

## 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 Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (din cadrul Centrului Național Anticorupție) nr. 13/2582 din 07.07.2014, 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 comunică următoarele aspecte:

- La 07.02.2014 a fost publicată declarația Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei (Comitetul de experți privind evaluarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului) privind deficiențele strategice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului identificate în privința Bosniei și Herțegovinei (Cod BNM 070 - aprobat prin Hotărârea BNM nr. 145 din 15.12.1997 privind aprobarea Regulamentului referitor la raportarea de către băncile autorizate a informației aferente Balanței de Plăți despre creditele externe și autorizațiile de scoatere a valutei din țară), și măsurile acrete urmează a fi luate de către statele membre în privința tranzacțiilor cu persoanele juridice, fizice și instituțiile financiare din acest stat;
- Astfel, devine necesară informarea imediată a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cazul identificării unor tranzacții și/sau activități suspecte și aplicarea măsurilor de precauție sporită față de posibii clienți menționați, și celor care acționează în numele acestora după cum urmează:
  - ✓ 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.
  - ✓ 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.

✓ 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.

✓ 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 sânt 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.