soggetto segnalante possono essere utilizzate per imporre le disposizioni della presente legge; o
- d) in ogni altra situazione o in merito ad elementi idonei a far sospettare il carattere, la finalità economica o la motivazione dell'operazione, l'esistenza di anomalie rispetto al profilo del cliente, nonché quando siano indicazioni che i dati detenuti sul cliente o il vero beneficiario non è reale o attuale, e il cliente si rifiuta di aggiornarli o offre spiegazioni non plausibili.

I soggetti segnalanti considerano **sospetta l'operazione da effettuarsi su richiesta dell'Ufficio e presentano una segnalazione in tal senso.**

-L'Agenzia nazionale per l'amministrazione fiscale trasmette immediatamente all'Ufficio una segnalazione per operazioni sospette quando, ai sensi del Regolamento (UE) 2018/1.672 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2018, sul controllo del contante in entrata o in uscita dall'Unione e che abroga il Regolamento (CE) n. 1.889/2005, dai dati detenuti, conosce, sospetta o ha fondati motivi di sospettare che i beni/fondi provengano dalla commissione di reati o siano collegati al finanziamento del terrorismo o la persona abbia violato gli obblighi previsti dal presente regolamento

IV.1. Segnalazione di operazioni che non mostrano indicatori di sospetto

I soggetti hanno l'obbligo di segnalare all'Ufficio le operazioni con importi in contanti, in lei o in valuta estera, il cui limite minimo rappresenta l'equivalente in lei di 10.000 euro, comprese le relative operazioni.

Se tali operazioni sono effettuate per il tramite di un istituto di credito o finanziario, grava su quest'ultimo l'obbligo di segnalazione, ad eccezione delle operazioni di rimessa di soldi.

Gli enti creditizi e gli istituti finanziari presentano relazioni sui trasferimenti esterni da e verso i conti, in lei o in valuta estera, il cui limite minimo è l'equivalente in lei di 10.000 EUR, comprese le operazioni connesse.

peru 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 prezentei legi; 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.

Entitățile raportoare consideră ca suspectă tranzacția ce urmează a fi efectuată în situația în care Oficiul solicită acest lucru și transmite un raport în acest sens.

-Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite de îndată un raport pentru tranzacții suspecte Oficiului atunci când, în aplicarea Regulamentului (UE) 2018/1.672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005, din datele deținute, cunoaște, suspectează sau are motive rezonabile să suspecteze că bunurile/fondurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului sau persoana a încălcat obligațiile stabilite prin acest regulament.

IV.1. Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune

Entitățile raportoare au 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, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.

În situația în care aceste tranzacții sunt derulate prin intermediul unei instituții de credit sau financiare, obligația de raportare revine acesteia, cu excepția operațiunilor din activitatea de remitere de bani .

Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.

Per l'attività di rimessa di soldi, i segnalanti inviano all'Ufficio relazioni sui trasferimenti di fondi il cui limite minimo rappresenta l'equivalente in lei di 2.000 euro.

L'Agenzia nazionale per l'amministrazione fiscale presenta all'Ufficio relazioni sulle informazioni contenute nelle dichiarazioni delle persone fisiche in valuta estera e/o in valuta nazionale, pari o superiori al limite stabilito dal Regolamento (CE) 2018/1.672.

Il rapporto delle operazioni deve essere inviato all'Ufficio entro e non oltre 3 giorni lavorativi dal momento dell'operazione.

I soggetti segnalanti presentano immediatamente all'Ufficio la segnalazione di operazioni sospette prima di eseguire qualsiasi operazione relativa al cliente in relazione al sospetto segnalato.

IV.2. Segnalazioni effettuate dopo aver adottato misure di conoscenza della clientela (standard, semplificate, aggiuntive).

Le entità segnalanti sono tenute ad applicare misure standard di consapevolezza del cliente che consentano:

a) l'identificazione del cliente e la verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da fonti sicure e indipendenti, inclusi, se disponibili, mezzi di identificazione elettronici e relativi servizi di fiducia;

b) l'identificazione del beneficiario effettivo e l'adozione di misure ragionevoli per verificarne l'identità, in modo che il soggetto segnalante assicuri di aver identificato il titolare effettivo, comprese le persone giuridiche, i trust, le società, le associazioni, le fondazioni e gli analoghi soggetti non giuridici, nonché per comprendere la struttura proprietaria e di controllo del cliente;

c) la valutazione delle finalità e della natura del rapporto d'affari e, se del caso, acquisizione di ulteriori informazioni in merito;

d) effettuare un monitoraggio continuo del rapporto d'affari, anche attraverso l'esame delle operazioni concluse nel corso di tale rapporto, al fine di assicurare al soggetto segnalante che le operazioni compiute siano conformi alle informazioni in suo possesso che riguardano il cliente, il profilo imprenditoriale e il profilo di rischio, compreso se caso, la fonte dei fondi e che i

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.

Agenția Națională de Administrare Fiscală transmite Oficiului rapoarte privind informațiile cuprinse în declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau în monedă națională, care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) 2018/1.672.

Raportul pentru tranzacțiile prevăzute anterior se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Entitățile raportoare transmit, de îndată, Oficiului raportul pentru tranzacții suspecte înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată.

IV.2. Raportari efectuate in urma luarii masurilor de cunoastere a clientelei (standard, simplificate, suplimentare).

Entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsuri standard de cunoaștere a clientelei care să permită:

a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv, dacă sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere relevante ;

b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât entitatea raportoare 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, precum și pentru a înțelege structura de proprietate și de control a clientului;

c) evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea de informații suplimentare despre acestea;

d) realizarea monitorizării continue a relației de afaceri, 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

documenti, i dati o le informazioni in possesso siano aggiornati e pertinenti.

In deroga a quanto sopra, i soggetti segnalanti possono applicare **misure semplificate**, in modo adeguato al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo connesso.

Nell'applicare le misure, i soggetti segnalanti verificano anche se una persona che afferma di agire per conto del cliente e autorizzata a farlo, nel qual caso identifica e verifica l'identità di tale persona.

Nel valutare il rischio di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo, i soggetti segnalanti sono tenuti a tenere conto almeno di quanto segue:

- a) **la finalità di instaurare un rapporto o di effettuare un'operazione occasionale;**
- b) **il livello degli attivi che un cliente deve negoziare o l'entità delle transizioni già effettuate;**
- c) **la regolarità o durata del rapporto d'affari;**
- d) **regolamenti e istruzioni di settore emanati dalle autorità competenti**

Si applicano le misure standard di consapevolezza del cliente:

- all'atto dell'instaurazione di un rapporto d'affari;
- nell'effettuare operazioni occasionali:
- 1. per un importo non inferiore all'equivalente in lei di 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che l'operazione sia realizzata con un'unica operazione o con più operazioni tra loro collegate;
- 2. che costituisce un trasferimento di fondi,
- nel caso di soggetti che vendono beni, in qualità di professionisti, quando effettuano operazioni occasionali in denaro di almeno 10.000 euro, indipendentemente dal fatto che l'operazione sia realizzata in un'unica operazione o in più operazioni correlate.
- quando siano sospetti di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, indipendentemente dall'incidenza delle disposizioni derogatorie all'obbligo di applicare le misure di conoscenza della clientela stabilite dalla legge e del valore dell'operazione
- se sono dubbi sulla veridicità o sufficienza delle informazioni identificative già in possesso del cliente o dell'effettivo beneficiario.

L'identificazione dei clienti e dei beneficiari reali include almeno:

- a) nel caso di persone fisiche - tutti i dati di stato civile forniti nei documenti di identità previsti dalla legge;
- b) nel caso di persone giuridiche - i dati contenuti nell'atto costitutivo o nella carta di circolazione e i dati del legale

fondurilor, precum și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante.

Prin excepție de la prevederile anterioare, entitățile raportoare pot aplica **măsuri simplificate**, într-un mod adecvat riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat.

În aplicarea măsurilor, entitățile raportoare verifică, de asemenea, dacă o persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens, caz în care identifică și verifică identitatea persoanei respective.

La evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, entitățile raportoare sunt obligate să ia în considerare cel puțin următoarele:

- a) **scopul inițierii unei relații sau efectuării unei tranzacții ocazionale;**
- b) **nivelul activelor care urmează a fi tranzacționate de un client sau dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate;**
- c) **regolaritatea sau durata relației de afaceri;**
- d) **reglementările și instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente**

Măsurile standard de cunoaștere a clientele se aplica:

- la stabilirea unei relații de afaceri;
- la efectuarea tranzacțiilor ocazionale:
- 1. în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele;
- 2. care constituie un transfer de fonduri,
- în cazul persoanelor care comercializează bunuri, în calitate de profesioniști, atunci când efectuează tranzacții ocazionale în numerar în valoare de cel puțin 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.
- când există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clientelei stabilite de lege și de valoarea operațiunii
- dacă există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute despre client sau beneficiarul real.

Identificarea clienților și a beneficiarilor reali cuprinde cel puțin:

- a) în cazul persoanelor fizice - toate datele de stare civilă prevăzute în documentele de identitate prevăzute de lege;
- b) în cazul persoanelor juridice - datele cuprinse în actele constitutive sau certificatul de înmatriculare și datele

rappresentante della persona giuridica che conclude il contratto;

c) i dati e le informazioni previste dalla normativa di settore applicabile.

In caso di persone giuridiche straniere, sarà richiesta anche una traduzione in rumeno dei documenti.

Misure semplificate di consapevolezza del cliente.

I soggetti segnalanti possono applicare misure semplificate di conoscenza della clientela esclusivamente ai clienti a basso rischio. Prima di applicare misure semplificate di conoscenza della clientela, i soggetti segnalanti sono tenuti a garantire che il rapporto d'affari o l'operazione occasionale presentino un rischio basso.

La classificazione in un basso grado di rischio si ottiene attraverso la valutazione globale di tutti i fattori di rischio individuati e tenendo conto almeno dei seguenti fattori caratteristici:

a) fattori di rischio per i clienti:

1. le società pubbliche quotate in borsa e soggette ad obblighi di pubblicità, sia per regolamento di borsa, sia per la legge o per vie esecutive, che impongano obblighi di adeguata trasparenza del titolare effettivo;

2. amministrazioni pubbliche o imprese pubbliche;

3. clienti residenti in aree geografiche a basso rischio

b) fattori di rischio relativi a prodotti, servizi, transazioni o canali di distribuzione:

1. polizze di assicurazione sulla vita, se il premio assicurativo o le rate totali di pagamento annuo sono inferiori o uguali all'equivalente RON dell'importo di 1.000 euro o il premio assicurativo unico pagato è fino all'equivalente RON di 2.500 euro;

2. polizze assicurative per fondi pensione, quando non è prevista la clausola di riscatto anticipato e la polizza non possa essere utilizzata come garanzia reale;

3. regimi di pensione o regimi assimilati che conferiscono ai dipendenti benefici pensionistici, quando i contributi sono rappresentati da somme versate dai partecipanti o dai datori di lavoro per loro conto a un fondo pensione privato;

4. prodotti o servizi finanziari che forniscono servizi opportunamente definiti e limitati a determinate tipologie di clienti in modo da aumentare l'accesso ai fini dell'inclusione finanziaria;

5. prodotti per i quali i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo sono gestiti da altri fattori;

6. prodotti che, per loro natura e modalità di negoziazione, sono classificati da valutazioni settoriali o nazionali nelle categorie a basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo;

c) fattori di rischio geografico

reprezentantului legal al persoanei juridice care încheie contractul;

c) datele și informațiile prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile.

În cazul persoanelor juridice străine va fi solicitată și o traducere în limba română a documentelor .

Măsuri simplificate de cunoaștere a clientele

Entitățile raportoare pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei exclusiv pentru clienții încadrați la un grad de risc redus. Înainte de a aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei, entitățile raportoare au obligația de a se asigura că relația de afaceri sau tranzacția ocazională prezintă un grad de risc redus, . Încadrarea într-un grad de risc redus se realizează prin evaluarea globală a tuturor factorilor de risc identificați și luând în considerare cel puțin următorii factori caracteristici:

a) factori de risc privind clienții:

1. societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului real;

2. administrații publice sau întreprinderi publice;

3. clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus

b) factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție:

1. polițe de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau totalul ratelor de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2.500 euro;

2. 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;

3. sisteme de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensie, în cazul cărora contribuțiile sunt reprezentate de sume plătite de participanți sau angajatori în numele acestora la un fond de pensii private;

4. produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite și limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienți, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare;

5. produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori;

6. produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naționale în categoriile de risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

c) factori de risc geografic

Sede legale e operativa:

Bd. Unirii 55, Bl. E4A, Sc. 1, Ap. 21, Sect. 3 Bucurest 030826 (RO)

Tel/Fax: +40 314 152032 - Tel: +40 314 152033

Email: info@studiopucci.com



1. Stati membri;
2. paesi terzi dotati di efficaci sistemi antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo;
3. paesi terzi identificati da fonti credibili aventi di un basso livello di corruzione o altre attività criminali;
4. paesi terzi che, sulla base di fonti credibili, come valutazioni reciproche, relazioni di valutazione dettagliate o relazioni di monitoraggio pubblicate, hanno stabilito requisiti antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo .

Misure aggiuntive di conoscenza dei clienti.

I soggetti segnalanti applicano, oltre alle misure standard di conoscenza della clientela, misure aggiuntive di conoscenza della clientela in tutte le situazioni che, per loro natura, possono presentare un rischio maggiore di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo, comprese le seguenti situazioni:

- a) in caso di rapporti d'affari e operazioni con soggetti di Paesi che non applicano o applicano in misura insufficiente le norme internazionali in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo o che sono internazionalmente denominati Paesi non cooperanti;
 - b) in caso di rapporti di corrispondenza con istituti di credito e finanziari di altri Stati membri o di paesi terzi;
 - c) in caso di operazioni o rapporti d'affari con soggetti pubblicamente esposti o con clienti i cui effettivi beneficiari siano soggetti pubblicamente esposti, incluso per un periodo di almeno 12 mesi dalla data in cui il rispettivo soggetto non ricopre più una carica pubblica rilevante ;
 - d) nel caso di persone fisiche o giuridiche stabilite in paesi terzi individuati dalla Commissione Europea come paesi terzi ad alto rischio;
 - e) nei casi previsti dalla normativa di settore o dalle istruzioni impartite dalle autorità competenti
- I soggetti segnalanti sono tenuti ad esaminare il contesto e lo scopo di tutte le operazioni che soddisfano almeno una delle seguenti condizioni:
- a) sono operazioni complesse;
 - b) sono operazioni di valore insolitamente elevato;
 - c) non si adattano allo schema abituale;
 - d) non hanno un evidente scopo economico, commerciale o legale

V. Responsabilità e sanzioni

La violazione di disposizioni di legge attrae la responsabilità civile, disciplinare, contravvenzionale,

1. state membre;
2. țări terțe care dețin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
3. țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale;
4. țări terțe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului .

Măsuri suplimentare de cunoaștere a clientele

Entitățile raportoare aplică, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv în următoarele situații:

- a) în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică persoane din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante;
 - b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit și instituții financiare din alte state membre sau state terțe;
 - c) în cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă;
 - d) în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc;
 - e) în cazurile prevăzute în reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente
- Entitățile raportoare au obligația să examineze contextul și scopul tuturor tranzacțiilor care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții:
- a) sunt tranzacții complexe;
 - b) sunt tranzacții cu valori neobișnuit de mari;
 - c) nu se încadrează în tiparul obișnuit;
 - d) nu au un scop economic, comercial sau legal evident

V. Răspunderi și sancțiuni

Încălcarea prevederilor legale atrag răspunderea civilă, disciplinară, contravențională, administrativă sau penală.

amministrativa o penale.

In deroga a quanto disposto dall'art. 13 OUG n. 2/2001 concernente il regime giuridico delle contravvenzioni, approvato con modificazioni e integrazioni dalla Legge n. 180/2002, con le successive modificazioni e integrazioni, l'applicazione della sanzione per contravvenzione si prescrive entro 5 anni dalla data del compimento dell'atto. Per le persone fisiche le contravvenzioni previste sono sanzionate con l'avvertimento o con la multa da 25.000 lei a 150.000 lei, le contravvenzioni previste al par. (1) lett. b) è sanzionato con l'avvertimento o con la multa da lei 20.000 a lei 120.000, e le contravvenzioni previste dal par. (1) lett. c), e) ed f) sono sanzionati con l'avvertimento o la multa da 10.000 lei a 90.000 lei.

Per le persone giuridiche, le contravvenzioni previste sono sanzionate con l'avvertimento o con una sanzione, i cui limiti massimi si aumentano del 10% del totale delle entrate relative all'esercizio fiscale compiuto, antecedente la data di redazione del verbale di accertamento e sanzione la contravvenzione.

Le sanzioni e le misure possono essere applicate ai membri dell'organo di gestione e ad altre persone fisiche responsabili di violazioni della legge.

Nel caso in cui qualsiasi reato minore sia commesso da un soggetto segnalante, diverso da quelli vigilati dalla Banca nazionale di Romania, e se è grave, ripetuta, sistematica o una combinazione di queste, senza essere commessa in condizioni tali da costituire reato, i limiti massimi delle multe sono aumentati come segue:

- a) per le persone giuridiche, con 5.000.000 lei;
- b) per i privati, con 50.000 lei

Nel caso in cui uno dei reati minori sia commessa da un istituto finanziario, diverso da quelli vigilati dalla Banca nazionale di Romania, i limiti massimi delle multe sono aumentati come segue:

- a) per le persone giuridiche, fino al 10% del fatturato annuale totale, calcolato sulla base dell'ultimo bilancio disponibile approvato dall'organo di gestione, ma non inferiore a 23.000.000 lei;
- b) per le persone fisiche, fino a 23.000.000 lei.

Prin derogare de la prevederile art. 13 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, aplicarea sancțiunii amenzii contravenționale se prescrie în termen de 5 ani de la data săvârșirii faptei.

Pentru persoanele fizice, contravențiile prevăzute se sancționează cu avertisment sau amendă de la 25.000 lei la 150.000 lei, contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. b) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 20.000 lei la 120.000 lei, iar contravențiile prevăzute la alin. (1) lit. c), e) și f) se sancționează cu avertisment sau amendă de la 10.000 lei la 90.000 lei.

Pentru persoanele juridice contravențiile prevăzute se sancționează cu avertisment sau cu amendă ale cărei limite maxime se majorează cu 10% din veniturile totale raportate la perioada fiscală încheiată, anterioară datei întocmirii procesului-verbal de constatare și sancționare a contravenției.

Sancțiunile și măsurile pot fi aplicate membrilor organului de conducere și altor persoane fizice care sunt responsabile de încălcarea legii.

În situația în care oricare dintre contravenții este săvârșită de o entitate raportoare, alta decât cele supravegheate de Banca Națională a României, și dacă aceasta este gravă, repetată, sistematică sau o combinație a acestora, fără a fi săvârșită în astfel de condiții încât să constituie infracțiune, limitele superioare ale amenzilor se majorează astfel:

- a) pentru persoanele juridice, cu 5.000.000 lei;
- b) pentru persoanele fizice, cu 50.000 lei

În situația în care oricare dintre contravenții este săvârșită de o instituție financiară, alta decât cele supravegheate de Banca Națională a României, limitele superioare ale amenzilor se majorează astfel:

- a) pentru persoanele juridice, până la 10% din cifra de afaceri anuală totală, calculată pe baza ultimelor situații financiare disponibile aprobate de organul de conducere, dar nu mai puțin de 23.000.000 lei;
- b) pentru persoanele fizice, până la 23.000.000 lei.