**Document ethnic**

 **Detectarea și prevenirea eludării sancțiunilor international**

**în domeniul comerțului
Orientări practice pentru operatorii economici**

UE a impus Rusiei măsuri restrictive fără precedent, care acoperă aproximativ 50 % din comerțul UE cu Rusia. Eficacitatea sancțiunilor UE asupra comerțului este erodată și redusă de fenomenul eludarii sancțiunilor. Operatorii economici ruși și cei din UE și din țările terțe care au legatura cu Rusia au inventat numeroase modalități de a se sustrage și de a eluda sancțiunile UE. Deși accentul se pune în principal pe persoanele și entitățile care facilitează în mod intenționat și cu bună știință eludarea sancțiunilor, este la fel de important de remarcat faptul că facilitarea eludării sancțiunilor poate avea loc, de asemenea, din cauza lipsei de informații și a unei formări adecvate atât în sectorul privat, cât și în cel public.

Regulamentele privind sancțiunile reprezinta legislatia direct aplicabila în statele membre ale Uniunii Europene. Eludarea sancțiunilor este interzisă de regulamente, fiind o activitate care se pedepsește în conformitate cu legislația statelor membre. Sancțiunile sectoriale ale UE și sancțiunile individuale împotriva Rusiei ar trebui puse în aplicare în paralel. Acest lucru înseamnă, de exemplu, că, dacă o operațiune de export nu este interzisă de sancțiunile sectoriale, compania ar trebui totuși să pună în aplicare sancțiunile individuale și să se asigure că bunurile sau tehnologiile exportate nu aduc beneficii părților sancționate sau entităților aflate în proprietatea sau sub controlul acestora. Evaluarea riscului de eludare a sanctiunilor internationale este o obligație a tuturor operatorilor economici. Pentru a se asigura că operatorii economici iau decizii de afaceri în cunoștință de cauză pe baza celor mai bune informații disponibile, trebuie asigurate suficiente proceduri de diligență, inclusiv procedura de cunoaștere a clientelei (KYC), iar acestea trebuie să fie documentate temeinic în consecință.

Prezentul document tehnic răspunde necesității de a dispune de orientări practice pentru a detecta și a preveni eludarea sancțiunilor internationale. Documentul prezintă recomandări de precautie și semnale de alarmă pentru detectarea posibilelor cazuri de eludare a sancțiunilor identificate până în prezent în cooperare cu autoritățile europene. Documentul sugerează modalități practice de investigare și de detectare a eludării sancțiunilor. Orice informație privind posibila sau detectata eludare a sancțiunilor ar trebui raportată autorităților naționale competente din statele membre ale UE. Prezentul document este un document permanent și va fi actualizat de îndată ce va fi identificată necesitatea.

**Ce este evaluarea riscurilor și ce factori ar trebui să ia în considerare?**

O evaluare a riscurilor (pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați, de exemplu, Q&A due diligence on restrictive measures) este un proces de identificare a riscurilor potențiale prin evaluarea probabilității de apariție a unui eveniment și a daunelor potențiale cauzate de acesta. Domeniul de aplicare și amploarea evaluării ar putea lua în considerare următoarele aspecte:



**Scopul utilizarii**

(military sau civil)

**Alte parti implicate**

**Tinta**

(trecutul clientului, partenerului de afaceri, furnizorului, vanzatorului)

**Utilizator final**

(guvernamental, military, privat)

**Volumul contractului si al tranzactiilor / canalul de plata**

**Bunuri**

**Aspecte care trebuie luate în considerare în procedura KYC a companiei**

Analiza posibilelor riscuri de eludare a sancțiunilor ar trebui să facă parte din procedura KYC obișnuită. Următoarele întrebări principale ar trebui să fie luate în considerare atunci când se realizează procedura KYC:

- Produsul/serviciul dumneavoastră face obiectul unor sancțiuni?

- Partenerul dumneavoastră de afaceri se află pe lista de sancțiuni sau este deținut sau controlat de o parte sancționată?

- Partenerul dumneavoastră de afaceri are legătură cu entități legate, de exemplu, de sectorul rusesc al apărării sau cu entități suspectate sau cunoscute pentru comercializarea în Rusia a unor bunuri și tehnologii sancționate?

- Un acționar, un membru al organului de conducere al partenerului dvs. de afaceri (consiliul de administrație, consiliul de supraveghere sau similar) sau un angajat de nivel C (de exemplu, directorul general (CEO), directorul financiar) are legătură cu entități legate, de exemplu, de funcționari ruși de rang înalt/persoane expuse politic (PEP), de sectorul rusesc al apărării sau de entități suspectate sau cunoscute pentru comercializarea de bunuri și tehnologii sancționate în Rusia?

- Care este tranzacția planificată și există riscul de eludare a sancțiunilor? Prezintă cazul vreuna dintre caracteristicile situațiilor de tip "steguleț roșu" (a se vedea lista detaliată a posibilelor stegulețe roșii de mai jos)?

- Cine este utilizatorul final? Poate fi furnizat certificatul de utilizator final?

- Contractul dvs de afaceri include o clauză referitoare la eludarea sancțiunilor internationale și responsabilitatea?

- Ați stabilit procesele interne ale societății dumneavoastră pentru KYC, inclusiv documentarea procesului KYC într-un format scris?

**Semnale de alarmă în operațiuni comerciale legate de Rusia sau de țări terțe:**

1. **Exportul** unei societăți europene **este redirecționat către țări terțe**, ai căror operatori economici sunt cunoscuți ca ajutând actorii economici ruși să importe bunuri și tehnologii sancționate, și există motive suficiente pentru a crede că **destinația finală a bunurilor și tehnologiilor este Rusia**;

2. **Un nou** partener de afaceri într-o **țară terță**;

3. Partenerul de afaceri a fost **înființat recent** sau a fuzionat cu o entitate sancționată sau cu o entitate care are legatura cu entități sau persoane sancționate;

4. Partenerul de afaceri **împarte adresa** cu mai multe zeci de societăți diferite (de exemplu, este probabil o societate de tip “shelf company”);

5. Directorul general/managerul **nu este niciodată disponibil pentru discuții**, adică toate comunicările trec prin intermediul unui angajat obișnuit sau al unui reprezentant care pare să aibă o împuternicire generală (PoA);

6. **Schimbări în structura de proprietate** (societatea își va schimba proprietatea în favoarea unei entitati nesancționate, în special atunci când transferul de proprietate este legat în timp de impunerea sancțiunilor)

7. **Complexitatea** acordurilor de proprietate sau de gestionare și utilizarea de societăți **sub acoperire** (inclusiv utilizarea membrilor familiei, acorduri comerciale complexe, transferuri de acțiuni, schimbarea denumirii societăților, utilizarea unor locații offshore bine cunoscute);

8. **Localizarea** societăților rusești **în legătură cu entitățile sancționate** și participarea la schimburi comerciale;

9. Partenerul de afaceri este o companie axată pe transportul de mărfuri (companiile de transport au fost folosite pentru a eluda sancțiunile) sau o agenție/mediator/broker de bunuri sau servicii;

10. Indicatori economici:

a. **Metode** de plată sau monedă **neobișnuite**.

b. **Modalități** de plată **multiple**.

c. **Transferurile** sunt **legate de** persoane sau entități **sancționate** (de exemplu, plăți în numele unei entități sancționate.

d. Plățile sunt efectuate către sau provin de la **terțe părți**.

e. **Domenii rusești sau belaruse** pentru comunicații electronice.

f. Servicii ale operatorilor de **telecomunicații** din Rusia si Belarus (identificabile prin codul de zonă).

g. Preferința pentru **platformele de mesagerie criptate** pentru comunicații, de exemplu, whatsapp, signal etc., **fără un motiv** aparent.

11. Alte semne, de exemplu, încheierea unui acord comercial cu o **terță parte**, utilizarea **membrilor familiei**;

12. Semnale de alerta l**egate de produse și servicii**:

a. Servicii criptografice[[1]](#footnote-1):

i. Tranzacțiile unui client sunt inițiate de la sau trimise către adrese de protocol internet (IP) din Rusia, Belarus sau jurisdicții identificate de FATF cu deficiențe în materie de AML/CFT.

ii. Tranzacțiile unui client sunt conectate **la adrese de monedă virtuală** legate de subiecți **sancționați**.

iii. O tranzacție are o expunere tranzacțională directă sau indirectă la **burse** sau servicii de **monedă virtuală** situate în **Rusia**.

iv. Un client inițiază un transfer de fonduri prin intermediul **serviciului de mixare a criptomonedelor.**

b. **Transferuri de cont** (inclusiv transferuri de credit transfrontaliere);

c. Circulatia **transfrontaliera** a banilor;

d. Utilizarea **activelor de valoare**;

e. **Ascunderea** originii mărfurilor:

i. **Modificarea** codului produsului.

13. **Aspecte** **legate de sector:**

a. Sectorul transporturilor, logistică - esențial pentru eludarea sancțiunilor comerciale:

i. Clientul care achiziționează mărfurile este înregistrat recent.

ii. Activitatea clientului **nu corespunde** categoriei produsului achiziționat.

iii. Bunurile sunt transportate pe un traseu **ilogic** (traseu mai lung sau neobișnuit).

iv. Inainte de 24 februarie 2022, clientul a avut relații de afaceri cu persoane sau entități **desemnate în prezent** și/sau a avut tranzacții care implică produse care fac în prezent obiectul unor **restricții la export**.

v. Clientul furnizează **informații incomplete** cu privire la utilizatorul final și/sau utilizarea finală a produsului, iar atunci când i se solicită sa evite furnizarea de informații suplimentare.

vi. Descrierea bunurilor din documentația comercială/financiară este **vagă și înșelătoare.**

b. Societățile de consultanță juridică și fiscală - posibili facilitatori ai eludării sancțiunilor, la o distanță scurtă de la consultanță juridică privind respectarea sancțiunilor la asistență în vederea eludării sancțiunilor.

c. Sectorul energetic - companii de transport și porturi de tranzit.

d. Sectorul electronic și aviația – un risc direct pentru utilizarea militară în Rusia.

e. Sectorul agricol, de exemplu, cereale.

14. Semnale de alarma tipice pentru spălarea de bani (a se vedea lista de pe pagina web [www.rahanpesu.fi](http://www.rahanpesu.fi) ) - trimitere fie la listele locale, fie la unele liste internaționale.

**Orientări practice pentru societățile europene cu privire la măsurile de precauție necesare pentru estimarea riscului de eludare a sancțiunilor:**

**1. Asigurați-vă că ați colectat cel puțin următoarele informații de bază de la clientul dumneavoastră:**

a. Numele complet al entității.

b. Forma juridică (listată, cu răspundere limitată, societate pe acțiuni etc.).

c. ID-ul de înregistrare.

d. Forma de proprietate privată sau de stat.

e. Persoana de contact cheie, adresa, telefonul și adresa URL a paginii de internet.

f. Numele și prenumele conducerii, data și locul nașterii, numărul de identificare, statutul PEP.

g. Numele și prenumele acționarilor și numărul de acțiuni, data și locul nașterii, numărul de identificare, statutul de persoană expusă politic (PEP).

h. Beneficiarul efectiv final (UBO, a se vedea anexa I pentru informații suplimentare).

i. Legăturile conducerii și ale acționarilor cu PEP și cusubiecți sancționați.

j. Activități, produse.

**2. Efectuați verificări privind sursele deschise și sancțiunile.**

a. **Informații din surse deschise**: căutați pe site-ul web al companiei, știri, internet. Ar trebui consultate bazele de date media și mass-media in general pentru a detecta informații legate de aspecte precum:

i. Asocierea cu finanțarea terorismului sau cu activități teroriste.

ii. Legături cu crima organizată sau cu traficul de arme.

iii. Spălare de bani.

iv. Investigații de reglementare și litigii importante.

v. Acuzații de implicare în mită și corupție; și/sau

vi. Investigații sau sancțiuni ale autoritatilor de reglementare.

b. **Verificarea sancțiunilor**: Căutați toate societățile, acționarii și conducerea în Lista consolidată de sancțiuni financiare a UE și în alte liste de sancțiuni relevante (de exemplu, lista SDN a SUA). **Rețineți că verificarea sancțiunilor pentru entitățile desemnate este o cerință absolută.**

**3. Verificați dacă vă cunoașteți cu adevărat partenerul de afaceri și destinația bunurilor și tehnologiilor, răspunzând la următoarele întrebări:**

a. Vă cunoașteți partenerii de afaceri actuali și viitori (conformitatea KYC), istoricul și lanțurile de proprietate, precum și controlul și gestionarea acestora?

b. Clientul/partenerul dvs. de afaceri operează prin intermediul unui lanț, unde este complicat să urmăriți lanțul de proprietate până la adevăratul proprietar real?

c. Cunoașteți activitatea acestora și eventualele modificări ale profilului de afaceri? Partenerul are sau a avut legături cu PEP sau cu persoane sau entități sancționate?

d. În cazul unui nou partener de afaceri, care este motivul noii relații de afaceri?

e. Noul partener de afaceri are o reședință fizică și un site web destinat publicului?

f. Domeniul de activitate al clientului este în concordanță cu produsele și tehnologia comandate/furnizate?

g. Cât de credibilă este utilizarea finală a bunurilor sau tehnologiilor exportate, având în vedere profilul de afaceri și proiectele întreprinderii? Poate societatea să furnizeze suficientă documentație pentru a dovedi utilizarea finală?

h. De unde provin produsele/tehnologiile pe care partenerul dumneavoastră de afaceri le furnizează/vinde?

i. Cum sunt transportate bunurile/tehnologiile în referință? Ce rute vor fi utilizate?

j. Clientul/partenerul dvs. de afaceri a furnizat documentație scrisă cu privire la istoricul companiei și la cazul de afaceri?

k. Clientul dumneavoastră comercializează bunuri/tehnologie care fac obiectul unor restricții la export/import?

l. Este utilizarea finală a bunurilor/tehnologiei exportate în țări terțe un depozit logistic?

**4. Utilizați surse oficiale pentru a verifica informațiile colectate:**

a. Registrele oficiale ale societăților comerciale.

**5. Utilizați rețelele dvs. pentru a obține informații suplimentare sau pentru a împărtăși informațiile (dacă este necesar):**

1. Solicitați informații suplimentare de la asociațiile de afaceri din UE și de la asociațiile de afaceri a statelor membre din străinătate.

2. Folosiți experiența celorlalte companii de pe piață (dacă este cazul).

**6. Verificari de fond și investigatii ale documentelor**

1. Documentați procesul:

a. depistarea sancțiunilor.

b. screeningul mediilor adverse.

c. comunicarea cu clientul/partenerul de afaceri cu privire la caz.

d. solicitări de informații către diferite părți.

2. Documentați informațiile primite în acest proces și faptele pe care vă bazați decizia de afaceri.

**7. Informarea autorităților cu privire la cazurile de eludare a sancțiunilor**

a. Informați autoritatea națională competentă (ANC) cu privire la tentativele și cazurile eludare a sancțiunilor (sau la suspiciunile de eforturi în acest sens) detectate de dumneavoastră.

b. Informati cu privire la eludarea sancțiunilor prin utilizarea instrumentului de alerta al UE (EU Whistleblower Tool).

ANEXA I

**Ce este "beneficiarul real" și de ce este important?**

Pentru un operator din UE, nu este întotdeauna evident cine deține controlul direct sau indirect asupra partenerului său de afaceri[[2]](#footnote-2). Cu toate acestea, operatorii din UE **trebuie să se asigure că** nu pun resurse economice la dispoziția (direct sau indirect) unei persoane sau entități care face obiectul unor măsuri restrictive ale UE, negociind cu o entitate care este controlată sau deținută de o astfel de persoană sau entitate.

Un beneficiar real este orice persoană fizică care deține sau controlează în ultimă instanță o persoană juridică sau o altă entitate juridică și/sau persoana (persoanele) fizică (fizice) în numele căreia (cărora) se desfășoară o tranzacție sau o activitate. Ca regulă generală (și fără a aduce atingere circumstanțelor specifice ale unui caz), beneficiarul real al unei entități juridice poate fi persoana fizică care:

- deține o participație de cel puțin 25 %; sau

- deține cel puțin 25% din drepturile de vot; sau

- este beneficiarul a cel puțin 25% din capitalul social.

Alte drepturi legale pot conferi controlul asupra partenerului de afaceri al operatorului UE unei persoane sau entități care face obiectul unor măsuri restrictive ale UE. Astfel de drepturi pot include posibilitatea de a numi membrii consiliului de administrație sau de supraveghere, de a exercita o influență dominantă asupra deciziilor juridice și comerciale sau de a acționa în calitate de finanțator majoritar. Operatorii din UE ar putea lua în considerare posibilitatea de a face trimitere la articolul 3 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/849 (Directiva privind combaterea spălării banilor) pentru a găsi detalii suplimentare privind identificarea beneficiarilor reali pentru persoanele juridice și construcțiile juridice.

1. Pentru mai multe semnale de alarma privind serviciile critografice, consultatI: FinCEN Alert, FIN-2022-Alert001, March 7, 2022, Special Bulletin on Russia-linked money laundering activities (canada.ca) [↑](#footnote-ref-1)
2. Intrebari si raspunsuri privind masurile restrictive pentru intreprinderile din UE care au relatii cu Iran (Europa.eu) [↑](#footnote-ref-2)