



Anexa nr.2 la H.C.L. nr.50 din 30.05.2025

Procedura de prevenire a corupției, fraudelor și spălării banilor

Scopul procedurii

Scopul acestei proceduri este:

- Determinarea obligațiilor de raportare;
- Identificarea măsurilor de cunoaștere a clientelei;
- Raportarea și arhivarea documentelor.

Domeniul

Procedura se aplică la identificarea obligațiilor introduse de Legea nr.129/2019 privind spălarea banilor și aplicarea corespunzătoare a prevederilor acestei legi.

Reglementări aplicabile

- Legea nr. 129/2019 privind spălarea banilor
- Ordinul OPCSB 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Definiții

Prin spălarea banilor se înțelege:

- schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- ascunderea ori disimularea adevăratei naturi, a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;
- dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.
- relație de afaceri reprezintă relația profesională legată de activitățile prestate de entitățile raportoare și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră a fi de o anumită durată;
- tranzacție ocazională este tranzacția desfășurată în afara unei relații de afaceri,
- furnizori de servicii pentru societăți și alte entități nou construcții juridice sunt persoane fizice sau juridice ce prestează cu titlu profesional oricare dintre următoarele servicii pentru terți:
 1. constituie societăți sau alte persoane juridice;
 2. exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți de persoane sau al unei asocieri în participație ori o calitate similară în cadrul altor

persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;

3. furnizează un sediu social, un domiciliu ales sau orice alt serviciu legat de o societate sau orice altă persoană juridică ori construcție juridică similară;

4. exercită calitatea de fiduciar într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;

5. acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană juridică, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația Uniunii Europene sau cu standarde fixate la nivel internațional;

- *servicii de jocuri de noroc* înseamnă orice serviciu care presupune o miză cu valoare monetară în jocuri de noroc, inclusiv în cele cu un element de abilitate, cum ar fi loteriile, jocurile de cazinou, jocurile de poker și pariurile, furnizate într-un sediu fizic sau prin orice fel de mijloace la distanță, pe cale electronică sau cu ajutorul oricărui alt tip de tehnologii care facilitează comunicarea și la solicitarea individuală a destinatarului serviciilor;

- *client/clientelă* înseamnă orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care entitățile raportoare desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se consideră client al unei entități raportoare orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, entitatea raportoare a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile unei entități raportoare;

- persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante.

Prin funcții publice importante se înțelege:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

Prin Beneficiar real se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Beneficiar real:

a) în cazul societăților prevăzute în Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare:

1. persoana sau persoanele fizice care dețin ori controlează în cele din urmă o persoană juridică prin exercitarea dreptului de proprietate, în mod direct sau indirect, asupra unui număr de acțiuni sau de drepturi de vot suficient de mare pentru a i asigura controlul ori prin participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, persoana juridică

deținută sau controlată nefiind o persoană juridică înregistrată la registrul comerțului ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care este supusă unor cerințe de publicitate în acord cu cele reglementate de legislația Uniunii Europene ori cu standarde fixate la nivel internațional. Acest criteriu este considerat a fi îndeplinit în cazul deținerii a cel puțin 25% din acțiuni plus o acțiune sau participația în capitalurile proprii ale persoanei juridice într-un procent de peste 25%;

2. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloace lor posibile și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 și prezentul punct;

b) în cazul fiduciilor:

1. constitutorul/constituitorii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. protectorul/protectorii, dacă există;

4. beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul altor persoane juridice și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere.

Identificarea clienților

Înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de desfășurarea tranzacției ocazionale societatea va proceda la identificarea, verificarea și înregistrarea identității clientului / beneficiarului real. În acest scop, se vor aplica măsurile corespunzătoare gradului de risc pe care îl prezintă clientul.

Identificarea clienților și a beneficiarilor reali cuprinde cel puțin:

a) în cazul persoanelor fizice toate datele de stare civilă prevăzute în documentele de identitate prevăzute de lege;

b) în cazul persoanelor juridice - datele cuprinse în actele constitutive sau certificatul de înmatriculare și datele reprezentantului legal al persoanei juridice care încheie contractul;

În cazul persoanelor juridice străine va fi solicitată și o traducere în limba română a documentelor, legalizată în condițiile legii.

c) datele și informațiile prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile.

– Obligația de identificare a clienților este necesară și în cazul altor operațiuni a căror valoare minimă ≥ 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se desfășoară prin una sau mai multe operațiuni legate între ele.

- Societatea procedează la identificarea clienților atunci când are informația că prin tranzacție se urmărește spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, chiar dacă valoarea operațiunii respective este mai mică decât limita minimă prevăzută de lege (15.000 euro).
- Când suma nu este cunoscută în momentul acceptării tranzacției se procedează la identificarea clienților atunci când este informat despre valoarea tranzacției și când a stabilit că a fost atinsă limita minimă prevăzută de lege, 15.000 euro.
- Societatea verifică, de asemenea, dacă o persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens, caz în care identifică și verifică identitatea persoanei respective. Atunci când societatea nu este în măsură să aplice măsurile de cunoaștere a clientelei, aceasta nu trebuie să inițieze ori să continue relația de afaceri sau să efectueze tranzacția ocazională și trebuie să întocmească un raport de tranzacție suspectă în legătură cu clientul respectiv, ori de câte ori există motive de suspiciune, care va fi transmis Oficiului.

Încadrarea în clase de risc

Societatea va încadra clienții într-unul dintre următoarele grade de risc:

- a) clienții cu un nivel scăzut de risc, cărora li se aplică măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei;
- b) clienții cu un nivel mediu de risc, cărora li se aplică măsurile standard de cunoaștere a clientelei;
- c) clienții cu un nivel mare de risc, cărora li se aplica măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei.

La determinarea gradului de risc aferent fiecărui client se vor aborda principalele categorii de risc în acest domeniu, respectiv: riscul de client, de tranzacții / de servicii, de țară ori geografic și de entitate raportoare.

Gradul de risc scăzut cuprinde următoarele categorii de clienți, astfel cum sunt menționate la art. 16 din Legea nr. 129/2019:

Clienții care prezintă un risc scăzut

1. societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului real;

2. administrații publice sau întreprinderi publice;

3. clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus,

Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție.

1. polițe de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau totalul ratelor de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în Lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în Lei a 2.500 euro;

2. polițe de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o clauză de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție;

3. sisteme de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensie, în cazul cărora contribuțiile sunt reprezentate de sume plătite de participanți sau angajatori în numele acestora la un fond de pensii private;

4. produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite și limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienți, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare;

5. produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății;

6. produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naționale în categoriile de risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

Factori de risc geografic:

1. state membre;
2. țări terțe care dețin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
3. țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale;
4. țări terțe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară revizuite și pun în aplicare în mod eficace cerințele respective.

Pentru acești clienți se aplică măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei care cuprind:

- Identificarea clientului și verificarea identității acestuia;
- Monitorizarea relației de afaceri, pentru a stabili dacă clientul se încadrează în clasa de risc scăzut prin:

- i. Analizarea tranzacțiilor derulate pe parcursul relației de afaceri;
- ii. Obținerea informațiilor despre sursa fondurilor, după caz;
- iii. Actualizarea documentelor lor, datelor și informațiilor deținute.

Pentru clienții cu un nivel mediu de risc se aplică măsurile standard de cunoaștere a clientelei.

Măsurile standard de cunoaștere a clientelei

Se aplică în următoarele situații:

- la stabilirea unei relații de afaceri;
- la efectuarea tranzacțiilor ocazionale:
 1. în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele;
 2. care constituie un transfer de fonduri, astfel cum este definit de art. 3 pct. 9 din Regulamentul (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, în valoare de peste 1.000 euro;
- în cazul persoanelor care comercializează bunuri, în calitate de profesioniști, atunci când efectuează tranzacții ocazionale în numerar în valoare de cel puțin 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

Când suma nu este cunoscută în momentul acceptării tranzacției, societatea aplică măsurile standard de cunoaștere a clientelei atunci când este informată despre valoarea tranzacției și când a stabilit că a fost atinsă limita minimă aplicabilă.

- În cazul beneficiarilor de fiducii sau de construcții juridice similare care sunt desemnați în funcție de caracteristici particulare sau de categorie, entitățile raportoare sunt obligate să obțină informații suficiente cu privire la beneficiar, astfel încât să se asigure că vor fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.

Entitățile raportoare aplică măsurile de cunoaștere a clientelei nu numai tuturor clienților noi, ci

și clienților existenți, în funcție de risc, inclusiv atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă.

Furnizorii de servicii de jocuri de noroc au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei în momentul colectării câștigurilor, la cumpărarea sau schimbarea de jetoane atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 2.000 euro, printr-o singură operațiune.

Aceste măsuri cuprind:

- identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documente lor, datelor sau informațiilor obținute din surse credibile și independente, inclusiv prin mijloacele de identificare electronică;

- identificarea clienților persoane fizice se bazează pe cel puțin obținerea următoarelor informații:

- a) numele și prenumele complet al clientului
- b) locul și data nașterii;
- c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- d) numărul și seria documentului de identitate;
- e) data eliberării documentului de identitate, valabilitatea documentului de identitate și entitatea emitentă;
- f) domiciliul stabil / reședința (adresa completă — stradă, număr, bloc, scara, etaj, apartament, oraș, județ/sector, cod poștal, țară);
- g) cetățenia, naționalitatea și țara de origine;
- h) calitatea de rezident/nerezident;
- i) telefon/fax;
- j) scopul și natura operațiunilor derulate cu entitatea reglementată;
- k) denumirea și locul desfășurării activității/ocupația;
- l) funcția publică deținută, dacă este cazul;
- m) numele beneficiarului real, dacă este cazul.

În cazul clienților persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, identificarea acestora presupune obținerea următoarelor informații:

- a) denumirea;
- b) forma și structura juridică;
- c) numărul, seria și data certificatului de înregistrare/ documentului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului sau la autorități similare sau echivalente;
- d) capitalul social subscris și vărsat;
- e) codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- f) instituția de credit la care are deschis contul și codul IBAN;
- g) lista persoanelor cu drept de semnătură în cont, a administratorilor, a persoanelor cu funcții de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului și specimenul de semnătură al acestora;
- h) adresa completă a sediului social/ sediului central sau, după caz, a sucursalei;
- i) structura acționariatului/asociaților;
- j) datele de contact
- k) scopul și natura operațiunilor derulate cu entitatea reglementată;
- l) numele/ denumirea beneficiarilor reali.

- identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât societatea să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv în

ceea ce privește persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare, precum și pentru a înțelege structura de proprietate și de control a clientului;

- evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea de informații suplimentare despre acestea;

- realizarea monitorizării continue a relației de afaceri, inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru ca entitatea raportoare să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor, precum și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante.

Măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei

Măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei se aplică de către entitățile raportoare exclusiv pentru clienții încadrați la un grad de risc redus.

Măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei

Când se aplică:

În toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv următoarele:

- a) în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică persoane din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante;

- b) în cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit și instituții financiare din alte state membre sau state terțe;

- c) în cazul tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă;

- d) în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc;

- e) în cazurile prevăzute în reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente.

Entitățile raportoare examinează contextul și scopul tuturor tranzacțiilor complexe și care au valori neobișnuit de mari sau al tuturor tipurilor neobișnuite de tranzacții care nu au un scop economie, comercial sau legal evident.

În cazul tranzacțiilor ocazionale sau al relațiilor de afaceri cu persoane expuse public sau care au ca beneficiar real persoane expuse public, entitățile raportoare aplică, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, următoarele măsuri:

- a) obțin aprobarea conducerii de rang superior pentru stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de persoane;

- b) adoptă măsuri adecvate pentru a stabili sursa averii și sursa fondurilor implicate în relații de afaceri sau în tranzacții cu astfel de persoane;

- c) efectuează în mod permanent o monitorizare sporită a respectivelor relații de afaceri.

Măsurile se aplică și membrilor de familie sau persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse public.

Dacă informațiile solicitate în mod repetat de la client nu au fost furnizate de acesta sau dacă informațiile nu corespund realității, salariatul care are cunoștință despre asemenea fapt trebuie să propună Administratorului încetarea relației de afaceri cu clientul respectiv.

Societatea poate considera necesară încetarea relației de afaceri cu un client în următoarele

cazuri:

- a) în cazul în care clientul a fost raportat de Oficiu;
- b) în cazul în care există suspiciuni despre implicarea clientului în activități penale, în conformitate cu legislația în vigoare pentru prevenirea spălării banilor și finanțări terorismului;
- c) dacă, în cursul de reevaluare a clientului cu risc ridicat, este făcută o recomandare de reziliere a relației de afaceri;
- d) atunci când tranzacțiile clientului implică un nivel de risc inacceptabil.

Obligații de raportare

În calitatea de entitate raportoare, societatea trebuie să raporteze:

- tranzacții suspecte
- tranzacții care nu prezintă indicatori de suspiciune

Raportul pentru tranzacții suspecte se întocmește dacă entitățile raportoare cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

- bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului; sau
- persoana sau împuternicitul/ reprezentantul/ mandatarul acesteia nu este cine pretinde a fi; sau
- informațiile pe care entitatea raportoare le deține pot folosi pentru impunerea prevederilor legii, sau
- în orice alte situații sau cu privire la elemente care sunt de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, cum ar fi existența unor anomalii față de profilul clientului, precum și atunci când există indicii că datele deținute despre client ori beneficiarul real nu sunt reale sau de actualitate, iar clientul refuză să le actualizeze ori oferă explicații care nu sunt plauzibile.
- când circumstanțele factice obiective aferente unei relații de afaceri sau tranzacții ocazionale corespund în tot sau în parte indicatorilor sau tipologiilor de tranzacții suspecte prezentate public de Oficiu.

Transmiterea raportului

Raportul pentru tranzacții suspecte se întocmește și se transmite Oficiului de către entitățile raportoare pentru orice relație de afaceri sau tranzacție ocazională cu o persoană ale cărei date de identificare i-au fost comunicate punctual de către Oficiu.

Entitățile raportoare transmit, de îndată, Oficiului raportul pentru tranzacții suspecte înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată.

Oficiul confirmă, de îndată, în scris, prin alocarea numărului de înregistrare, inclusiv prin mijloace electronice, primirea raportului de tranzacții suspecte

Efectuarea tranzacției

Tranzacția nu se efectuează până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul înregistrării la Oficiu.

Dacă Oficiul nu dispune suspendarea efectuării tranzacției în termenul de 24 de ore, entitatea raportoare poate efectua tranzacția.

Efectuarea tranzacției înaintea termenului de 24 de ore

Dacă nu se confirmă suspiciunea raportată, Oficiul decide încetarea suspendării unei tranzacții înainte de expirarea termenului de 24 de ore, decizie care este comunicată entității raportoare de îndată și care va fi implementată imediat.

Prelungirea termenului

Oficiul poate solicita o singură dată, motivat, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție prelungirea suspendării efectuării tranzacției cu cel mult 72 de ore, care se calculează

începând de la ora la care expiră decizia de suspendare.

Decizia Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție se comunică de îndată Oficiului, care la rândul său o comunică de îndată entității raportoare.

Dacă până la expirarea termenului stabilit prin decizia de suspendare Oficiul nu a comunicat decizia de prelungire a suspendării, entitatea raportoare poate efectua tranzacția.

Stabilirea termenului

Dacă termenele stabilite pe ore, se împlinesc într-o zi declarată nelucrătoare pentru instituțiile publice implicate în procedura de suspendare, acestea se prorogă până la aceeași oră din următoarea zi lucrătoare.

Transmiterea rapoartelor

Entitățile raportoare au obligația de a transmite Oficiului rapoartele numai în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta, în formă și conținutul stabilite de Oficiu.

Oficiul va returna entității raportoare rapoartele care nu respectă forma și conținutul stabilite de către acesta și va considera obligația de raportare ca fiind neîndeplinită până la remedierea deficiențelor.

Deficiențele indicate de Oficiu vor fi remediate și un nou raport va fi transmis de către entitatea raportoare în cel mult două zile lucrătoare de la data primirii raportului returnat.

În cazul raportului pentru tranzacții suspecte, va curge de la momentul confirmării de către Oficiu a primirii raportului completat corespunzător.

Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune

Entitățile raportoare au obligația de a raporta tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro.

În situația în care tranzacțiile sunt derulate prin intermediul unei instituții de credit sau financiare, obligația de raportare revine acesteia, cu excepția operațiunilor din activitatea de remitere de bani care vor fi raportate.

Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte online privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

Termenul tranzacție include și operațiunile a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 15.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natură sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.

Termen de transmitere a raportului

Raportul se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Păstrarea documentelor

Documentele și informațiile obținute de la clienții entităților reglementate sunt păstrate în scopul prevenirii, depistării și investigării cazurilor de spălare de bani sau de finanțare a terorismului pe toată perioada desfășurării relației de afaceri și ulterior pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea acestei relații sau de la data tranzacției ocazionale.

La solicitarea scrisă a autorităților competente în domeniul prevenirii, depistării și investigațiilor în cazurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, entitățile reglementate au obligația să extindă perioada de păstrare a documentelor, fără ca această prelungire să depășească 5 ani.

Obligații pentru toate societățile comerciale (inclusiv cele care nu se încadrează în categoria entităților raportare)

Persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului, cu excepția regiilor

autonome, companiilor și societăților naționale și societăților deținute integral sau majoritar de stat, depun la înmatriculare, anual sau ori de câte ori intervine o modificare o declarație privind beneficiarul real al persoanei juridice, în vederea înregistrării în Registrul beneficiarilor reali al societăților.

Declarația pe proprie răspundere a reprezentantului legal al persoanei juridice cuprinde datele de identificare ale beneficiarilor reali, precum și modalitățile în care se exercită controlul asupra persoanei juridice.

Datele de identificare ale beneficiarului real sunt:

- numele,
- prenumele,
- data nașterii,
- codul numeric personal,
- seria și numărul actului de identitate,
- cetățenia,
- domiciliul sau reședința.

Declarația anuală se depune la oficiul registrului comerțului în care este înmatriculată persoana juridică în termen de 15 zile de la aprobarea situațiilor financiare anuale, iar dacă intervine o modificare privind datele de identificarea ale beneficiarului real, declarația se depune în termen de 15 zile de la data la care aceasta a intervenit.

Persoane responsabile

Persoana responsabilă cu aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019:

- identificarea beneficiarilor reali ai societății;
- identificarea obligațiilor de raportare
- întocmirea și depunerea rapoartelor;
- aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei.

Dispoziții finale

Procedura va fi adusă la cunoștință personalului care execută activitatea respectivă.

Procedura intră în vigoare la data de 01.06.2025.

**Președinte de ședință,
Iordache Daniel-Constantin**

**Secretar general,
Crișan Gheorghe**