

Anexa nr. 6 la Politicile interne prevăzute la Anexa nr. 4 la Hotărârea Consiliului UNBR nr. 180/21-22.03.2025

MODEL ORIENTATIV - avocatul are posibilitatea de a adopta prin politicile și normele interne (obligație prevăzută de art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019) orice format al formularisticii pe care îl consideră adecvat în raport de natura și volumul activității desfășurate, cu respectarea Legii nr. 129/2019, a Ordinului Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 37/2021, a Legii nr. 51/1995, a Statutului profesiei de avocat și a Reglementărilor sectoriale UNBR.

**FIȘĂ DE EVALUARE A RISCULUI
(CSB / CFT)¹**

Client:

Nume și prenume / Denumire: _____

Beneficiar real declarat:

Nume și prenume: _____

Beneficiar real identificat:

Nume și prenume: _____

A. EXEMPLE DE FACTORI CU CARACTER GENERAL DE EVALUARE A RISCULUI DE SB / FT

• În toate cazurile, avocatul va proceda la **evaluarea riscului de spălare** a banilor și finanțare a terorismului cel puțin prin raportare la²:

- scopul urmărit de client în raport de serviciul juridic solicitat: _____

- nivelul activelor care urmează să fie tranzacționate de către client în raport de serviciul juridic solicitat: _____

- dimensiunea tranzacțiilor deja efectuate de către client în raport de serviciul juridic solicitat: _____

(Se completează cu datele și informațiile comunicate de către client cu ocazia completării fișei de cunoaștere a clientelei)

¹ Combaterea spălării banilor / Combaterea finanțării terorismului.

² Art. 11 alin. (6) din Legea nr. 129/2019.

B. EXEMPLE DE SITUAȚII CARE POT PREZENTA UN RISC SPORIT DE SB / FT ȘI CARE JUSTIFICĂ MĂSURI SUPLIMENTARE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

•³ Dacă **clientul** sau **beneficiarul real** are domiciliul, reședința sau este cetățean:⁴

- al unei țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

- al unei țări care este cunoscută la nivel internațional ca fiind țară necooperante;

- al unei țări terțe care este identificată de Comisia Europeană:⁵ drept o țară terță cu grad înalt de risc;

- al unei țări care, conform evaluării organismelor internaționale de profil, nu dispune de sisteme efective de combatere a spălării banilor/de combatere a finanțării terorismului;

- al unei țări care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;

- al unei țări supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite, de exemplu, de Uniunea Europeană sau de Organizația Națiunilor Unite;

- al unei țări care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora operează organizații teroriste desemnate.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

•⁶ Dacă **clientul** sau **beneficiarul real** este persoana expusă public (PEP) sau membru de familie al unei PEP sau persoană cunoscută public ca fiind asociat apropiat al unei PEP, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă.

(*Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

³ Art. 17 alin. (1) lit. a) și d) și art. 17 alin. (14) pct. 3 din Legea nr. 129/2019.

⁴ În toate cazurile se vor consulta cel puțin datele disponibile pe pagina de internet a O.N.P.C.S.B. și pe pagina de internet a UNBR la rubrica „Raporturi cu O.N.P.C.S.B.”: <https://www.unbr.ro/category/raporturi-cu-onpcsb/>

⁵ În acest caz vor consulta suplimentar și datele disponibile pe https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/anti-money-laundering-and-counter-terror-finance-international-level_en

⁶ Art. 17 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019.

•⁷ Dacă **clientul** sau **beneficiarul real** solicită avocatului asistența juridică pentru realizarea unor tranzacții complexe, cu valori neobișnuit de mari, care nu se încadrează în tiparul obișnuit ori care nu au un scop economic, comercial sau legal evident.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

•⁸ Dacă **clientul** sau **beneficiarul real** solicită avocatului servicii juridice precum activitățile fiduciare sau stabilirea temporară a sediului pentru societăți la sediul profesional al avocatului.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

• Dacă avocatul constată că **beneficiarul real declarat** de către reprezentantul legal / convențional / mandatar al persoanei juridice este diferit de **beneficiarul real identificat** de avocat potrivit art. 4 și art. 11 alin. (8)¹ din Legea nr. 129/2019.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

* În situația în care avocatul constată:

- incidența cel puțin a unei situații care poate prezenta un risc sporit de **spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**;

sau

- în urma evaluării globale a factorilor de risc cu caracter general menționați mai sus la pct. A se identifică situații care pot prezent un risc sporit de **spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**; atunci avocatul va aplica în completarea măsurilor standard de cunoaștere a clientelei prevăzute în politicile și normele interne cu respectarea dispozițiilor art. 11 alin. (1), (4), (8), (8)¹ din Legea nr. 129/2019 și măsuri suplimentare potrivit politicilor și a normelor interne, inclusiv măsurile care sunt prezentate cu *caracter exemplificativ* la art. 16 alin. (4) lit. a) – g) din Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 37/2021, iar în situația prevăzută de art. 17 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019 se vor aplica și măsurile suplimentare prevăzute de art. 17¹ alin. (1) lit. a) – d) și f) din Legea nr. 129/2019.

⁷ Art. 17 alin. (2) din Legea nr. 129/2019.

⁸ Raport privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului – 2022 – O.N.P.C.S.B. www.onpcsb.ro/pdf/Rezumat%20NRA%20Public.pdf

* În situația în care avocatul constată că NU este incidentă o situație care poate prezenta un **risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**, atunci avocatul va aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei prevăzute în **politicile și normele interne** cu respectarea dispozițiilor **art. 11 alin. (1), (4), (8), (8)¹ din Legea nr. 129/2019** sau, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute de lege, măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei prevăzute în **politicile și normele interne** cu respectarea dispozițiilor **art. 16 alin. (2) din Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 37/2021**.

C. EXEMPLE DE SITUAȚII CARE POT PREZENTA UN RISC REDUS DE SB / FT ȘI CARE JUSTIFICĂ MĂSURI SIMPLIFICATE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

●⁹ **Clientul** este o societate publică cotate la o bursă de valori și supusă cerințelor de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului real.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

●¹⁰ **Clientul** este o administrație publică sau o societate publică.

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

●¹¹ **Clientul** își are domiciliul, reședința sau, după caz, sediul în zona geografică cu risc redus precum:

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

(Se încercuiește răspunsul identificat, iar în cazul unui răspuns afirmativ se completează fișa cu datele identificate / obținute sau cu orice alte date relevante)

DA

NU

⁹ Art. 16 alin. (2) lit. a) pct. 1 din Legea nr. 129/2019.

¹⁰ Art. 16 alin. (2) lit. a) pct. 2 din Legea nr. 129/2019.

¹¹ Art. 16 alin. (2) lit. a) pct. 3 și lit. c) din Legea nr. 129/2019.

* În situația în care avocatul constată că:

- este incidentă cel puțin o situație care poate prezenta un risc redus de **spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**;

- sunt îndeplinite cerințele prevăzute de **art. 16 alin. (3) din Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 37/2021**;

- NU este incidentă o situație care poate prezenta un risc sporit de **spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**;

- în urma evaluării globale a factorilor de risc cu caracter general menționați mai sus la pct. A NU se identifică situații care pot prezenta un risc de **spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**;

atunci avocatul va aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei prevăzute în **politicile și normele interne** cu respectarea dispozițiilor **art. 16 alin. (2) din Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 37/2021**.

* În situația în care avocatul constată că NU sunt îndeplinite cerințele pentru aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei, atunci avocatul va aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei prevăzute în **politicile și normele interne** cu respectarea dispozițiilor **art. 11 alin. (1), (4), (8), (8)¹ din Legea nr. 129/2019**, cu excepția situației în care sunt aplicabile măsuri suplimentare potrivit celor detaliate anterior.

În concluzie, în urma evaluării riscurilor avocatul decide:

- aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clientelei;
- aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei;
- aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei;

(Se încercuiește varianta decisă de avocat)