

Cod intern procedura:0023-05.01.2011-01

PROCEDURI INTERNE, MASURI ADECVATE DE PREVENIRE A SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM SI MANAGEMENTUL DE CONFORMITATE SI COMUNICARE

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.

Avand in vedere rolul central in procesul de spalare a banilor pe care il detin institutiile financiare, acestea au obligatia de a se implica activ in combaterea acestui fenomen.

Masuri de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii actelor de terorism au fost transpuse printr-o serie de acte legislative:

-Legea nr 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, cu modificarile si completarile ulterioare;

-Regulamentul ONPCSB din 4 iunie 2008 de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism;

-Decizia nr 657/2002 a Plenului Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (ONPCSB);

-Regulamente ale Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare: i.e. in prezent Regulamentul nr.5 din 2008 privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul pietei de capital;

-Directiva Comisiei Europene nr. 60 din 2005 pentru prevenirea utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.

Activitatile de spalare a banilor constituie infractiune si se pedepsesc cu inchisoare de la 3 la 12 ani. Secretul bancar si secretul profesional nu sunt opozabile organelor de urmarire penala si nici instantelor de judecata dupa inceperea de catre procuror a urmaririi penale.

I. PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERORISM

Art. 1 Prezentele proceduri interne stabilesc regulile aplicabile de catre angajatii societatii in vederea prevenirii spalarii banilor si finantarii actelor de terorism.

Art. 2 In sensul prezentei proceduri interne:

a) prin **spalarea banilor** se intelege fapta descrisa ca infractiune, constand in:

- *schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscand ca provin din savarsirea de infractiuni, in scopul ascunderii sau al disimularii originii ilicite a acestor bunuri sau in scopul de a ajuta persoana care a savarsit infractiunea din care provin bunurile sa se sustraga de la urmarire, judecata sau executarea pedepsei;*

- *ascunderea sau disimularea adevaratei naturi a provenientei, a situarii, a dispozitiei, a circulatiei sau a proprietatii bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscand ca bunurile provin din savarsirea de infractiuni;*

- *dobandirea, detinerea sau folosirea de bunuri, cunoscand ca acestea provin din savarsirea de infractiuni.*

b) prin **finantarea actelor de terorism** se intelege punerea la dispozitia unei entitati teroriste a unor bunuri mobile sau imobile, cunoscand ca acestea sunt folosite pentru sprijinirea sau savarsirea actelor de terorism, precum si realizarea ori colectarea de fonduri, direct sau indirect, ori efectuarea de orice operatiuni financiar-bancare in acest scop;

c) prin **bunuri** se intelege bunurile corporale sau necorporale, mobile ori imobile, precum si actele juridice sau documentele care atesta un titlu ori un drept cu privire la acestea;

d) prin **tranzactie suspecta** se intelege operatiunea care aparent nu are un scop economic sau legal sau care, prin natura ei si/sau caracterul neobisnuit in raport cu activitatile clientului societatii, trezeste suspiciunea de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism.

e) prin **relatie de afaceri** se intelege relatia profesionala sau comerciala legata de activitatile profesionale ale persoanelor fizice si juridice, despre care la momentul initierii, se considera a fi de o anumita durata, mentionate la art. 8 din Legea 656/2002, adica :

- 1) institutiile de credit si sucursalele din Romania ale institutiilor de credit straine;
- 2) institutiile financiare, precum si sucursalele din Romania ale institutiilor financiar straine;
- 3) administratorii de fonduri de pensii private, in nume propriu si pentru fondurile de pensii private pe care le administreaza, agentii de marketing autorizati/avizati in sistemul pensiilor private;
- 4) cazinourile;
- 5) auditorii, persoanele fizice si juridice care acorda consultanta fiscala sau contabila;
- 6) notarii publici, avocatii si alte persoane care exercita profesii juridice liberale, in cazul in care acorda asistenta in intocmirea sau perfectarea de operatiuni pentru clientii lor privind cumpararea ori vanzarea de bunuri imobile, actiuni sau parti sociale ori elemente ale fondului de comert, administrarea instrumentelor financiare sau a altor bunuri ale clientilor, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, functionarii sau administrarii unei societati comerciale, constituirea, administrarea ori conducerea societatilor comerciale, organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare sau a altor structuri similare ori desfasurarea, potrivit legii, a altor activitati fiduciare, precum si in cazul in care isi reprezinta clientii in orice operatiune cu caracter financiar ori vizand bunuri imobile;
- 7) furnizorii de servicii privind societati comerciale sau alte entitati, altii decat cei prevazuti la alin. 5) sau 6);
- 8) persoanele cu atributii in procesul de privatizare;
- 9) agentii imobiliari;
- 10) asociatiile si fundatiile;
- 11) alte persoane fizice sau juridice care comercializeaza bunuri si/sau servicii, numai in masura in care acestea au la baza operatiuni cu sume in numerar, in lei sau in valuta, a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 15.000 euro, indiferent daca tranzactia se executa printr-o singura operatiune sau prin mai multe operatiuni ce par a avea o legatura intre ele.

f) **persoane expuse politic** sunt persoanele fizice care exercita sau au exercitat functii publice importante, membrii directi ai familiilor acestora, precum si persoanele cunoscute public ca asociati apropiati ai persoanelor fizice care exercita functii publice importante.

g) prin **beneficiar real** se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune.

Raport de tranzactii suspecte este acel document al carui continut si forma este stabilit prin decizie a Plenului Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, prin care persoana care are obligatia de a raporta operatiunile suspecte de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism.

Raport de tranzactii cu numerar este acel document al carui continut si forma este stabilit prin decizie a Plenului Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor prin care se transmit informatii privind tranzactiile cu sume in numerar, a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 15.000 euro.

Raport de transferuri externe consta in documentul al carui continut si forma este stabilit prin decizie a Plenului Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor prin care se transmit informatii privind transferurile externe in si din conturi, a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 15.000 euro.

Terte parti – institutii de credit si institutiile financiare, situate in state membre, precum si cele similare, situate in state terte, care indeplinesc urmatoarele conditii:

1. sunt supuse unei proceduri obligatorii de inregistrare profesionala pentru desfasurarea activitatii, recunoscuta de legislatia aplicabila;
2. aplica proceduri de cunoastere a clientelei si de pastrare a evidentelor referitoare la aceasta

Art. 3 Fiecare angajat al societatii este obligat sa cunoasca prevederile legale incidente si sa duca la indeplinire sarcinile ce ii revin conform prezententelor proceduri interne.

Art. 4 De indata ce un salariat are suspiciuni ca o operatiune ce urmeaza sa fie efectuata are ca scop spalarea banilor si/sau finantarea actelor de terorism, va informa persoana desemnata cu sesizarea Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.). Salariatii vor pune, in acest sens, la dispozitia persoanelor desemnate cu

prevenirea si combaterea spalarii banilor din firma documentele necesare pentru identificarea operatiunilor suspecte.

Art. 5 De asemenea, salariatii vor informa persoana desemnata asupra efectuarii **operatiunilor cu sume in numerar**, in lei sau in valuta, a caror limita minima reprezinta echivalentul in lei a 15.000 euro, indiferent daca tranzactia se realizeaza prin una sau mai multe operatiuni legate intre ele. Prevederile se aplica si transferurilor externe in si din conturi pentru sume a caror limita minima este echivalentul in lei a 15.000 euro.

Art. 6 Angajatii au obligatia sa stabileasca identitatea clientilor la initierea unor relatii de afaceri, deschiderea unor conturi sau oferirea unor servicii, pe baza unui document oficial si sa inregistreze in evidente corespunzatoare, identitatea acestora.

Art. 7 Obligatia de identificare a clientilor este necesara si in cazul altor operatiuni decat cele la care se refera punctul 6, a caror valoare minima reprezinta echivalentul in lei a 15.000 euro, indiferent daca tranzactia se desfasoara prin una sau mai multe operatiuni legate intre ele.

Art. 8 De indata ce exista o informatie ca prin operatiune se urmareste spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, se va proceda la identificarea clientilor, chiar daca valoarea operatiunii este mai mica decat limita minima stabilita la art. 5.

Art. 9 Cand suma nu este cunoscuta in momentul acceptarii tranzactiei, persoana obligata sa stabileasca identitatea clientilor va proceda la identificarea de indata a acestora, atunci cand este informata despre valoarea tranzactiei.

Art. 10 Prevederile art. 5 – 9 se aplica si operatiunilor desfasurate intre persoane care nu sunt prezente fizic la efectuarea acestora.

Art. 11 Clientul are obligatia de a furniza, sub semnatura, urmatoarele informatii, pe care societatea le va prelua in evidentele sale:

a) in cazul persoanelor fizice - datele de stare civila mentionate in documentele de identitate sau in baza unui document oficial similar; se vor solicita, sub semnatura, cel putin urmatoarele informatii: numele, prenumele si/sau dupa caz pseudonimul, domiciliul, resedinta sau locuinta unde locuieste efectiv, cu mentionarea adresei complete, data si locul nasterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia, daca clientul este strain, numarul si seria documentului de identificare, cetatenia, calitatea de rezident/nerezident, telefon, fax si adresa

de posta electronica, scopul si natura operatiunilor desfasurate cu societatea, informatii privind contul bancar, inclusiv dovada acestuia.

b) in cazul persoanelor juridice - datele mentionate in documentele de inmatriculare prevazute de lege, precum si dovada ca persoana fizica care conduce tranzactia reprezinta legal persoana juridica ; se vor solicita, cel putin urmatoarele informatii: numarul, seria si data certificatului/documentului de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului sau la alte autoritati, denumirea, codul unic de inregistrare sau echivalentul acestuia in cazul persoanelor juridice straine, adresa compleata a sediului social central sau dupa caz, a sucursalei, telefon, fax, pagina de web, adresa postei electronice, scopul si natura operatiunilor desfasurate cu societatea, informatii privind contul bancar, inclusiv dovada acestuia.

Art. 12 Dovezile de identificare sau referințele de identificare se vor verifica pentru a fi valabile pentru o perioada de 5 ani, începând cu data cand s-a incheiat relatia de afaceri cu clientul.

Art. 13 Se vor retine dupa caz, copii ale :

- copia certificatului/documentului de inregistrare eliberat de Oficiul Registrului Comertului sau al altor autoritati ;
- imputernicirea pentru persoana care reprezinta clientul, daca aceasta nu este reprezentantul legal ;

Art. 14 Se va solicita daca clientul actioneaza in nume propriu sau in numele altei persoane fizice sau juridice (se vor analiza documentele in baza carora persoanele sunt mandatate sa actioneze in numele sau in interesul acelei persoane).

Art. 15 Se va solicita informarea daca clientul doreste sa efectueze operatiunea prin plata in numerar sau prin intermediul contului bancar (se va solicita numarul de cont al clientului).

Art. 16 In vederea aplicarii prevederilor legii aplicabile in domeniu, personalul angajat va depune toate diligentele necesare pentru verificarea informatiilor furnizate de client, in cadrul procedurii in materie de cunoastere si acceptare a clientelei.

Art. 17 In cazul persoanelor juridice straine, vor fi solicitate acele documente din care sa rezulte identitatea firmei, sediul, tipul de societate, locul inmatricularii, imputernicirea speciala a

celui care o reprezintă în tranzacție, precum și o traducere în limba română a documentelor autentificate de un birou al notarului public.

Art. 18 În fiecare caz în care identitatea este solicitată potrivit prevederilor prezentului regulament și a legii, persoana care are obligația identificării clientului, va păstra o copie de pe document, ca dovadă de identitate, sau referințe de identitate, pentru o perioadă de 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul.

Art. 19 Persoana desemnată cu sesizarea O.N.P.C.S.B. va transmite în scris sau în format electronic, în forma stabilită de Oficiu, un raport în cel mult 10 zile lucrătoare (direct, prin curier, prin poșta, cu confirmare de primire sau indirect prin fax, poșta electronică), către O.N.P.C.S.B. și C.N.V.M. și va răspunde pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea prezentelor proceduri, a Legii nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare și a regulamentului de aplicare a legii.

Art. 20 Obligațiile persoanei desemnate în relația cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor :

- raportarea către Oficiu, prin intermediul persoanei de legătură, operațiunile suspecte de spălarea de bani sau de finanțare a actelor de terorism și operațiunile de depunere/retragere de numerar a caror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, sub forma rapoartelor stabilite de către Plenul Oficiului ;
- sesizarea, de îndată, a Oficiului atunci când un angajat are suspiciuni că o operațiune ce urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism ;
- sesizarea Oficiului atunci când se constată că una sau mai multe operațiuni efectuate pentru client, prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acelui client ori pentru tipul operațiunii în cauză, dacă există suspiciuni că abaterile de la normalitate au ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism ;
- asumarea obligației de a nu efectua tranzacții sau alte operațiuni în cauză, pe perioada suspendării comunicate de Oficiu ;
- supervizarea gestionării informațiilor, menținerea confidențialității acestora și îndeplinirea condițiilor de arhivare, acces și păstrare a acestora ;
- evaluarea periodică a eficienței procedurilor și politicilor interne stabilite și propunerea de măsuri de îmbunătățire a politicilor.

Art. 21 Persoana desemnata va pastra evidentele secundare sau operative si inregistrările tuturor operațiunilor financiare care intra sub incidenta prezentului regulament si a legii, pentru o perioada de 5 ani de la efectuarea fiecărei operațiuni, într-o forma corespunzătoare, pentru a putea fi folosite ca mijloace de proba in justitie.

II. MANAGEMENTUL DE CONFORMITATE SI COMUNICARE

Art. 22

1. S.S.I.F. prin angajatii sai va aplica, pe bază de risc, măsuri standard, simplificate și/sau suplimentare de cunoaștere a clienței, care să permită identificarea, după caz, și a beneficiarului real în numele sau în interesul căreia au fost realizate una ori mai multe operațiuni.
2. Societatea va incadra in functie de prevederile legale si ale prezentei proceduri clientii si potentialii clienti intr-o categorie de risc, manifestand o vigilenta sporita fata de clientii cu grad de risc potential ridicat.
3. Decizia de a intra in relatii de afaceri cu clientii cu un grad de risc potential mai ridicat trebuie luata exclusiv la nivelul Consiliului de Administratie al S.S.I.F sau, dupa caz, al conducerii executive.
4. S.S.I.F. va arhiva copiile de pe documentele utilizate ca dovada de identitate ssau referinta de identitate, precum si evidentele secundare sau operative si inregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea relatiei de afaceri sau a unei tranzactii ocazionale timp de minimum 5 ani de la incheierea relatiei de afaceri, respectiv de la realizarea tranzactiei ocazionale.
5. S.S.I.F. va realiza monitorizarea clienței prin cel puțin următoarele activități :
 - a) actualizarea permanenta a evidentelor privind identitatea clientilor;
 - b) reevaluarea periodica a calitatii procedurilor de identificare;
 - c) monitorizarea tranzactiilor si a conturilor in vederea determinarii si raportarii tranzactiilor suspecte in conformitate cu procedurile interne.
6. Compartimentul de control intern al S.S.I.F. va evalua periodic eficienta procedurilor si politicilor stabilite, inclusiv nivelul de pregatire a personalului, sa faca propuneri pentru inlaturarea deficientelor constatate si sa urmareasca modul de rezolvare a concluziilor si propunerilor formulate.

III. DISPOZITII FINALE

Procedurile interne pentru aplicarea legislației în materia prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie aprobate de către conducerea societății comerciale și trebuie aduse la cunoștința tuturor salariaților care intră în relații de afaceri cu clienții.

Presedinte C.A./Director General,
Gabriel Marica

Reprezentant compartiment de control intern,
Bosinceanu Dragos Ionut