

**GUVERNUL ROMÂNIEI
OFICIUL NAȚIONAL DE
PREVENIRE ȘI COMBATERE
A SPĂLĂRII BANILOR**

**UNIUNEA NAȚIONALĂ A
BAROURILOR DIN ROMÂNIA**

Nr..... /.....

Nr..... /.....

PROTOCOL DE COLABORARE

Propunere ONPCSB

În temeiul următoarelor prevederi legale:

- Dispozițiile articolului II alin. (6) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, publicată în Monitorul Oficial nr. 333/30.04.2008
- Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare;
- Art.5 lit.d) și art.8 lit.a) din anexa la Hotărârea Guvernului nr. 1.599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, publicată în Monitorul Oficial nr. 841 din 15 decembrie 2008;
- Legea nr. 51/1995 pentru organizarea și exercitarea profesiei de avocat, republicată în Monitorul Oficial nr. 113 din 6 martie 2001, cu modificările și completările ulterioare;
- Statutul profesiei de avocat, astfel cum a fost modificat și completat prin Hotărârea Consiliului Uniunii Naționale a Barourilor din România nr. 449/21 februarie 2009,

se încheie prezentul protocol, între:

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - ONPCSB, cu sediul în București, str. Ion Florescu, nr. 1, Sector 3, reprezentat prin **doamna ADRIANA LUMINIȚA POPA**, în calitate de **Președinte**,

și

Uniunea Națională a Barourilor din România - UNBR, cu sediul în București, Palatul de Justiție, Splaiul Independenței nr. 5, Sector 5, reprezentată prin **domnul Florea Gheorghe**, în calitate de **Președinte**,

denumite în continuare **părți**.

I. Obiectul protocolului

Obiectul prezentului protocol îl reprezintă colaborarea între părți, în vederea aplicării prevederilor Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

II. Obligațiile părților

1. Uniunea Națională a Barourilor din România desemnează **una sau mai multe** persoane care au responsabilități în aplicarea Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, ale căror nume sunt comunicate Oficiului, împreună cu natura și cu limitele responsabilităților menționate, **pentru cabinetele individuale și cabinetele asociate.**

2. Societățile civile profesionale și societățile profesionale cu răspundere limitată desemnează, în mod individual, una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, ale căror nume sunt comunicate Oficiului, împreună cu natura și cu limitele responsabilităților menționate.

3. Actele interne prin care se desemnează persoanele prevăzute la punctele 2.1. și 2.2. se întocmesc potrivit anexei la H.G. nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.

4. Uniunea Națională a Barourilor din România elaborează norme privind politicile și procedurile adecvate în materie de cunoaștere a clienței, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și a împiedica operațiunile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, asigurând instruirea corespunzătoare a avocaților, cu participarea și sprijinul ONPCSB.

5. Uniunea Națională a Barourilor din România primește de la cabinetele de avocat individuale și cabinetele de avocat asociate, iar Oficiul primește, în mod direct, de la societățile civile profesionale de avocați și societățile profesionale de avocați cu răspundere limitată, următoarele date și informații rezultate în urma întocmirii/certificării/atestării de către avocați a contractelor civile și comerciale:

a) Rapoarte cu privire la operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

b) Rapoarte cu privire la tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

6. La rândul său, UNBR, prin persoana/persoanele desemnată/e, transmite Oficiului rapoartele primite de la cabinetele de avocat individuale și cabinetele de avocat asociate, în cel mult 3 zile de la primire. Informațiile se transmit Oficiului nealterate.

7. Uniunea Națională a Barourilor din România, barourile membre ale Uniunii, precum și avocații membri ai barourilor respective, indiferent de forma de exercitare a

profesiei, transmit Oficiului, la solicitarea acestuia, în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (2) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor stabilite de lege.

8. La solicitarea UNBR, Oficiul furnizează informații statistice generale, referitoare la finalizarea informațiilor transmise de aceasta, cu respectarea dispozițiilor legale în materie.

9. Datele și informațiile furnizate Oficiului sunt nesecrete, iar prelucrarea și utilizarea acestora în cadrul Oficiului se realizează în regim de confidențialitate.

10. Când din datele obținute de UNBR în urma verificării și controlării avocaților, indiferent de forma de exercitare a profesiei, cu privire la modul de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, rezultă suspiciuni de spălare a banilor, de finanțare a actelor de terorism sau alte încălcări ale dispozițiilor acestei legi, UNBR informează de îndată Oficiul.

11. Părțile vor coopera în ceea ce privește aspectele de interes comun în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, sens în care vor adopta puncte de vedere comune pentru elaborarea de noi acte normative sau modificarea celor în vigoare.

12. Părțile își vor adresa invitații reciproce în vederea participării la sesiuni științifice, simpozioane și seminarii organizate pe probleme de interes comun.

III. Reglementări procedurale

1. Actele interne prin care se desemnează persoanele prevăzute la punctele II.1. și II.2. sunt comunicate direct la sediul Oficiului sau prin intermediul serviciilor poștale, cu confirmare de primire.

2. Forma și modalitatea de completare a rapoartelor menționate la punctul II.5. sunt cele prevăzute prin Decizia Plenului Oficiului nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial nr. 451 din 17 iunie 2008, precum și termenul stipulat în Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

3. Rapoartele menționate la punctul II.5. sunt transmise Oficiului avându-se în vedere dispozițiile Deciziei Plenului Oficiului nr. 673/2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial nr. 452 din 17 iunie 2008, precum și celelalte prevederi legale în domeniu.

4. După ce modalitatea de raportare on-line va deveni funcțională, se va utiliza această modalitate de raportare.

IV. Dispoziții finale

1. Presentul protocol intră în vigoare la data semnării lui de către ambele părți, dată ce rezultă din numerele de înregistrare atribuite de părți prezentului document.

2. La data intrării în vigoare a prezentului document, protocolul înregistrat la ONPCSB sub nr. 8163/07.11.2005 și la UNBR sub nr. 637/05.11.2005 își încetează valabilitatea.

3. Prezentul protocol se încheie pe o durată nedeterminată și poate fi modificat oricând, prin act adițional scris, care va face parte integrantă din protocol.

4. Nicio prevedere a prezentului protocol nu poate afecta părților drepturile și obligațiile care decurg din prevederile legale în vigoare.

5. Încheierea prezentului protocol, precum și încetarea acestuia, nu înlătură obligațiile ce revin părților cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, conform prevederilor legale în vigoare.

6. Prezentul protocol, precum și normele prevăzute la punctul II.4., sunt comunicate de UNBR tuturor barourilor membre iar acestea, la rândul lor, le comunică tuturor avocaților membri ai baroului respectiv, indiferent de forma de exercitare a profesiei.

7. Prezentul protocol a fost încheiat în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte.

**Președintele
Oficiului Național de Prevenire și
Combatere a Spălării Banilor**

ADRIANA LUMINIȚA POPA

**Președintele
Uniunii Naționale a
Barourilor din România**

GHEORGHE FLOREA

Norme pentru aplicarea legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism

I. Considerații generale:

În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, astfel cum a fost modificată și completată prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 și cu dispozițiile Hotărârii Guvernului nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, acte normative ce transpun, pe deplin, Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului și Directiva 2006/70/CE de stabilire a măsurilor de punere în aplicare a Directivei 2005/60/CE, avocații sunt entități raportoare, având toate obligațiile ce decurg din legislația de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

În activitatea pe care o desfășoară, avocații sunt expuși riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism, în sensul că serviciile oferite clienților pot fi folosite în efectuarea de tranzacții suspecte, cu fonduri rezultate din activități ilicite, fapte ce sunt incriminate de Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare.

Interesul legitim al avocaților este acela de a asigura desfășurarea normală a activităților în care acordă asistență clienților, în ceea ce privește:

- întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț,
- administrarea instrumentelor financiare sau a altor bunuri ale clienților,
- constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare,
- organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți comerciale, constituirea, administrarea ori conducerea societăților comerciale, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare ori desfășurarea, potrivit legii, a altor activități fiduciare,
- cazul în care își reprezintă clienții în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile.

Pentru a fi în măsură să se protejeze împotriva riscurilor majore, avocații au obligația, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării

banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare și ale HG. nr. 594/2008, de a aplica strategii și politici de cunoaștere a clientelei care să prevină folosirea acestora, în scopul spălării banilor sau finanțării actelor de terorism.

Implicarea avocaților în activități ilegale de spălare a banilor sau finanțarea actelor de terorism ar putea produce daune deosebit de grave pentru această profesie liberală și ar afecta negativ credibilitatea avocaților.

Societățile civile profesionale și societățile profesionale cu răspundere limitată vor desemna una sau mai multe persoane cu responsabilități în aplicarea legislației de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și a finanțării actelor de terorism. Cabinetele individuale vor fi reprezentate de către una sau mai multe persoane desemnate la nivelul fiecărui Barou.

Nerespectarea de către avocați a acestor prevederi reprezintă un risc de non-conformitate major, care poate atrage sancțiuni contravenționale și judiciare din partea organelor de reglementare/supraveghere abilitate.

II. Definiții

Pentru aplicarea și înțelegerea „Normelor” de cunoaștere a clientelei, a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor precum și a finanțării actelor de terorism, termenii și expresiile utilizate au semnificația prevăzută în Legea nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 594/2008, respectiv:

- prin „*tranzacție suspectă*” se înțelege operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului uneia dintre persoanele prevăzute la art. 8, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism;
- prin „*finanțarea actelor de terorism*” se înțelege infracțiunea prevăzută la [art. 36](#) din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- prin „*bunuri*” se înțeleg bunurile corporale sau necorporale, mobile ori imobile, precum și actele juridice sau documentele care atestă un titlu ori un drept cu privire la acestea;
- prin „*relație de afaceri*” se înțelege relația profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale persoanelor prevăzute la art. 8 și despre care, la momentul inițierii, se consideră a fi de o anumită durată;
- prin „*operațiuni ce par a avea o legătură între ele*” se înțeleg operațiunile aferente unei singure tranzacții decurgând dintr-un singur contract comercial sau înțelegere de orice natură între aceleași părți și a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici de 15.000 euro ori echivalentul în lei, atunci când acestea sunt efectuate în cursul aceleiași zile bancare, în scopul evitării cerințelor legale;
- „*Raport de tranzacții suspecte*” - documentul ale cărui conținut și formă se stabilesc, prin decizie a Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, denumit în continuare Oficiul, prin care persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 transmit Oficiului informațiile privind operațiunile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism;
- „*Raport de tranzacții cu numerar*” - documentul al cărui conținut și formă se stabilesc prin decizie a Plenului Oficiului și prin care persoanele prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 transmit Oficiului informațiile privind tranzacțiile cu sume în numerar, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro;

- prin „*persoane expuse politic*” sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante. Persoanele fizice care exercită, în sensul prezentei legi, funcții publice importante sunt:
 - șefii de stat, șefii de guverne, membrii parlamentelor, comisarii europeni, membrii guvernelor, consilierii prezidențiali, consilierii de stat, secretarii de stat;
 - membrii curților constituționale, membrii curților supreme sau ai altor înalte instanțe judecătorești ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac;
 - membrii curților de conturi sau asimilate acestora, membrii consiliilor de administrație ale băncilor centrale;
 - ambasadorii, însărcinații cu afaceri, ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
 - conducătorii instituțiilor și autorităților publice;
 - membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale.

Niciuna dintre categoriile prevăzute mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

Categoriile respective cuprind, după caz, funcțiile exercitate la nivel comunitar sau internațional.

Membrii direcți ai familiilor persoanelor expuse politic sunt: soțul/soția; copiii și soții/soțiile acestora; părinții.

Persoanele cunoscute public ca asociați apropiați persoanelor fizice care exercită funcții publice importante sunt persoanele fizice despre care este de notorietate că:

- împreună cu una dintre persoanele prevăzute mai sus dețin ori au o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice ori au o relație de afaceri strânsă cu aceste persoane;
- dețin sau au o influență semnificativă asupra unei persoane juridice ori entități sau construcții juridice înființate în beneficiul uneia dintre persoanele respective.

III. Scopul

Uniunea Națională a Barourilor din România va stabili, prin intermediul setului de bune practici, mecanisme și măsuri ce trebuie implementate pentru respectarea prevederilor Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, a Hotărârii Guvernului nr. 594/2008, astfel încât să poată administra în mod eficient riscul spălării banilor precum și finanțării actelor de terorism, în cadrul activităților de avocatură, desfășurate atât sub forma cabinetelor individuale cât și sub forma societăților de avocatura.

Principalele elemente privind cunoașterea clientelei în materia prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și a finanțării actelor de terorism sunt următoarele:

- Politică de acceptare a clienților, prin care să se stabilească categoriile de clientela;
- Proceduri de identificare și monitorizare permanentă a clienților pentru încadrarea acestora în categoria corespunzătoare;
- Conținutul măsurilor standard, măsurile simplificate și măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei pentru fiecare categorie de clientelă;
- Monitorizarea operațiunilor derulate de clienți în scopul detectării operațiunilor neobișnuite respectiv tranzacțiile suspecte;

- Modalități de întocmire și păstrare a evidențelor corespunzătoare, precum și stabilirea accesului la acestea;
- Proceduri și măsuri de verificare a modului de implementare a normelor elaborate și de evaluare a eficienței acestora;
- Standardele pentru angajare și programe de pregătire a personalului în domeniul cunoașterii clienței;
- Proceduri de raportare internă (către Uniunea Națională a Barourilor din România) și către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

IV. Politica de acceptare a clienților

Politica de acceptare a clienților are în vedere ca societatea de avocatură/cabinet individual de avocatură să stabilească categoriile de clienți, care urmează să îi aibă, care să nu fie expuși la riscurile spălării banilor, precum și ale finanțării actelor de terorism, Membrii barourilor au obligația de a cunoaște „Setul de bune practici” privind cunoașterea clienței din punctul de vedere al prevenirii și combaterii spălării banilor ce are ca baza principiul „cunoaște-ti clientul”.

Aplicarea acestui principiu începe chiar de la inițierea relației prin preluarea și înregistrarea tuturor informațiilor necesare identificării acestuia precum și alte informații suplimentare. Acest parcurs conduce la întocmirea evidențelor corespunzătoare privind cunoașterea clientului și la consolidarea atitudinii ce trebuie adoptată în cazul unor tranzacții sensibile sau suspecte.

Categoriile de măsuri de cunoaștere a clienților:

Avocații au obligația în desfășurarea activității lor să adopte măsuri adecvate de prevenire a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, și în acest scop, pe bază de risc, aplică măsuri standard, simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clienței, care să le permită identificarea, după caz și a beneficiarului real.

Măsurile-standard de cunoaștere a clienței se aplica în următoarele situații:

- la stabilirea unei relații de afaceri;
- la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin 15.000 euro ori echivalent, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele;
- când există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile-standard de cunoaștere a clienței stabilite în prezenta lege și de valoarea operațiunii;
- dacă există îndoieli privind veridicitatea sau relevanța informațiilor de identificare deja deținute despre client;
- când suma nu este cunoscută în momentul acceptării tranzacției, persoana obligată să stabilească identitatea clienților va proceda la identificarea de îndată a acestora, atunci când este informată despre valoarea tranzacției și când a stabilit ca a fost atinsă limita minimă de 15.000 euro.

Măsurile standard de cunoaștere a clienței se aplică tuturor clienților noi, precum și celor existenți în funcție de risc.

În situația în care nu se pot aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței nu se va iniția o relație de afaceri sau după caz de a închide relația de afaceri, și de a semnala de îndată Oficiul sub acest aspect.

Măsurile standard de cunoaștere a clienței cuprind:

- identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza de documente, și după caz de informații obținute din surse de încredere dependente;
- identificarea, dacă este cazul, a beneficiarului real și verificarea pe baza de risc a identității acestuia;
- obținerea de informații despre scopul și natura relației de afaceri;
- monitorizarea continuă a relației de afaceri.

Datele de identificare a clienților vor cuprinde cel puțin:

În cazul persoanelor fizice – numele și prenumele și după caz, pseudonimul, data și locul nașterii, codul numeric personal, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, domiciliul și, dacă este cazul, reședința, numărul de telefon, fax, adresa de poșta electronică, după caz, naționalitatea, ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică importantă deținută, dacă este cazul, numele beneficiarului real.

Informații suplimentare pentru identificarea clienților persoane fizice trebuie să se refere la: țara de origine/rezidență, tipul clientului, nivelul studiilor, activitatea clientului, starea civilă, poziția publică sau politică.

Verificarea clienților se va face pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals, cum sunt documentele de identitate, emise de o autoritate oficială, care să includă o fotografie a titularului.

În categoria documentelor de identitate se încadrează următoarele:

- cartea de identitate;
- cartea de identitate provizorie;
- buletin de identitate;
- certificat de înregistrare emis de Oficiul Român pentru Imigrație însoțit de pașaport sau document de identificare emis de statul membru de origine;
- permis de ședere temporară emis de Oficiul Român pentru Imigrație;
- permis de ședere permanentă emis de Oficiul Român pentru Imigrație
- documente de identificare eliberate de autoritățile componente de statele membre UE, pentru cetățenii acestora.

În toate cazurile trebuie să se solicite originalul, care să fie valid, numerotat, lizibil, să conțină o fotografie care să prezinte o netă asemănare cu persoana respectivă, să prezinte însemnele autorității emitente.

În cazul persoanelor juridice - datele menționate în documentele de înmatriculare prevăzute de lege, precum și dovada că persoana fizică care conduce tranzacția reprezintă legal persoana juridică, și anume: denumirea, forma juridică, sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare, numărul de telefon, fax, adresa de poșta electronică, tipul și natura activității desfășurate, identitatea persoanelor care potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezintă entitatea, numele beneficiarului real sau informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real, identitatea persoanei care acționează în numele clientului, precum și informații pentru a stabili că aceasta este autorizată/împuternicită în acest sens, extras la zi de la ONRC, cod înregistrare fiscală, cod unic de înregistrare, forma de proprietate, specimene de semnătura ale persoanelor autorizate să angajeze entitatea și documentele justificative în acest sens, etc.

Informațiile suplimentare pentru identificarea clienților persoane juridice trebuie să se refere la: țara de origine/ rezidență, tipul clientului, sectorul economic de activitate, situația juridică, apartenența la un grup de firme.

Măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei

Persoanele responsabile cu activitatea de prevenire si combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, vor pune în aplicare măsurile suplimentare de cunoaștere a clienților si vor asigura:

- Monitorizarea permanentă a clienților pentru care există suspiciuni;
- Monitorizarea tranzacțiilor efectuate de către clienți;
- Includerea clienților pentru care exista suspiciuni într-o baza de date destinată acestora.
- Clasificarea clienților în funcție de gradul de risc din punct de vedere al spălării banilor și finanțării actelor de terorism:
- Clasificarea pe grupe de risc se va efectua pe baza următoarelor criterii:
 - tip de client PF/PJ sau entitate fără personalitate juridică;
 - țara de origine;
 - tipul de activitate desfășurată/ocupația clientului;
 - sursa fondurilor clienților;
 - funcția publică deținută;
 - expunerea reputațională.

Evaluarea si clasificarea clienților în 3 categorii de risc se va face de către persoana responsabilă cu aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002 cu modificările si completările ulterioare.

Clienți cu grad mare de risc:

- Entități înregistrate în zone financiare off-shore;
- Entități înregistrate într-una din tarile din lista Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI) privind țările și teritoriile necooperante;
- Persoane fizice care au reședința sau cetățenia într-una din țările sau teritoriile necooperante;
- Persoane expuse reputațional (persoane fizice sau juridice a căror activitate poate să genereze riscuri crescute din punct de vedere legal, operațional și reputațional – persoane investigate de către Direcția Națională Anticorupție, poliție, implicate în acte ilegale de corupție, evaziune fiscală, spălare de bani, înșelăciune, fals și uz de fals, delapidare);
- Clienți cu grad mediu de risc:
- Persoane expuse politic - PEP;
- Persoane juridice care au printre asociați/acționari/membrii echipei de conducere, persoane de naționalitate arabă, precum si de naționalitate străina ;
- Organizații non – profit/caritabile.

Clienți cu grad de risc scăzut sunt toți ceilalți clienți.

V. Păstrarea înregistrărilor și obligații de raportare

Avocații, indiferent de forma de exercitare a profesiei, au obligația păstrării tuturor informațiilor privind măsurile de identificare a clientului, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu clientul.

Avocații trebuie să păstreze toate documentele și evidențele aferente tuturor tranzacțiilor și operațiunilor clientului, cu privire la care acești au acordat asistență, timp de cel puțin 5 ani de la încheierea tranzacției sau chiar mai mult, la solicitarea Oficiului sau a altor autorități, indiferent dacă relația cu clientul a încetat. Respectivul evidențe trebuie să fie suficiente pentru a permite o reconstituire a tranzacției individuale, inclusiv suma și tipul valutei, pentru a furniza probe în justiție, dacă este necesar.

Avocații sunt obligați să aibă proceduri interne și să dispună de sisteme care să le permită transmiterea promptă, la solicitarea Oficiului, respectiv la solicitarea U.N.B.R.

și/sau a organelor de urmărire penală, a informațiilor privind identitatea și natura relației pentru clienții specificați în solicitare cu care sunt în relații de afaceri sau cu care au avut o relație de afaceri în ultimii 5 ani.

În conformitate cu art. 8 litera f) din Legea nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare, avocații au obligația de raportare a tranzacțiilor suspecte și a tranzacțiilor în numerar, în cazul în care acordă asistență în întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea instrumentelor financiare sau a altor bunuri ale clienților, constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți comerciale, constituirea, administrarea ori conducerea societăților comerciale, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare ori desfășurarea, potrivit legii, a altor activități fiduciare, precum și în cazul în care își reprezintă clienții în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile.

Avocații trebuie să identifice tranzacțiile sau tipurile de tranzacții suspecte efectuate în numele clienților lor.

În cazul în care un avocat are suspiciuni că o operațiune care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, aceasta va transmite de îndată către Oficiu (în cazul societăților civile profesionale și al societăților profesionale cu răspundere limitată) și U.N.B.R. (în cazul cabinetelor individuale de avocatură și al cabinetelor asociate de avocatură) un raport de tranzacții suspecte.

Avocații au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism și de a nu avertiza clienții implicați sau alte terțe persoane despre faptul că o raportare privind o tranzacție suspectă sau informații aferente acesteia au fost/vor fi înaintate către Oficiu sau U.N.B.R.

Avocații trebuie să raporteze în cel mult 10 zile lucrătoare către Oficiu sau U.N.B.R. operațiunile cu sume în numerar, în lei sau valută, a căror limită minimă o reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

Contractele de confidențialitate, legislația sau prevederile privind secretul profesional nu pot fi invocate pentru a restricționa capacitatea avocaților de a raporta tranzacțiile suspecte către Oficiu sau U.N.B.R.

Avocații sunt obligați să utilizeze formularele de raportare elaborate de Oficiu și prevăzute în Decizia Plenului Oficiului nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial nr. 451 din 17 iunie 2008.

V. Dispoziții finale.

Prezentul document este supus aprobării de către Comisia Permanentă și Consiliul Uniunii Naționale a Barourilor din România.

Decizia Uniunii Naționale a Barourilor din România privind aprobarea prezentelor Norme constituie anexă la Protocolul de Cooperare între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Uniunea Națională a Barourilor din România.

Uniunea Națională a Barourilor din România se obligă să informeze barourile membre cu privire la existența și conținutul Protocolului de Cooperare între Oficiu și U.N.B.R. și al Anexei sale, cuprinzând Normele pentru aplicarea legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prin afișarea acestor documente pe site-ul oficial al UNBR, respectiv www.unbr.ro, și prin comunicarea acestora, în format letric, către toate barourile membre.