

**Act normativ de bază (modificat)** Regulamentul ASF nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară

**Act normativ modificator** Regulamentul ASF nr. 29/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară

**Data intrare în vigoare** 13 ianuarie 2021

**PE SCURT**

Principalele prevederi ale Regulamentului ASF nr. 29/2020, se referă la:

- I. Completarea Regulamentului ASF nr. 13/2019 cu o nouă secțiune referitoare la cooperarea și schimbul de informații între A.S.F. și alte autorități în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv definirea unor termeni/sintagme pentru aplicarea Ghidului EBA/ESMA/EIOPA privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare („**Ghidul privind cooperarea și schimbul de informații**”)
- II. Instituirea unor noi obligații în sarcina entităților raportoare care privesc:
  - obținerea de către acestea a dovezii înregistrării beneficiarilor reali din registrele centrale ale beneficiarilor reali,
  - informarea ONPCSB și a autorităților care gestionează registrele centrale ale beneficiarilor reali în cazul în care constată neconcordanțe între informațiile pe care le dețin cu privire la beneficiarul real și informațiile preluate din registrele centrale,
  - introducerea unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei.
- III. Clarificarea anumitor aspecte semnalate de către asociațiile profesionale în vederea facilitării aplicării obligațiilor reglementate de Legea nr. 129/2019 și Regulamentul ASF nr. 13/2019.

**ÎN DETALIU****I. Cooperarea și schimbul de informații între ASF și alte autorități în materia CSB/FT**

Prin Regulamentul ASF nr. 29/2020 a fost introdus un nou capitol (Secțiunea 1<sup>^</sup>1) referitor la cooperarea și schimbul de informații cu autoritățile și instituțiile cu atribuții pentru prevenirea și combaterea SB/FT, creând astfel cadrul legal aplicabil ASF pentru constituirea unui Colegiu de CSB/FT, precum și pentru cooperarea și schimbul de informații cu alte autorități competente. Menționăm că aceste prevederi instituie obligații în sarcina ASF, asigurând de asemenea transpunerea în legislația națională a prevederilor din Ghidul privind cooperarea și schimbul de informații.

**II. Instituirea unor noi obligații în sarcina entităților raportoare**

- Entitățile raportoare au obligația de a revizui măsurile de cunoaștere a clientele ori de câte ori este necesar sau o dată la 2 ani (versiunea anterioară a Regulamentului ASF nr. 13/2019 prevedea revizuirea normelor interne cel puțin anual);
- Se modifică lista informațiilor minime pe care entitățile raportoare au obligația să le obțină în cazul beneficiarilor reali și ai clienților, respectiv:

Categorie	Informații noi	Informații eliminate
Persoane fizice – clienți		naționalitatea
		funcția publică deținută
Persoane juridice – clienți	codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului/codul de identificare europeană (EUID) și/sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine	capitalul social subscris și vărsat
	dovada înregistrării beneficiarului real sau informații din registrele centrale	lista persoanelor cu drept de semnătură în cont, a administratorilor, a persoanelor cu funcții de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului
Beneficiar real	țara de reședință	seria și numărul actului de identitate
	cetățenia	
	natura relației care a generat calificarea de beneficiar real	
	natura activității desfășurate	
	încadrarea ca PEP	

- Se modifică obligația entităților raportoare în legătură cu filialele și sucursalele, prin restrângerea obligației de a aplica măsuri de cunoaștere a clienței și de păstrare a evidențelor numai în cazul celor deținute în proporție majoritară. Conceptul de filială deținută în proporție majoritară de către societatea mamă este preluat din Directiva AML nr. 2015/849 care utilizează aceeași definiție în contextul obligațiilor aplicabile la nivel de grup în scop CSB/FT. Din perspectiva Directivei AML nr. 2015/849, definiția „grupului” face trimitere la prevederile Directivei nr. 2013/34 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi („**Directiva nr. 2013/34**”), conform căreia sunt asimilate filialelor și întreprinderile în cadrul cărora societatea mamă deține majoritatea drepturilor de vot sau are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, de conducere sau de supraveghere și este simultan acționat sau asociat al acesteia. Astfel, prin introducerea mențiunii de filială deținută în proporție majoritară se aduc clarificări cu privire la entitățile în legătură cu care entitatea raportoare, în calitate de societate mamă, are obligația de a aplica măsuri în domeniul SB/FT.
- Se introduce obligația aplicabilă entităților raportoare de a obține, în cazul clienților persoane juridice, dovada înregistrării beneficiarilor reali în registrul organizat de Registrul Comerțului sau, după caz, alte registre similare – de asemenea, se introduce obligația de a notifica ONPCSB în cazul în care se identifică orice neconcordanță între informațiile disponibile și registre.
- Se introduc Anexa nr. 5 și 6, reprezentând formularele de notificare ASF a ofițerului de conformitate și a persoanelor desemnate SB/FT.

### **III. Clarificarea anumitor aspecte semnalate de către asociațiile profesionale în vederea facilitării aplicării obligațiilor reglementate de Legea nr. 129/2019 și Regulamentul ASF nr. 13/2019**

- Se elimină neconcordanțele cu privire la calitatea ofițerului de conformitate și categoria de persoane din cadrul cărora acesta poate fi desemnat, prin alinierea cu prevederile Regulamentului ASF nr. 1/2019 – ofițerul de conformitate poate fi desemnat fie (i) din membrii structurii de conducere sau (ii) din persoanele care exercită funcția cheie corespunzătoare ofițerului de conformitate/controlului intern sau (iii) altă persoană cu funcție de conducere cu atribuții specifice în materia SB/FT, subordonată direct consiliului de administrație/ consiliului de supraveghere – în versiunea anterioară a Regulamentului ASF nr. 13/2019, existau anumite necorelări între articole, respectiv se menționa că ofițerul de conformitate poate fi unul dintre membrii conducerii executive/superioare sau persoana care exercită funcția cheie corespunzătoare ofițerului de conformitate/controlului intern sau altă persoană cu funcție de conducere cu atribuții specifice în materia SB/FT, urmând ca la un articol următor să se menționeze faptul că ofițerul de conformitate SB/FT poate fi unul dintre membrii conducerii executive în sensul prevederilor Regulamentului ASF nr. 1/2019 – aceste „dubluri” au fost eliminate în forma actuală.
- Entitățile raportoare au obligația de a documenta standardele aplicate pentru numirea ofițerului de conformitate (ce vor cuprinde și cerințele aplicate în procesul de recrutare) și prezentarea acestora ASF la cererea autorității.
- Se clarifică prevederile cu privire la răspunderea ofițerului de conformitate – acesta va răspunde pentru îndeplinirea sarcinilor în măsura în care entitatea reglementată a asigurat cadrul

operațional și procedural intern pentru îndeplinirea obligațiilor CSB/FT – în versiunea anterioară a Regulamentului ASF nr. 13/2019 se menționa pe de-o parte faptul că ofițerul de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT răspund în măsura în care entitatea reglementată a asigurat cadrul operațional, iar pe de altă parte, într-un articol distinct se menționa faptul că ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea Legislației CSB/FT, fiind astfel neclară sfera responsabilităților. Clarificarea are în vedere principiul conform căruia ofițerul de conformitate are responsabilitatea de a implementa și aplica măsurile adoptate la nivelul entității raportoare, în măsura în care i se asigură de către entitatea raportoare cadrul operațional adecvat în acest sens (spre exemplu acces la informații).

- Se specifică faptul că entitățile reglementate identifică tranzacțiile sau tipurile de tranzacții suspecte efectuate în numele clienților lor, dar și în interesul clienților lor.