

Cod intern procedura:0022-08.02.2010-01

PROCEDURI INTERNE PRIVIND PUNEREA ÎN APLICARE A SANȚIUNILOR INTERNAȚIONALE PE PIAȚA DE CAPITAL

Spalarea banilor si finantarea terorismului sunt probleme actuale care compromit stabilitatea, transparenta si eficienta sistemelor economico-financiare.

Spalarea banilor si finantarea terorismului sunt doua fenomene infractionale diferite, primul fiind caracterizat prin aceea ca veniturile obtinute din activitati ilicite sunt transformate pentru a le indeparta de originea lor ilegala, iar cel de-al doilea consta in finantarea, sub orice forma, a terorismului sau al celor ce il incurajeaza sau se implica in el. Atat spalarea banilor, cat si finantarea terorismului adesea privesc tranzactii similare, majoritatea fiind legate de ascunderea fondurilor.

Persoanele care se ocupa cu spalarea banilor trimit fondurile ilicite prin canale legale, in scopul ascunderii provenientei infractionale, in timp cei care finanteaza terorismul transfera fondurile, care pot fi legale sau ilegale, folosind o cale care sa ascunda sursa cat si scopul utilizarii acestora - acela de sustinere a terorismului.

Lupta impotriva spalarii banilor reprezinta o parte esentiala a cadrului general de prevenire si combatere a infractiunilor economico-financiare.

In general, va fi acordata o atentie sporita tranzactiilor si produselor care, prin natura lor, pot favoriza anonimatul sau pot avea legatura cu spalarea banilor ori cu finantarea terorismului.

Punerea in aplicare a sanctiunilor internationale instituite prin acte ale Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și ale Uniunii Europene, precum și ale altor organizații internaționale sau adoptate prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, ca si consecinta a spalarii banilor si finantarii terorismului, reprezinta o masura fireasca ce trebuie aplicata unitar.

Având în vedere angajamentele internaționale asumate de România în calitate de stat membru al Organizației Națiunilor Unite și al Uniunii Europene,

Ținând seama de faptul că Regulamentul Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.) nr. 9/2009 privind supravegherea sanctiunilor internationale instituite obligatia societatilor de servicii de investitii financiare de a adopta proceduri interne privind aplicarea sanctiunilor internationale,

In scopul aducerii la indeplinire a dispozitiilor articolului 9, alineat (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 9/2009 privind supravegherea sanctiunilor internationale, SSIF Romintrade SA adopta prezentele proceduri interne.

Cadrul legal

- ✓ *Legea nr. 656/2002 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor, cu toate modificarile si completarile ulterioare*

- ✓ *Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 202/2008 privind aplicarea sanctiunilor internationale, asa cum a fost aprobata prin Legea nr. 217/2009*
- ✓ *Regulamentul CNVM nr. 9/2009 privind supravegherea aplicarii sanctiunilor internationale*

Art. 1 Prezentele proceduri interne stabilesc regulile aplicabile de catre SSIF Romintrade SA in momentul in care o sanctiune internationala devine publica.

Art. 2 In sensul prezentei proceduri interne, termenii, abrevierile și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

Sanctiunile internationale sunt restrictiile si obligatiile in legatura cu guvernele unor state, cu entitati nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, de Uniunea Europeana, de alte organizatii internationale sau prin decizii unilaterale ale Romaniei ori ale altor state, in scopul mentinerii pacii si securitatii internationale, prevenirii si combaterii terorismului, asigurarii respectarii drepturilor omului si libertatilor fundamentale, dezvoltarii si consolidarii democratiei si statului de drept si indeplinirii altor scopuri, in conformitate cu obiectivele comunitatii internationale, cu dreptul international si cu dreptul Uniunii Europene. Sanctiunile internationale vizeaza, in special, blocarea fondurilor si a resurselor economice, restrictii comerciale, restrictii privind operatiuni cu produse si tehnologii cu dubla utilizare si cu produsele militare, restrictii de calatorie, restrictii de transport si comunicatii, sanctiuni diplomatice sau in domeniile tehnico-stiintific, cultural ori sportiv;

Persoane si entitati desemnate sunt guvernele statelor, entitatile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor sanctiuni internationale;

Bun reprezinta orice tehnologie sau produs purtator de valoare economica sau destinat satisfacerii unui anumit scop, corporal ori necorporal, care apartine sau este detinut ori aflat sub controlul unor persoane sau entitati desemnate ori care este interzis la import sau export din si catre o anumita destinatie; sunt asimilate definitiei bunurilor fondurile, resursele economice si produsele sau tehnologiile cu dubla utilizare (fonduri si/sau instrumente financiare);

Fonduri reprezinta mijloacele financiare si beneficiile de orice natura, care includ, dar nu se limiteaza la:

- (i) numerar, cecuri, creante in numerar, cambii, ordine de plata si alte instrumente de plata;
- (ii) depozite la institutii financiare sau la alte entitati, solduri de conturi, creante si titluri de creanta;
- (iii) valori mobiliare negociate la nivel public si privat si titluri de creanta, inclusiv titluri si actiuni, certificate reprezentand valori mobiliare, obligatiuni, bilete la ordin, garantii, obligatiuni negarantate si contracte derivate;
- (iv) dobanzi, dividende sau alte venituri din active sau plusvalori percepute pe active ori generate de acestea;
- (v) credite, drepturi compensatorii, garantii, garantii de buna executie sau alte angajamente financiare;
- (vi) scrisori de credit, conosamente, contracte de vanzare;

(vii) cote-parti din fonduri sau resurse economice si documentele care atesta detinerea acestora;
(viii) orice alt mijloc de finantare sau document care atesta finantarea exportului.

Instrumente financiare sunt instrumentele financiare definite conform art. 7 alin. (1) pct. 141 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, care aparțin sau sunt deținute ori se află sub controlul unor persoane care fac obiectul sancțiunilor internaționale prevăzute în OUG nr. 202/2008, respectiv:

- a) valori mobiliare;
- b) instrumente ale pieței monetare;
- c) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- d) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu valori mobiliare, valute, rate ale dobânzii sau rentabilități sau alte instrumente derivate, indici financiari sau indicatori financiari, care pot fi decontate fizic sau în fonduri bănești;
- e) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi decontate în fonduri bănești la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere);
- f) opțiuni, contracte futures, swap-uri și alte contracte derivate în legătură cu mărfuri și care pot fi decontate fizic, cu condiția să fie tranzacționate pe o piață reglementată și/sau în cadrul unui system alternativ de tranzacționare;
- g) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse în categoria celor de la lit. f) și neavând scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținând seama, printre altele, dacă sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor în marjă în mod regulat;
- h) instrumente derivate pentru transferul riscului de credit;
- i) contracte financiare pentru diferențe;
- j) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu variabile climatice, navlu, aprobări pentru emisii de substanțe sau rate ale inflației sau alți indicatori economici oficiali, care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi astfel decontate la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere), precum și orice alte contracte derivate în legătură cu active, drepturi, obligații, indici sau indicatori, neincluse în prezenta definiție, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținând seama, printre altele, dacă sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau în cadrul sistemelor alternative de tranzacționare și sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau fac obiectul unor apeluri în marjă în mod regulat.”

Blocarea fondurilor reprezintă prevenirea oricarui transfer, acces la sau utilizare a fondurilor in orice mod care ar produce o schimbare a volumului, caracterului, localizării, proprietarului, posesiei, destinației acestora sau o alta schimbare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestiunea de portofoliu;

Resurse economice sunt activele de orice fel, corporale sau necorporale, mobiliare ori imobiliare,

care nu constituie fonduri, dar care pot fi utilizate pentru obtinerea de fonduri, produse sau servicii;

Blocarea resurselor economice reprezinta prevenirea utilizarii resurselor economice pentru a obtine fonduri, produse sau servicii in orice mod, inclusiv prin vanzare, inchiriere sau ipotecare. **A avea sub control** reprezinta toate situatiile in care, fara a detine un titlu de proprietate, o persoana fizica sau juridica are posibilitatea de a dispune, in orice mod, cu privire la bunuri, fara a obtine o aprobare prealabila din partea proprietarului de drept sau de a influenta in orice mod persoane sau entitati desemnate ori alte persoane fizice sau juridice.

Art. 3 Fiecare angajat al societatii este obligat sa cunoasca prevederile legale mentionate mai sus, precum si orice alte prevederi legale incidente si sa duca la indeplinire sarcinile ce ii revin conform prezententelor proceduri interne.

Art. 4 C.N.V.M. asigura publicitatea prevederilor actelor care instituie sanctiuni internationale obligatorii in Romania, prin afisarea in regim de urgenta a unor alerte pe pagina de internet proprie, cu trimiteri la paginile de internet ale organizatiilor care instituie sanctiunile internationale.

Art. 5 In momentul in care o asemenea alerta este afisata de catre C.N.V.M., persoana care raspunde pentru administrarea corespunzatoare a sanctiunilor internationale – denumita in continuare persoana responsabila – va sesiza de indata unul dintre reprezentantii Compartimentului de Control Intern, punand la dispozitie toate informatiile pe care le detine.

Art. 6 Persoana responsabila, impreuna cu reprezentantul Compartimentului de Control Intern, vor stabili daca sanctiunea internationala devenita publica are aplicabilitate in sfera de activitate a SSIF Romintrade SA, respectiv daca exista clienti care au calitatea de persoane si/sau entitati desemnate, care deţin sau au sub control instrumente financiare ori au date si informatii despre acestea, despre tranzactii legate de instrumente financiare sau in care sunt implicate persoane ori entitati desemnate.

Art. 7 Identificarea acestora presupune obligativitatea de a inştiinţa C.N.V.M. din momentul in care se ia la cunoştinţă despre existenţa situaţiei care impune înştiinţarea.

Art. 8 Aceasta obligatie apartine atat persoanei responsabile cat si personalului angajat al SSIF Romintrade SA, inclusiv conducătorilor, precum si acţionarilor, administratorilor, auditorilor si altor persoane care prin natura activităţii lor intră in posesia datelor si informaţiilor prevăzute la art.6 .

Art. 9 Instiintarea transmisa catre C.N.V.M. trebuie sa cuprinda cel puţin datele personale si de contact care să permită identificarea autorilor.

Art. 10 SSIF Romintrade SA – prin persoana responsabilă – va sesiza de asemenea C.N.V.M. în scris, anexând toate documentele relevante, dacă constată o eroare de identificare privind persoane sau entități desemnate, precum și instrumente financiare. Decizia C.N.V.M. în legătură cu sesizarea, adoptată după verificarea acesteia și după caz, consultarea altor autorități se comunică SSIF Romintrade SA în termen de 15 zile lucrătoare.

Art. 11 SSIF Romintrade SA se obliga să identifice clienții care dețin sau au sub control instrumente financiare sau care aparțin ori se află sub controlul unor persoane sau entități desemnate și să raporteze de îndată Ministerului Finanțelor Publice - Agenția Națională de Administrare Fiscală și C.N.V.M. În acest scop, SSIF Romintrade SA va aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei prevăzute de Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare regulamentul C.N.V.M. nr.5/2008, precum și proceduri interne și măsuri adecvate de prevenire a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Raportarea către Ministerul Finanțelor Publice și C.N.V.M se face în scris, în conformitate cu prevederile art. 22 din regulamentul menționat.

Art. 12 C.N.V.M. va înregistra în evidența proprie blocarea fondurilor care se află în proprietatea, sunt deținute sau se află sub controlul clienților SSIF Romintrade SA, identificați ca fiind persoane sau entități desemnate, după ce blocarea a fost dispusă prin Ordinul ministrului finanțelor publice și a fost aplicată și notificată la C.N.V.M. de depozitarul central autorizat la care sunt depozitate instrumentele financiare și alte categorii de fonduri supuse blocării.

Art. 13 SSIF Romintrade SA va păstra toate informațiile pe care le deține privind sancțiunile internaționale, inclusiv la sediile secundare, în condițiile legii, pe o perioadă de cinci ani de la data încetării aplicării respectivelor sancțiuni internaționale.

Brasov, 08.02.2010

Presedinte C.A./Director General,
Gabriel Marica

Reprezentant compartiment control intern,
Loredana Baston