|  |
| --- |
| ONPCSB -color v17**Ghidul privind criteriile Și regulile de recunoaȘtere a situaȚiilor de risc ridicat sau scĂzut de spălare de bani și/sau DE finanțare a terorismului**  |

**SECTIUNEA I**

 **ASPECTE INTRODUCTIVE**

Prezentul Ghid este destinat entităților raportoare supravegheate și controlate de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (denumite în continuare entități reglementate) conform prevederilor art. 26 alin (1) lit. d) din **Legea nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (**denumită în continuare Lege**).

Ghidul are ca scop prezentarea – nu în mod limitativ, ci prin intermediul unor exemple relevante – a unor **criterii și reguli de recunoaștere a situațiilor cu risc ridicat sau scăzut de spălare de bani (SB) sau finanțare a terorismului (FT)**, obiectivul final fiind recunoașterea și raportarea de către entitățile reglementate a eventualelor tranzacții suspecte și adoptarea de către acestea a unei conduite preventive, pentru a împiedica eventuala folosire produselor și serviciilor oferite în activități de SB/FT.

Este foarte important sa menționam încă din preambul faptul ca **situațiile, criteriile, indicatorii de risc/anomalie** constituie aspecte exemplificative prezentate în acest ghid doar în scop de îndrumare și **nu pot constitui, în nicio circumstanță, un motiv de evitare de către entitățile reglementate a îndeplinirii stricte, riguroase și complete a tuturor obligațiilor ce le revin conform Legii** și aspectelor punctuale detaliate în **Normele de aplicare a Legii**.

Referitor la cadrul legal relevant în materie, precizăm ca la data de 21 iulie 2019 a intrat în vigoare **Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative. Această lege a transpus Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.

Ulterior, prin **OUG nr. 111/2020, Legea nr. 129/2019 a fost modificată și completată** pentru a cuprinde prevederile Directivei (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.

Menționăm totodată, ca legislație secundara și **Normele de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019** pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative pentru entitățile reglementate supravegheate și controlate de Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor.

Entitățile reglementate vor acorda o **importanță maximă verificării periodice a modificărilor legislației primare și secundare în domeniul de referință**, pentru a cunoaște și aplica în permanență prevederile actelor normative în **vigoare**.

Pe site-ul [www.onpcsb.ro](http://www.onpcsb.ro) sunt publicate, în sub-secțiunea „Legislație”, o serie de acte normative importante în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor

**SECȚIUNEA II**

**LINII DIRECTOARE PRIVIND CRITERIILE ȘI REGULILE DE RECUNOAȘTERE A SITUAȚIILOR DE RISC RIDICAT SAU SCĂZUT DE SB/FT**

 Un instrument deosebit de important în contextul recunoașterii situațiilor de risc ridicat/scăzut de SB/FT îl constituie **aplicarea eficienta a normelor și procedurilor pe care entitățile reglementate sunt obligate sa le emită în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Lege**, în scopul atenuării și gestionarii cu eficacitate a riscurilor de SB/FT.

 Precizăm ca emiterea și aplicarea respectivelor norme și proceduri nu este condiționată în nicio circumstanță de existenta situațiilor prezentate exemplificativ în acest Ghid, fiind **o obligatie care decurge din Lege și a cărei neîndeplinire sau îndeplinire incompletă/defectuoasă constituie contravenție**.

 Astfel, fără aplicarea riguroasa de catre entități a măsurilor specifice detaliate în normele și procedurile interne, recunoașterea situațiilor de risc ridicat/scăzut de SB/FT care pot interveni în derularea activităților curente devine dificilă sau chiar imposibilă.

 În acest sens, entitățile reglementate emit documente aprobate la nivelul conducerii de rang superior, după cum urmează:

* norme interne ce conțin cel puțin: măsuri aplicabile în materie de raportare, de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităţilor competente, măsuri de păstrare a evidenţelor şi a tuturor documentelor, conform cerințelor din Lege;
* norme interne ce conțin măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
* proceduri de administrare a riscurilor care conţin cel puțin: măsuri de identificare, evaluare, gestionare și diminuare a riscurilor, criteriile și elementele în baza cărora s-au stabilit riscurile, inclusiv scenariile și intervalele de timp relevante în funcție de care se identifică tranzacțiile legate între ele, determinate proporțional cu riscurile asociate;
* proceduri care stabilesc mecanismele de control intern, de comunicare şi management de conformitate;
* proceduri care stabilesc mecanisme ce cuprind măsuri de protecţie a personalului propriu implicat în aplicarea acestor politici, împotriva oricăror ameninţări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
* proceduri pentru angajați sau persoanele aflate într-o poziție similară pentru raportarea încălcărilor la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent și anonim, cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal;
* proceduri de instruire și evaluare periodică a angajaților.

In vederea aplicarii eficiente de către entitățile reglementate a prevederilor Legii în circumstanțe/situații concrete, politicile, normele, procedurile și mecanismele se vor întocmi în funcție de specificul și dimensiunea activității economice desfășurate de entitatea reglementată, precum și de particularitățile relațiilor de afaceri, clienților, produselor și serviciilor.

 Precizam ca pentru recunoasterea situatiilor de risc ridicat/scazut de SB/FT care pot interveni în activitatea curenta a entităților reglementate **este esențial ca persoanele desemnate conform art. 23 din Lege și ofițerii de conformitate sa fie în toate cazurile potriviți și competenți pentru a îndeplini atributiile respective** (se impun testari periodice). Totodată, având în vedere ca, de regula, în cadrul derulării activității curente, în care pot interveni diverse situatii de risc scazut/ridicat, angajatii entitatilor sunt cei care vin în contact cu clienții și participa la efectuarea tranzacțiilor, este foarte important ca:

- politicile, normele, procedurile și mecanismele mentionate anterior sa fie aduse la cunoştinţa angajaţilor pentru a fi efectiv utilizate;

- sa fie asigurata, cel puţin o dată pe an sau ori de câte ori se impune, instruirea corespunzătoare a angajaților, în funcție de rolul și atribuțiile acestora în cadrul entității reglementate, participarea la programe de instruire axate pe tematici ce includ aspecte actuale privind legislația în vigoare și aspecte practice (indicatori de recunoaștere a tranzacțiilor suspecte, studii de caz, etc).

 Un alt principiu important în materie îl constituie **aplicarea corespunzătoare a masurilor de cunoaștere a clientelei** (de regula masuri standard și după caz, conform prevederilor Legii, suplimentare sau simplificate) **intr-un mod adecvat riscului aferent**, în baza sistemului prin care fiecare entitate reglementata, conform normelor interne, evalueaza riscurile de SB/FT.

 Principiul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei prin circumstantiere pe baza de risc presupune ca, potrivit obligațiilor din Lege, entitățile reglementate sa realizeze în toate cazurile evaluarea globală a tuturor factorilor de risc identificaţi, luând în considerare **cel puţin** următorii factori caracteristici:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **RISC POTENŢIAL MĂRIT (SPORIT)**(aplicare masuri suplimentare) | **RISC REDUS**(aplicare masuri simplificate) |
| Factori de risc privind clienţii | * relaţia de afaceri se desfășoară în circumstanțe neobișnuite;
* clienţi care îşi au reşedinţa în zone geografice cu risc ridicat;
* persoane juridice sau entităţi fără personalitate juridică cu rol de structuri de administrare a activelor personale;
* societăţi care au acţionari aparenţi (nominee shareholders) sau acţiuni la purtător;
* activităţi în care se rulează mult numerar;
* situaţia în care structura acţionariatului societăţii pare neobişnuit sau excesiv de complexă, având în vedere natura activităţii sale;
* clientul este un resortisant al unei ţări terţe care solicită drepturi de şedere sau cetăţenia română în schimbul transferurilor de capital, al achiziţionării de proprietăţi sau de obligaţiuni de stat sau al investițiilor în entități corporative.
 | * societăți publice cotate la o bursă de valori şi supuse cerinţelor de divulgare a informaţiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, care impun cerinţe pentru a asigura transparenţa adecvată a beneficiarului real;
* administraţii publice sau întreprinderi publice;
* clienţi care îşi au reşedinţa în zone geografice cu risc redus.
 |
| Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacţiile sau canalele de distribuţie | * produse sau tranzacții care ar putea favoriza anonimatul;
* relaţii de afaceri sau tranzacţii la distanţă, fără anumite măsuri de protecţie, cum ar fi mijloacele de identificare electronică sau serviciile de încredere relevante definite în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 sau orice alt proces de identificare sigur, la distanţă sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de către Autoritatea pentru Digitalizarea României;
* plăţi primite de la terţi necunoscuţi sau neasociaţi;
* produse noi şi practici comerciale noi, inclusiv mecanisme noi de distribuţie şi utilizarea unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât şi pentru produsele preexistente;
* tranzacţii cu petrol, arme, metale preţioase, produse din tutun, obiecte de artă şi alte obiecte de importanţă arheologică, istorică sau culturală, obiecte de cult sau obiecte rare cu valoare ştiinţifică, precum şi fildeșul și speciile protejate;
* 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.
 | * produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite şi limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienţi, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare;
* produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor şi de finanţare a terorismului sunt gestionate de alţi factori, cum ar fi limitele financiare sau transparenţa proprietăţii;
* produse care, prin natura lor şi modul de tranzacţionare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naţionale în categoriile de risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
 |
| Factori de risc geografic | * ţări care, conform evaluării organismelor internaţionale de profil, nu dispun de sisteme efective de combatere a spălării banilor/de combatere a finanțării terorismului;
* ţări care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupţiei sau al altor activităţi infracţionale;
* ţări supuse unor sancţiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite, de exemplu, de Uniunea Europeană sau de Organizaţia Naţiunilor Unite;
* ţări care acordă finanţare sau sprijin pentru activităţi teroriste sau pe teritoriul cărora operează organizații teroriste desemnate;
* 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;
* în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc.
 | * state membre;
* ţări terţe care deţin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor şi a finanţării terorismului;
* ţări terţe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupţiei sau al altor activităţi infracţionale;
* ţări terţe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerinţe de combatere a spălării banilor şi a finanţării terorismului în conformitate cu recomandările Grupului de Acţiune Financiară revizuite şi pun în aplicare în mod eficace cerințele respective.
 |

Un aspect esențial îl constituie faptul ca entitățile reglementate au obligația să examineze contextul şi scopul tuturor tranzacţiilor care îndeplinesc cel puţin una dintre următoarele condiţii:

    a) sunt tranzacţii complexe;

    b) sunt tranzacţii cu valori neobişnuit de mari;

    c) nu se încadrează în tiparul obişnuit;

    d) nu au un scop economic, comercial sau legal evident.

De asemenea, entitățile reglementate au obligația să crească gradul şi natura monitorizării relaţiei de afaceri în scopul de a stabili dacă respectivele tranzacţii sau activităţi sunt suspecte.

 Aplicarea circumstanțiată pe baza de risc a masurilor de cunoastere a clientelei constituie un principiu și un suport esențial în recunoașterea concreta de către entitățile reglementate a situațiilor de risc scazut/ridicat. Beneficiile unei astfel de abordări constau în principal în evitarea alocării inutile a unor resurse în cazul clienților cu risc scăzut și posibilitatea focalizării atenţiei asupra clienților ce presupun vulnerabilităţi majore.

 În cadrul procesului de analiză a riscurilor, regula o constituie faptul ca, în **absolut toate situațiile, fără exceptie, entităţile reglementate sunt obligate sa ia în considerare cel puțin aspectele relevante prevăzute la art. 11 alin. (6), art. 17 alin. (2) precum și factorii de risc enumerați la art. 16 alin. (2) şi art. 17 alin. (14) din Lege**. Astfel, aplicarea fara abatere a acestor prevederi legale dirijeaza invariabil catre implementarea concreta a unor masuri care permit recunoașterea în cadrul activității curente derulate de entitățile reglementate a situațiilor de risc ridicat/scăzut și a analizei circumstanțelor concrete a respectivelor cazuri, rezultatul final fiind identificarea și raportarea eventualelor tranzacții suspecte.

 În toate situațiile, entitățile reglementate **vor evalua pentru fiecare client în parte factorii de risc stabiliți** în normele interne. Scopul acestui demers îl constituie încadrarea fiecărui client în parte într-o categoria de risc corespunzatoare, care poate fi, spre exemplificare: risc "redus", "standard", "sporit" Rezultatul evaluarii se va consemna în evidențele de acceptare a clientului entităţii reglementate sau în alte evidențe stabilite prin procedura internă.

 Având în vedere faptul că metodele şi tehnicile de spălare a banilor şi finanţare a terorismului se află într-o continuă evoluție, este important și obligatoriu ca **strategia utilizată de entitatile reglementate pentru stabilirea riscurilor să fie revizuită periodic şi să aibă caracteristicile unui proces dinamic, realist şi util**, care să ţină seama de faptul că infractorii speculează intens noile oportunităţi oferite în permanenţă de progresul tehnic şi de mediul de afaceri. De asemenea, **procesul de includere a clienţilor în diverse categorii de risc trebuie fie flexibil**, astfel încât **obtinerea unor noi informaţii despre un client să permită, dacă este cazul, includerea acestuia într-o categorie de risc diferita**.

Ratingul optim de risc asociat unui client constituie în cele mai multe cazuri **rezultatul combinării logice a mai multor factori** (cel puțin cei prevăzuți de Lege), **pe baza analizei tuturor informaţiilor avute la dispoziţie**, ca de exemplu: obiectul de activitate al clientului, zona geografică unde acesta îşi are sediul sau îşi derulează activitatea ori provin activele implicate, expunerea financiară, volumul, valoarea şi frecvenţa operaţiunilor financiare efectuate prin utilizarea produselor şi / sau serviciilor entităţii, comportamentul în cadrul relaţiilor de afaceri, etc.

 Totodată, precizam ca **un client evaluat initial ca avand un risc redus, poate efectua oricand o tranzactie care prezinta un risc sporit. De asemenea, tranzactii care nu prezinta vreun indicator de anomalie pot fi derulate prin intermediul unor clienți încadrați în categoria de risc sporit**. Prin urmare, recunoașterea în practica a situațiilor de risc ridicat sau scazut de SB/FT presupune întotdeauna analiza și evaluarea circumstanțelor faptice obiective și a existentei, după caz, a unor suspiciuni rezonabile.

 Așadar, eficiența unei strategii de combatere a spălării banilor şi finanţării actelor de terorism va fi apreciată în funcţie de succesul cu care detectează și analizează situațiile care prezintă un grad sporit de risc, în cazul în care acestea intervin.

 Un principiu esențial în vederea recunoașterii situațiilor de risc ridicat/scazut de SB/FT îl constituie utilizarea prompta de catre persoanele desemnate cu responsabilități în aplicarea legii a capacității de evaluare, cunoştinţelor şi experienţei relevante pentru a detecta orice anomalie apărută în structura sau scopul unei tranzacţii. Odată detectat riscul, este recomandabila aplicarea unor criterii conform carora:

* sa fie tratate cu maximă atenție tranzacțiile considerate ca având un risc sporit,
* sa fie plasate operațiunile analizate în contextul mai larg al domeniului de activitate şi al specificului afacerii clientului, al altor informații pe care entitățile le dețin despre clientul lor,
* sa fie analizate eventualele neconcordanțe între scopul declarat şi cel real al tranzacţiilor,
* sa fie evaluate eventualele aspecte de natura infractionala, precum orice circumstanțe relevante care pot fi legate de trazacţiile în cauză,
* se obțină și sa analizeze toate documentele justificative care ar putea clarifica natura şi scopul iniţierii unor fluxuri financiare complexe şi neobişnuite.

Avertizăm asupra faptului că persoanele care detin bunuri avand o provenienta ilicita şi organizaţiile teroriste îşi permit să angajeze şi sa plătească corespunzător specialişti în materia legislaţiei fiscale şi contabilitate care au rolul de a „cosmetiza”, a deghiza activităţile financiare ale grupărilor de crimă organizată pentru ca doar cu greu să poată fi făcută o distincţie între acestea şi tranzacţiile legale.

De asemenea, recunoasterea situatiilor de risc ridicat/scazut de SB/FT implica **revizuirea periodică de catre entitati a procedurilor de evaluare şi gestionare a riscurilor**, în vederea adaptării acestora la noile tehnologii ce ar putea favoriza anonimatul (de exemplu sistemele de plăţi on-line, sistemele de licitaţii electronice, etc) şi la diversele metode şi tehnici de spălare a banilor.

Un alt aspect important, cu implicații majore în capacitatea entităților de a recunoaste situatiile de risc ridicat/scazut de SB/FT, îl constituie **sursa și calitatea informațiilor pe baza cărora este stabilit nivelul de risc al clienţilor şi al tranzacţiilor** pe care aceştia le derulează. Aceste informaţii trebuie să fie **actuale şi exacte, să provină din surse serioase**, credibile. Este obligatoriu ca entitățile să fie corect informate cu privire la clienţii lor, la identitatea şi activitatea acestora, pentru că doar aşa pot avea o imagine de ansamblu a tuturor circumstanţelor a căror înţelegere ar putea conduce la stabilirea gradului concret de risc de SB/FT al oricărei situații intervenite în activitatea curenta.

De asemenea, pentru a putea recunoaste situatiile de risc ridicat/scazut de SB/FT este indicat ca entitatile reglementate **să se informeze cu privire la principalele tipuri de activităţi infracţionale generatoare de bani murdari şi la modalităţile şi tipologiile de spălare a banilor / finanţare a actelor de terorism ce se derulează în zona şi/sau în domeniul în care activează**. Totodata recomandam consultarea site-ului ONPCSB (inclusiv a rapoartelor de activitate) și pe cel al FATF-GAFI pentru parcurgerea ghidurilor, manualelor postate și a altor informații practice și relevante.

Pentru a facilita recunoașterea tranzacţiilor suspecte, precizăm, cu titlu exemplificativ că printre caracteristicile operaţiunilor având ca scop spălarea banilor şi pe care potentialii infractori încearcă să le confere acestor operaţiuni spre a fi cât mai greu de identificat, se numără:

1. **anonimatul** - care se concretizează în încercarea persoanelor care ruleaza fonduri ilicite de a nu atrage atenţia asupra acţiunilor lor, de a utiliza operaţiuni care să nu difere de tranzacţiile legale ce se efectuează în zona geografica, domeniul de activitate sau sistemul de operare respectiv, sau utilizarea activelor virtuale sau a altor tipuri de transferuri care nu presupun prezenta fizica a clientului;
2. **rapiditatea** - banii obţinuţi din infracţiuni trebuie mişcaţi repede, pentru a nu lasa „urme” care să poată duce la dovedirea originii lor ilicite, fiind de regulă transferaţi, prin mai multe operaţiuni, în medii care par să nu aibă legătură cu sursa reală de provenienţă; banii pot fi transferaţi rapid în diverse ţări, bănci, conturi, prin transferuri electronice, care pot plasa sume mari de bani, în câteva minute, în orice parte a lumii;
3. **complexitatea** - spălarea banilor este un fenomen complex, care presupune, deseori, manevre cum ar fi: folosirea sistemelor moderne de transfer al banilor, utilizarea internet banking și a activelor virtuale, scindarea sumei totale obţinute din săvârşirea de infracţiuni şi folosirea banilor respectivi pentru efectuarea mai multor operațiuni, transferurile electronice rapide în mai multe conturi din mai multe bănci, în sucursale din ţări şi teritorii cu regimuri juridice diverse.

**Reprezentare schematica a procesului de identificare a situatiilor de risc ridicat de SB/FT**

**SECȚIUNEA III**

**ASPECTE SPECIFICE PRIVIND ANALIZA ELEMENTELOR DE SUSPICIUNE PE SECTOARE DE ACTIVITATE**

 In aceasta secțiune prezentam cu titlu exemplificativ (NU limitativ) o serie de **indicatori de recunoaștere a unor SITUATII SPECIFICE DE RISC RIDICAT SAU SCAZUT** pentru sectoare de activitate specifice entităților reglementate cărora le este dedicat prezentul ghid.

 Situațiile prezentate cu titlu exemplificativ și orientativ în prezenta secțiune nu vor exclude în niciun caz evaluarea globală de către entitățile reglementate din toate sectoarele de activitate a tuturor factorilor de risc identificaţi, luând în considerare **cel puţin** factorii prevăzuți de lege și prezentați în tabelul din secțiunea anterioara.

 Totodată, precizam ca exemplele prezentate constituie repere pentru selectarea, încadrarea, recunoașterea și raportarea eventualelor tranzacții suspecte și vor fi utilizate exclusiv în contextul îndeplinirii complete, eficiente, corespunzătoare și integrale de către entitățile reglementate în cauza a tuturor obligațiilor ce le revin conform Legii.

**§1. Instituțiile financiare nebancare supravegheate și controlate de Oficiu**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* orice situație în care masurile de cunoaștere aplicate evidențiază ca activele implicate sau clienții/beneficiarii reali provin din tarile cu risc geografic ridicat;
* tranzacții care implică organizații caritabile și alte organizații non-profit care nu sunt supuse în mod corespunzător supravegherii CSB/CFT;
* produse/operațiuni cu numerar în cadrul cărora clientul:
	+ încearcă sa schimbe bancnote de valoare nominală mică în bancnote de valoare nominală mare sau numeroase bancnote murdare, deteriorate, împachetate neglijent sau având alte caracteristici suspecte,
	+ solicită ca în cadrul operațiunii să-i fie furnizată o cantitate neobișnuit de mare de bancnote având o valoare nominală mică;
* suspiciunea că un client acționează în numele unui terț, dar nu dezvăluie acele informații;
* clienți care desfășoară afaceri sau tranzacții în circumstanțe neobișnuite, atipice (plăți în avans nejustificate, modificări bruște ale tiparului tranzacțional, acestea fiind aparent nefondate și neconforme cu activitatea clientului, etc); riscul va fi evaluat ca fiind ridicat în cazul tranzacțiilor ce prezinta un caracter neobișnuit în raport cu activitatea curenta a unui client sau în cazul tranzacțiilor neclare sau atipice ce par a avea ca scop crearea unei aparente de legalitate sau disimularea originii unor fonduri;
* clienți care solicita scindarea artificiala a unor operațiuni, de exemplu pentru a le structura sub limita de raportare; efectuarea, într-o perioadă de timp scurtă a mai multor operațiuni cu numerar implicând sume sub limita de raportare la Oficiu;
* creșterea bruscă a frecvenței/valorii operațiunilor efectuate de către un client;
* clienți care încearcă utilizarea de interpuși pentru a ascunde adevăratul proprietar/beneficiar al bunurilor tranzacționate sau clienții care încearcă sa utilizeze o identitate falsă;
* clienții care sunt reticenți în dezvăluirea informațiilor despre beneficiarul real;
* clienții despre care surse publice de încredere indica eventuala implicare în infracțiuni generatoare de fonduri.

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* situațiile în care clienților identificați în mod corespunzător le sunt oferite produse / servicii care presupun tranzactii a caror valoare nu este ridicata, fiind proportionala cu starea lor financiara, cu amploarea activității desfășurate și cu orice alta informație obtinuta din surse libere sau alte surse de încredere;
* situațiile în care clienții identificați în mod corespunzător derulează tranzacții susținute din punct de vedere a legalității și justificării economice și comerciale, în contextul tuturor celorlalte informații obținute în cadrul aplicării masurilor de cunoaștere;
* situația clienților stabili - atunci cand durata relatiei de afaceri este mai mare iar tipologia tranzacțiilor nu se schimba și este în concordanta cu obiectul activității desfășurate de client.

**§2. Furnizorii de servicii de jocuri de noroc**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situații în care clienții sunt incluși pe o listă de sancțiuni sau sunt disponibile informatii publice care indica un risc reputațional semnificativ;
* clienți care incerca utilizarea identitatii unor terti interpuși;
* clienți care schimbă numerarul în diverse valute (se incearca utilizarea furnizorului de servicii de jocuri de noroc în scopul unui schimb valutar mascat) sau care desfășoară activități de cămătărie;
* există orice altă situație care poate prezenta un risc mai mare de spălare a banilor, cum ar fi: creșterea frecvenței operatiunilor derulate de client, cresterea valorica brusca a sumelor cheltuite de către client, disproportionat fata de resursele financiare cunoscute de entitate, solicitarea frecventa de tranzactii a căror valoare este sub limita impusă de obligațiile de raportare;
* toate situațiile prezentate în secțiunea „Exemple de indicatori de anomalie pentru cazinouri” din Manualul privind abordarea pe baza de risc și indicatori de tranzacții suspecte” disponibil pe site-ul [www.onpcsb.ro](http://www.onpcsb.ro) și din instrucțiunile emise de ONJN.
1. Exemple de situații care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* clienții care fac parte preponderent din comunitatea locală, sunt cunoscuți de entitate și utilizează fonduri în concordanta cu veniturile despre care entitatea deține informații ca le realizează;
* servicii care nu implica de regula sume importante ca de exemplu loteria, bingo, aparate de jocuri (cele care nu se afla în incinta cazinourilor).

**§3. Profesii juridice liberale, asistență sau consiliere economico - fiscală - auditorii financiari, contabilii, evaluatorii autorizati, consultanta fiscala/de afaceri**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situația prestarii de servicii care ar putea facilita, în lipsa identificării și evaluării eficiente a riscurilor, circulația sau ascunderea produselor infracțiunii;
* situațiile în care în urma verificărilor efectuate și analizării cu atenție a tranzacției rezulta motive rezonabile pentru a suspecta că fondurile sunt încasările unei activități infracționale sau legate de finanțarea terorismului;
* situațiile în care nu sunt deținute informatii suficiente/clare privind sursa de avere și sursa de fonduri a clienților și a beneficiarilor reali identificați ca PEP (de exemplu, un PEP care primește un salariu oficial modest, dar care are fonduri substanțiale, aparent nejustificate prin detineri de capital social la firme, mosteniri sau alte surse legitime);
* situațiile în care intervine utilizarea de către client, în condiții ambigue, a societăților off-shore/scoica, companie frontală, a persoanelor juridice cu active administrate în diferite țări, aparent fara motive rezonabile fiscale, de afaceri, economice sau de altă natură;
* situația utilizarii aparent nejustificate a aranjamentelor informale, cum ar fi familia sau asociații apropiați care acționează ca acționari sau administratori desemnați;
* situația în care clienții par să acționeze după instrucțiunile altcuiva fără a dezvălui identitatea unei astfel de persoane sau par să evite în mod inexplicabil întâlnirile față în față sau oferă instrucțiuni evazive;
* situația în care clientul solicită ca tranzacțiile să fie finalizate în perioade de timp neobișnuit de strânse, fără o explicație rezonabilă pentru accelerarea tranzacției, ceea ce face dificil sau imposibil pentru profesioniști să efectueze o evaluare a riscurilor adecvate;
* situația în care clienții cu condamnări anterioare pentru infracțiuni generatoare de fonduri, instruiesc profesioniștii (care la rândul lor au cunoștință de astfel de condamnări) să întreprindă anumite activități în numele lor;
* situația în care clienții au fonduri care sunt evident și inexplicabil disproporționate fata de circumstanțele cunoscute de entitate (de exemplu, vârsta, venitul, ocupația sau averea);
* situația în care clienții își schimbă instrucțiunile de soluționare sau execuție fără explicații adecvate;
* situația în care clienții își schimbă mijloacele de plată pentru o tranzacție în ultima clipă și fără justificare (sau cu justificare suspectă) sau situația în care există o lipsă de transparență în tranzacție; acest risc se extinde la situațiile în care se fac modificări de ultimă oră pentru a permite plata fondurilor de la / către o terță parte;
* situația în care clienții insistă, fără explicații rezonabile, ca tranzacțiile să se efectueze exclusiv sau în principal prin utilizarea activelor virtuale în scopul păstrării anonimatului acestora;
* situația în care clienții se oferă să plătească niveluri neobișnuit de mari de taxe pentru servicii care, în mod normal, nu ar implica o astfel de măsura;
* situația unor niveluri neobișnuit de mari de active sau tranzacții neobișnuit de mari în comparație cu ceea ce ar putea fi în mod rezonabil așteptat de clienții cu un profil similar;
* situația în care există anumite tranzacții, structuri, locație geografică, activități internaționale sau alți factori care nu sunt în concordanță cu înțelegerea profesionistului asupra afacerii sau situației economice a clientului;
* situația în care clientul solicită profesionistului consiliere sau punerea în aplicare a unui aranjament care ar putea avea ca scop săvârșirea unei infracțiuni;
* situația în care se solicita transferul sediului unei companii într-o altă jurisdicție fără nicio activitate economică reală în țara de destinație, fiind posibil ca astfel de metode sa fie folosite pentru a ascunde beneficiarul real;
* situația în care intervine o activitate bruscă de la un client anterior inactiv, fără explicații clare;
* situația în care intervine schimbarea frecventă sau nejustificata a membrilor conducerii clientului persoana juridica;
* situația în care clientul este reticent în furnizarea tuturor informațiilor relevante sau profesioniștii au suspiciunea rezonabilă că informațiile furnizate sunt incorecte sau insuficiente;
* situația solicitarii unor servicii în care profesioniștii pot reprezenta clientul față de terți, fără o cunoaștere proporțională a activităților clientului;
* situația unui transfer de bunuri imobiliare sau alte bunuri mare valoare între părți într-o perioadă care este neobișnuit de scurtă pentru tranzacții similare, fără niciun motiv legal, fiscal, de afaceri, economic sau alt motiv legitim;
* situația unor plăți primite de la terți neasociați sau necunoscuți și plăți în numerar în cazul în care aceasta nu ar fi o metodă tipică de plată;
* situația unor tranzacții în care profesionistul evalueaza o motivatie inadecvată, în special atunci când clientul nu oferă justificări legitime pentru cuantumul contravalorii;
* situații în care consultanța cu privire la crearea unor aranjamente legale poate fi utilizată pentru a ascunde beneficiarul real sau scopul economic real (inclusiv schimbări de nume / sediu corporativ sau privind instituirea unor structuri complexe de grup) sau situații în care un trust este înființat în scopul administrării acțiunilor unei companii cu intenția de a îngreuna determinarea beneficiarilor reali ai activelor administrate de trust;
* situația unor tranzacții cu mijloace de plată neobișnuite (de exemplu, obiecte de arta, metale sau pietre prețioase);
* situația amânarii aparent nejustificate a unei plăți;
* situația în care sunt incidente perioade de amortizare neobișnuit de scurte / lungi, rate ale dobânzii semnificativ peste / sub ratele de piață sau anulări repetate neexplicate ale biletelor la ordin / ipotecilor sau ale altor instrumente de plata, cu mult înainte de data scadenței convenite inițial;
* situația în care sunt incidente transferuri de bunuri a caror valoare este dificil de apreciat (de exemplu, bijuterii, pietre prețioase, obiecte de artă sau antichități, bunuri virtuale), în cazul în care acest lucru nu este concordant cu tipul de client, tranzacție sau cu desfășurarea normală a activității profesionistului;
* situația transferurilor succesive de active într-o perioadă scurtă de timp către aceeași entitate, fără niciun motiv legal, fiscal, de afaceri, economic sau alt motiv legitim;
* situația unor achiziții de întreprinderi aflate în lichidare fără niciun motiv legal, fiscal, de afaceri, economic sau alt motiv legitim;
* situația în care puterea de reprezentare este dată de client în condiții neobișnuite (de exemplu, atunci când este acordată irevocabil sau în legătură cu active specifice), iar motivele declarate pentru aceste condiții sunt neclare sau ilogice;
* situația unor servicii în care profesionistul acționează ca un împuternicit și permite ca identitatea clientului să rămână anonimă;
* situația în care profesionistul identifica tranzacții frauduloase care sunt contabilizate în mod necorespunzător. Acestea pot include:

 i. Supra/sub facturare de bunuri / servicii.

 ii. Facturare multiplă pentru aceleași bunuri / servicii.

 iii. Produse / servicii descrise fals

* situațiile în care:
* se constata utilizarea de către client a unor credite bancare în alte scopuri decât cele pentru care au fost contractate sau pentru operaţiuni suspectate a fi fictive;
* intervin tranzacţii ce nu par a fi conforme cu capacităţile clientului de a obţine venituri.
1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* situațiile în care profesioniștii dețin suficiente informatii pentru a identifica și detecta caracteristicile și evoluția tipului de activitate, provenienta activelor implicate sau natura activităților clientului în cadrul relației de afaceri;
* situațiile în care clienții pentru care au fost aplicate corespunzător masurile de cunoaștere și după caz derulează o singura tranzactie sau tranzacții simple, lipsite de complexitate și în concordanta cu relația de afaceri;
* situațiile în care identificarea riscurilor de SB/FT asociate cu anumiți clienți sau categorii de clienți și anumite tipuri de activități permit profesioniștilor să determine și să implementeze măsuri și controale rezonabile și proporționale pentru atenuarea acestor riscuri;
* situația în care, în urma unei politici de acceptare a clienților implementata eficient, aceștia au fost încadrați în categoria de risc scăzut.

**§4. Furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situația în care intervine riscul geografic în legătură cu țara în care oricare dintre următorii este cetățean sau rezident fiscal: fondatorul, beneficiarul, protectorul sau o altă persoană fizică care exercită controlul efectiv sau persoana fizică beneficiar real care exercită un control efectiv asupra persoanei juridice;
* situațiile în care clienții sunt entități a caror structura sau natura face dificilă identificarea în timp util a beneficiarului real sau clienților care încearcă disimuleze/ascunda informatiile privind înțelegerea activitatii lor sau a naturii tranzacțiilor lor;
* situația în care, în cadrul aplicării masurilor de cunoastere a unui client se observa complexitatea neobișnuită în structurile de control sau de proprietate, fără o explicație clară, precum și în cazul în care există anumite tranzacții, structuri, locație geografică, activități internaționale sau alți factori ce nu sunt în concordanță cu informatiile privind activitatea clientului sau scopul economic din spatele înființării sau administrării clientului caruia furnizorul ii prestează servicii;
* situația unor volume neobișnuit de mari de active sau tranzacții neobișnuit de mari în comparație cu ceea ce ar putea fi în mod rezonabil de așteptat de la clienții cu un profil similar;
* situația ofertei făcute unui furnizor de catre reprezentantul unui client de a plăti taxe extraordinare pentru anumite servicii, pentru care nu s-ar plati în mod obișnuit o astfel de sumă;
* intensificarea bruscă a activității unui client anterior preponderent inactiv, fără o explicație clară sau fluxuri de afaceri anormale; în general, infractorii implicați în activități de crima organizată încearcă sa plaseze capitalul ilicit pe o piață de afaceri nouă, mai ales în cazul în care în aceasta piață se utilizează un volum mare de numerar;
* plăți primite de la terți neasociați sau necunoscuți și plăți în numerar în cazul în care acestea nu ar fi o metodă uzuala;
* clienții care au fonduri ce sunt evident și inexplicabil disproporționate fata de circumstanțele privind caracteristicile lor (de exemplu, vârsta, venitul, ocupația sau domeniul de activitate);
* clienții care par să evite în mod constant și inexplicabil întâlnirile față în față sau care oferă instrucțiuni evazive sau foarte greu de indeplinit, atunci când acest lucru nu ar fi previzibil în mod normal;
* activitățile clientului persoana juridica nu sunt clare sau sunt diferite fata de activitatea declarata;
* clienți în legătură cu care intervin modificări frecvent și / sau fără explicații adecvate (de exemplu, schimbări de denumire, transferuri de proprietate, schimbarea de beneficiari reali, de împuternicit, de asociați/acționari/ administratori);
* conducerea clientului este asigurata de un imputernicit, companie sau persoană juridică ce par să acționeze conform instrucțiunilor unor persoane necunoscute;
* situația unor clienți care solicită în mod neobișnuit ca tranzacțiile să fie finalizate în perioade de timp foarte scurte, fără o explicație rezonabilă pentru accelerarea tranzacției, ceea ce ar face dificil sau imposibil pentru furnizorul de servicii să efectueze o evaluare a riscurilor adecvate;
* clienții care insistă, fără o justificare sau explicație adecvată, ca tranzacțiile să fie efectuate exclusiv sau în principal prin utilizarea instrumentelor (activelor) virtuale în scopul păstrării anonimatului;
* clienții cu condamnări anterioare pentru infracțiuni care au generat venituri, care dispun furnizorilor de servicii (care la rândul lor au cunoștință de astfel de condamnări) să întreprindă anumite activități în numele lor;
* clienții care își schimbă, în ultima clipă și fără justificare (sau cu o justificare suspectă), modalitatile de plată pentru o tranzacție sau în cazul în care există o lipsă de transparență privind tranzacția; aceasta situatie cu risc ridicat se extinde la situațiile în care se fac modificări de ultimă oră pentru a permite plata fondurilor de la/către o terță parte;
* transferul sediului unei companii într-o altă jurisdicție fără nicio activitate economică reală în țara de destinație prezintă un risc de infiintare de societăți comerciale care ar putea fi folosite pentru a ascunde beneficiarul real;
* situația în care sunt solicitate servicii care (în anumite circumstanțe) pot fi utilizate pentru a ajuta infractorii care spală bani; exemple: situații de acordare de consultanța cu privire la constituirea persoanelor juridice care poate fi utilizată cu rea credinta pentru a disimula beneficiarul real sau adevăratul scop economic (inclusiv înființarea de trusturi, companii sau alte entități juridice sau schimbarea numelui / sediului corporativ sau crearea unor structuri complexe de grupuri), situații în care un trust este înființat în scopul administrării acțiunilor unei companii cu intenția de a îngreuna determinarea beneficiarilor activelor administrate de trust;
* utilizarea activelor virtuale și a altor mijloace anonime de plată și transfer de fonduri în cadrul tranzacției, fără aparente motive legale, fiscale, economice sau alt motiv legitim;
* amânarea unei plăți pentru un activ sau pentru un serviciu livrat cu promptitudine la o data îndepărtată de momentul în care plata s-ar fi efectuat în mod normal, fără asigurări corespunzătoare că va fi totuși efectuată operațiunea;
* transferuri succesive de active, efectuate într-o scurtă perioadă de timp către aceeași entitate, fără niciun aparent motiv legal, fiscal, economic sau alt motiv legitim;
* situații în care clientul solicita achiziții ale unor companii aflate în lichidare fără niciun motiv juridic, fiscal, economic sau alt motiv legitim;
* situații în care despre tranzacțiile sale clientul nu doreste sau nu poate da o explicatie care se referă la un motiv legal, fiscal, economic sau alte motiv legitim;
* situații în care este folosit de catre client un interpus (de exemplu, un prieten sau un membru al familiei este numit proprietar al unor active și este clar că primește instrucțiuni de la beneficiarul real), fără aparente motive justificate juridic, fiscal, economic sau de alte natură;
1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* situația în care au fost solicitate și furnizate suficiente informații pentru a efectua o încadrare la un risc scăzut, bine fundamentată, privind clienții și tranzacțiile derulate de aceștia;
* situația în care documentele și informațiile deținute demonstrează ca sursele și metodele utilizate de clienti pentru efectuarea de plăți pentru serviciile furnizate sunt licite și în conformitate cu profilul clientului;
* regularitatea sau durata relației cu clientul; relațiile de lungă durată, care implică contactul frecvent cu clientul pe întreaga derulare a relatiei de afaceri, pot prezenta un risc mai mic.
* clienții sunt entități listate și alte entitati reglementate strict, cum ar fi fondurile de pensii

**§5. Agenții și dezvoltatorii imobiliari**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situația în care riscul geografic intervine în legătură cu cumpărătorul, vânzătorul, sau locația imobilului;
* situația în care intervine o distanță geografică semnificativă și inexplicabilă între locația agentului imobiliar și locația clientului;
* clienți pentru care structura sau natura entității sau relației face dificilă identificarea beneficiarului real al tranzacției;
* clienți care utilizează intensiv și nejustificat numerar în tranzacții imobiliare;
* utilizarea de către clienți a intermediarilor care nu sunt supuși unor măsuri în domeniul CSB/FT și care nu sunt supravegheați în mod adecvat;
* clienți/beneficiari reali în cazul cărora proveniența fondurilor utilizate nu este în concordanta cu profilul lor;
* situații în care tranzacțiile sunt accelerate în mod nejustificat fără o explicație rezonabilă;
* situația unor tranzacții succesive, în special implicand aceeași proprietate (imobil) într-o perioadă scurtă de timp, cu modificări inexplicabile de valoare;
* divizarea aparent nejustificata a proprietăților în unități mai mici;
* introducerea unor părți necunoscute într-o etapă târzie a tranzacțiilor, de exemplu aranjamente de acest gen făcute între cumpărători;
* încercarea de a implica terțe persoane în tranzacția imobiliară pentru a ascunde beneficiarul real;
* tranzacții imobiliare subevaluate sau supraevaluate;
* vânzarea imobilelor imediat înainte de intrarea proprietarului în insolvență/lichidare;
* valoarea imobilului cumpărat nu coincide cu profilul clientului;
* situații în care în tranzacția imobiliară sunt implicate fonduri obținute de la persoane sau organizații necunoscute;
* utilizarea unor scheme complexe de împrumut sau a altor mijloace obscure de finanțare, și nu a unor împrumuturi de la instituții financiare reglementate.
1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* situația în care natura informațiilor solicitate și obținute permite agenților imobiliari să exercite o monitorizare și evaluare rezonabilă cu privire la clienți, sursa fondurilor implicate, modul de dobandire a proprietatii imobilului tranzacționat;
* situația în care tranzacțiile imobiliare nu prezintă elemente atipice și au un nivel ridicat de claritate și transparență.

**§6. Furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situația în care serviciile care facilitează tranzacțiile sub pseudonim sau anonimat, conducand la dificultatea de a urmări fondurile asociate și de a identifica contrapartidele tranzacției;
* situația în care clienții pot profita de natura transfrontalieră și de viteza tranzacției pe care activele virtuale o asigură în scopuri infracționale;
* situația aplicării necorespunzătoare a măsurilor suplimentare de cunoaştere a clientelei, care pot reduce riscurile potențiale mai mari asociate factorilor de risc și care includ:

a) coroborarea informațiilor privind identitatea primite de la client, cum ar fi un număr național de identitate cu informații din bazele de date ale terților sau din alte surse de încredere;

b) urmărirea adresei de IP a clientului; și

c) verificarea surselor libere pentru coroborarea informațiilor despre activități în concordanță cu profilul de tranzacție al clientului.

* situația tranzacțiilor care nu corespund comportamentului preconizat în raport cu profilul clientului sau care se abat de la modelul obișnuit al tranzacțiilor;
* situația în care intervine orice flux neobișnuit sau suspect de fonduri sau tranzacții - inclusiv cele care implică sau se referă la active virtuale sau activități care indică o implicare potențială în activități ilicite, indiferent dacă tranzacțiile sau activitățile sunt din monedă fiduciară în virtuală sau invers
* situația în care intervin factorii de risc asociați cu produsul, serviciul, tranzacția sau canalul de livrare a activelor virtuale inclusiv dacă activitatea implică utilizarea de pseudonime sau tranzacții anonime, relații sau tranzacții de afaceri la distanţă și / sau plățile primite de la terți necunoscuți.
1. Exemple de situații care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* activităţile specifice derulate de entitate permit în mod concret și eficient punerea în aplicare a măsurilor preventive precum cunoaşterea clientelei, păstrarea evidențelor, raportarea tranzacțiilor suspecte
* situațiile de implementare a unor software-uri / soluții tehnnice care au ca scop facilitarea respectarii obligațiilor de CSB / CFT.

**§7. Comerțul cu opere de artă (inclusiv intermediere/depozitare)**

1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC RIDICAT**:
* situațiile în care devine incident riscul geografic din punct de vedere al naționalității clientului sau al zonei din care provine opera de arta;
* situațiile în care clientul nu poate justifica ferm și fără echivoc proveniența fondurilor, a obiectului de arta, sau valoarea tranzacției nu este în concordanta cu profilul clientului;
* situații în care clientul încearcă păstrarea anonimatului, este reticent în furnizarea informațiilor solicitate sau incearca sa utilizeze interpuși;
* situații în care caracterul transfrontalier al tranzactiei nu pare a fi justificat, clientii alegand sa tranzacționeze opere de arta în jurisdicții din zone geografice indepartate de adresa lor de reședința sau de tara din care provine opera.
1. Exemple de situatii care ar putea indica un **RISC SCAZUT**:
* situația în care natura informațiilor solicitate și obținute permite exercitarea unei monitorizări și evaluări rezonabile cu privire la clienți, proveniența fondurilor implicate, modul de dobândire a proprietății obiectului de arta tranzacționat.

**SECTIUNEA IV**

**CONCLUZII**

Identificarea riscurilor de spălare a banilor sau finanțare a terorismului nu constituie o ştiinţă exactă care sa permita fara gres recunoasterea situatiilor de risc ridicat/scazut de SB/FT, iar a considera o tranzacţie ca fiind „suspectă” implică o oarecare doză de subiectivism, deoarece această evaluare depinde în mare măsură de experienţa profesională, dar şi de intuiţia pe care cel care trebuie să identifice astfel de operaţiuni o are, de felul în care acesta percepe anumite operaţiuni sau activităţi ca fiind normale sau dimpotrivă neobişnuite, de informaţiile pe care le are la dispoziţie, etc. Tocmai de aceea, normele, politicile și procedurile interne în materie ale entităților reglementate trebuie sa aibă un nivel ridicat de claritate și aplicabilitate practica și sa faca referire la modul concret de indeplinire a tuturor obligatiilor ce le revin conform Legii.

Totodata, procesul de identificare a unei tranzacţii suspecte într-o multitudine de tranzacţii legale poate fi foarte dificil, mai ales în contextul în care una din cele mai cunoscute tehnici de spălare a banilor o constituie amestecarea fondurilor obţinute din activităţi legale cu sumele provenind din săvârșirea de infracțiuni, tocmai în scopul de a îngreuna detectarea elementelor de suspiciune.

Cu toate acestea, cu conditia indeplinirii riguroase a tuturor obligatiilor prevazute de Lege, apreciem că o evaluare în ansamblu a activităţii clientilor, a serviciilor şi/sau produselor oferite şi o analiză responsabilă a tuturor informaţiilor referitoare la clienţi lor şi la particularităţile operaţiunilor derulate de aceştia, poate conduce la identificarea caracterului suspect al unei tranzacţii.

Un aspect deloc de neglijat îl constituie faptul că lipsa de diligenţă a unei entități reglementate în detectarea și raportarea unor tranzacţii suspecte poate avea ca rezultat expunerea acesteia la „riscul reputaţional”, ceea ce nu este de dorit, deoarece integritatea unui specialist are drept consecinţă încrederea publicului, iar o imagine pozitivă constituie un capital important, o caracterisitică de bază ce completează cu succes imaginea oricarui profesionist.

**În concluzie, îndeplinirea responsabilă, integrală și corespunzătoare a tuturor obligațiilor prevăzute de Lege pentru entitățile reglementate constituie neîndoielnic singura modalitate eficientă prin care acestea pot recunoaște, în diversele circumstanțe ce intervin în cadrul derulării activităților specifice, situațiile de risc ridicat sau scăzut de SB/FT.**

**Bibliografie**

* <https://www.fatf-gafi.org/>
	+ FATF-GUIDANCE ON THE RISK-BASED APPROACH TO COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING - High Level Principles and Procedures - JUNE 2007
	+ FATF Report - Money Laundering through Money Remittance and Currency Exchange Providers - June 2010
	+ FATF - RBA GUIDANCE FOR CASINOS - octombrie 2008
	+ FATF RBA GUIDANCE FOR REAL ESTATE AGENTS – june 2008
	+ FATF Guidance for a Risk-Based Approach for Legal Professionals june 2019
	+ FATF Guidance for a Risk-Based Approach for Trust and Company Service Providers june 2019
	+ FATF GUIDANCE FOR A RISK-BASED APPROACH TO VIRTUAL ASSETS AND VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS – june 2019
* [www.onpcsb.ro](http://www.onpcsb.ro) MANUAL PRIVIND ABORDAREA PE BAZĂ DE RISC ŞI INDICATORI DE TRANZACŢII SUSPECTE - MANUAL DESTINAT ENTITĂŢILOR CU OBLIGAŢII DE RAPORTARE DIN ROMÂNIA - BUCUREŞTI 2010
* „Prevenirea si combaterea spălării banilor – abordarea pe baza de risc” (autor Ileana Adriana Totolici) – revista „Audit financiar” – 12/2011