OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

onpcsb@onpcsb.ro
www.onpcsb.ro

EVALUARE RISCURI

Art. 11 - (6) La evaluarea riscului de spălare a banilor şi finanţare a terorismului, entităţile raportoare sunt obligate să ia în considerare cel puţin următoarele:

a) scopul iniţierii unei relaţii sau efectuării unei tranzacţii ocazionale;

b) nivelul activelor care urmează a fi tranzacţionate de un client sau dimensiunea tranziţiilor deja efectuate;

c) regularitatea sau durata relaţiei de afaceri;

d) reglementările şi instrucţiunile sectoriale emise de autorităţile competente în aplicarea prevederilor art. 1 alin. (4).

Art. 16 - (1) Entităţile raportoare pot aplica măsurile simplificate de cunoaştere a clientelei exclusiv pentru clienţii încadraţi la un grad de risc redus.

Art. 17 - (1) Entităţile raportoare aplică, în plus faţă de măsurile standard de cunoaştere a clientelei, măsurile suplimentare de cunoaştere a clientelei în toate situaţiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanţare a terorismului, inclusiv în următoarele situaţii:

a) în cazul relaţiilor de afaceri şi tranzacţiilor care implică persoane din ţări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaţionale în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internaţional ca fiind ţări necooperante;

b) în cazul relaţiilor de corespondent cu instituţii de credit şi instituţii financiare din alte state membre sau state terţe;

c) în cazul tranzacţiilor sau relaţiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienţi ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puţin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcţie publică importantă;

d) în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în ţări terţe identificate de Comisia Europeană drept ţări terţe cu grad înalt de risc;

(14) La evaluarea riscurilor de spălare de bani şi de finanţare a terorismului se vor lua în considerare şi următorii factori caracteristici situaţiilor cu risc potenţial mărit:

- factori de risc privind clienţii
- factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacţiile sau canalele de distribuţie
- factori de risc geografic

MODUL DE CLASIFICARE A RISCURILOR SE REALIZEAZĂ ÎN FUNCȚIE DE NATURA CLIENTULUI

PERSOANE FIZICE	PERSOANE JURIDICE	CIFRA DE AFACERI	FACTORI CARE PREZINTĂ ANOMALII	OPERAȚIUNI/TRANZACȚII
- Profesia - Domiciliu - Funcția ocupată	- Sectoare de activitate cu risc ridicat - Sediul central al societății mamă - Factori de risc geografic	Cifra de afaceri nu este în concordanță cu media sectorului	Informații incomplete	- Servicii/operațiuni care favorizează anonimatul - Plăți în numerar a unor sume semnificative - Plăți efectuate de terți

INDICATORI DE SUSPICIUNE ÎN IDENTIFICAREA SUSPICIUNILOR DE SPĂLARE A BANILOR

OPERAȚIUNI COMPLEXE SAU FĂRĂ JUSTIFICARE ECONOMICĂ	ORIGINE NECLARĂ A BUNURILOR / DISCREPANȚE ÎNTRE DOCUMENTELE CONTABILE ȘI ACTIVELE COMPANIEI	ORIGINEA FONDURILOR ESTE NECUNOSCUTĂ / PLĂȚI EFECTUATE DE TERȚI	DIFICULTATEA IDENTIFICĂRII BENEFICIARILOR REALI / UTILIZAREA INTERMEDIARILOR	DOCUMENTE FALSE / INFORMAȚII GREU DE OBȚINUT

EVALUARE RISCURI → RAPORTARE

Art. 6 - (1) Entităţile raportoare prevăzute la art. 5 sunt obligate să transmită un raport pentru tranzacţii suspecte exclusiv Oficiului dacă acestea cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

a) bunurile provin din săvârşirea de infracţiuni sau au legătură cu finanţarea terorismului;

Art. 9 - (1) Prin excepţie de la prevederile art. 8, entităţile raportoare pot să efectueze o tranzacţie care are legătură cu tranzacţia suspectă, fără raportarea prealabilă, dacă abţinerea de la realizarea tranzacţiei este imposibilă sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacţiei suspecte, cu menţinerea obligaţiei de a transmite un raport de tranzacţii suspecte exclusiv către Oficiu de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore de la efectuarea tranzacţiei, precizând şi motivul pentru care nu au fost respectate dispoziţiile art. 8.

(2) Entităţile raportoare vor transmite de îndată un raport de tranzacţii suspecte exclusiv către Oficiu, atunci când constată că o tranzacţie sau mai multe tranzacţii care au fost efectuate şi care au legătură cu activitatea clientului prezintă suspiciuni de spălare a banilor sau finanţare a terorismului.

OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Vă mulțumim pentru atenție!

onpcsb@onpcsb.ro
www.onpcsb.ro