

ÎN ATENȚIA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE SUPRAVEGHEATE !

(operatorilor din domeniul jocurilor de noroc (organizarea și desfășurarea loteriilor (cu excepția monopolului de stat exercitat în condițiile Legii nr. 285/1999 cu privire la jocurile de noroc), întreținerea cazinourilor, exploatarea automatelor de joc cu câștiguri bănești, stabilirea mizelor la competițiile sportive); auditorilor; dealerilor de metale prețioase ori de pietre prețioase; caselor de amanet)

În contextul scrisorii nr. 13/537 din 16.02.2015 a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (din cadrul Centrului Național Anticorupție), în conformitate cu art. 10 alin. (4) lit. c) și d) ale Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Camera de Licențiere informează asupra următoarelor aspecte:

- Urmare lipsei de progrese înregistrate de către Bosnia și Herțegovina (cod BNM 070), la 12 decembrie 2014, Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei a adoptat *Declarația privind menținerea măsurilor de precauție sporită*, în privința acestei țări.
- Astfel, devine absolut necesară, aplicarea și menținerea măsurilor asiguratorii, prevăzute la art. 6 al Legii nr. 190/2007 *, în privința persoanelor fizice și juridice din țara expusă supra, inițiate în luna iulie a anului premergător (2014).
- Extras din **art. 6 al Legii nr. 190/2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului:**

Măsurile de precauție sporită:

(1) *Entitățile raportoare aplică măsurile de identificare stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client, relației de afaceri, bunului sau tranzacției. Entitățile raportoare trebuie să poată demonstra autorităților competente, inclusiv organelor de supraveghere, că amploarea măsurilor de precauție este adecvată, având în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.*

(2) *Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție sporită, pe lângă cele prevăzute la art.5, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin în modul stabilit la alin.(3)-(6) din prezentul articol, precum și în alte situații, conform criteriilor stabilite de organele de supraveghere.*

(3) *În cazul în care persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare, entitățile raportoare întreprind una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri:*

- a) *garantarea că identitatea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare;*
- b) *verificarea și certificarea suplimentară a documentelor furnizate sau confirmarea lor de către o instituție financiară;*
- c) *garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară.*

(4) În relațiile bancare transfrontaliere, instituțiile financiare întreprind una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

a) acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații disponibile public, a reputației sale și a calității supravegherii;

b) evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă;

c) obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente;

d) stabilirea prin documente a responsabilității fiecărei instituții;

e) constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților ale căror operațiuni se efectuează prin conturile sale, a aplicat măsuri de precauție permanentă și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind precauția.

(5) În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, entitățile raportoare asigură:

a) proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic;

b) obținerea aprobării conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane;

c) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacție;

d) efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri.

(6) Entitățile raportoare vor adopta măsuri de precauție sporită:

a) în situația în care persoane fizice sau juridice primesc sau remit bunuri din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sînt implicate în activități teroriste;

b) în cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul.

(7) Instituțiilor financiare li se interzice să țină conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să stabilească ori să continue o relație de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale.

(8) Entitățile raportoare sînt obligate să nu deschidă contul, să nu stabilească relații de afaceri, să nu efectueze tranzacții cu persoane fizice sau juridice în cazul în care nu este posibilă conformarea la cerințele art.5 alin.(2) lit. a), b) și c). Iar în cazul unei relații de afaceri existente, entitățile raportoare, conform legislației în vigoare și actelor normative ale organelor de supraveghere, termină relația de afacere dacă se constată faptul că datele și informația obținute la identificarea și verificarea persoanelor fizice și juridice sînt neautentice sau neveridice. În conformitate cu art.8, entitățile raportoare sînt obligate să raporteze astfel de circumstanțe Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.