

***PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII  
BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERORISM  
ALE  
S.C. BUCHAREST EQUITY RESEARCH GROUP S.A.***

***Cuprins***

- 1. Cadru legislativ*
- 2. Dispozitii generale*
- 3. Norme privind identificarea clientilor*
- 4. Norme privind acceptarea clientilor*
- 5. Norme privind incadrarea clientilor*
- 6. Norme privind prevenirea si combaterea spalarii banilor*
- 7. Raspunderi*

## **1. Cadru legislativ**

*Legea 656/2002*

*Regulamentul de aplicare a prevederilor Legii 656/2002 aprobat prin HG 594/2008*

*Regulament CNVM nr. 5/2008 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul pietei de capital*

## **2. Dispozitii generale**

*Scopul procedurii:*

- *Instituirea si dezvoltarea masurilor pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism in S.C. BUCHAREST EQUITY RESEARCH GROUP S.A.;*
- *Imbunatatirea calitatii portofoliului de clienti ai S.C. BUCHAREST EQUITY RESEARCH GROUP S.A., marirea volumului de afaceri cu acei clienti care respecta legislatia si minimalizarea riscului reputational al S.C. BUCHAREST EQUITY RESEARCH GROUP S.A.;*
- *Reglementarea managementului datelor solicitate de Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, conform prevederilor legale.*

*Definitii si abrevieri*

*Definitii:*

- *Spalarea banilor: fapte savarsite pentru:*
  - a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscind ca provin din savarsirea de infractiuni, in scopul ascunderii sau al disimularii originii ilicite a acestor bunuri sau in scopul de a ajuta persoana care a savarsit infractiunea din care provin bunurile sa se sustraga de la urmarire, judecata sau executarea pedepsei;*
  - b) ascunderea sau disimularea adevaratei nature a provenientei, a situarii, a dispozitiei, a circulatiei sau a proprietatii bunurilor sau a drepturilor asupra acestora, cunoscind ca bunurile provin din savarsirea de infractiuni.*
- *Finantarea actelor de terorism: punerea la dispozitia unei entitati teroriste a unor bunuri mobile sau imobile, cunoscind ca acestea sunt folosite pentru sprijinirea sau savarsirea actelor de terorism, precum si realizarea ori colectarea de fonduri, direct sau indirect, ori efectuarea de orice operatiuni financiar-bancare, in vederea finantarii actelor de terorism;*
- *Bunuri: bunurile corporale sau necorporale, mobile sau imobile, precum si actele juridice sau documentele care atesta un titlu ori un drept cu privire la acestea;*
- *Operatiuni ce par a avea o legatura intre ele – operatiunile aferente unei singure tranzactii decurgind dintr-un singur contract coemrcial sau intelegere de orice natura intre aceleasi parti si a caror valoare este fragmentata in transe mai mici de 15.000*

*de euro ori echivalentul in lei, atunci cand acestea sunt efectuate in cursul aceleiasi zile bancare, in scopul evitarii cerintelor legale;*

- *tranzactie suspecta: operatiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei si/sau caracterul neobisnuit in raport cu activitatile clientului, trezeste suspiciunea de spalare de bani sau de finantare a actelor de terorism;*
- *Suspiciune: lipsa de incredere in cineva, indoiala in ce priveste corectitudinea, legalitatea faptelor sau onestitatea intentiilor cuiva, banuiala, neincredere;*
- *Suspect: cel care este banuit, care da de banuit, care inspira neincredere;*
- *Indiciu: semn (aparent) dupa care se deduce existenta unui lucru, a unui fenomen;*
- *Temeinic: solid, serios, intens, profund;*
- *Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor: organ de specialitate cu personalitate juridica, in subordinea Guvernului, ce are ca obiect de activitate prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism;*
- *Unitatea de conformitate: entitate functionala care identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza despre riscul de conormitate in domeniul prevenirii spalarii banilor, finantarii actelor de terorism si cunoasterii clientelei;*
- *Ofiterul de conformitate: persoana desemnata prin decizie sa raspunda de aplicarea tuturor reglementarilor ce se refera la prevenirea spalarii banilor, finantarii actelor de terorism si cunoasterii clientelei;*
- *Responsabilul pe unitate: persoana desemnata prin decizie la sucursale/agentii sa raspunda de aplicarea tuturor reglementarilor ce se refera la prevenirea spalarii banilor, finantarii actelor de terorism si cunoasterii clientelei;*
- *Riscul reputational: riscul de a inregistra pierderi sau de a nu realiza profitul estimat, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea societatii;*
- *Riscul de conformitate: riscul unor sanctiuni de natura legala sau de reglementare, al unor pierderi financiare sau al afectarii reputatiei, pe care societatea poate sa le sufere ca urmare a neconformarii cu toate legile, regulamentele si procedurile aplicabile;*
- *Monitorizare: actiunea de supraveghere, evaluare, elaborare si aplicare de masuri necesare pentru obtinerea rezultatelor scontate;*
- *Operatiuni cu numerar: operatiunile efectuate prin casieria unitatii;*
- *Transferuri externe in si din conturi: operatiunile de plati si incasari efectuate intre persoane aflate pe teritoriul Romaniei si persoane aflate in strainatate;*
- *Operatiuni legate intre ele: operatiunile aferente unei singure tranzactii decurgind dintr-un singur contract comercial sau intelegere comerciala intre doua sau mai multe parti si a caror valoare este fragmentata in transe mai mici de 15.000 eur sau echivalent dar care prin aceste operatiuni ajung la limita minima de 15.000 eur, atunci cand acestea sunt efectuate in cursul aceleiasi zile bursiere;*

- *Client: orice persoana sau entitate care utilizeaza sau beneficiaza de un serviciu sau de un produs oferit de societate.*

### **3. Norme privind identificarea clientilor**

#### **A. Masuri standard de cunoastere a clientilor**

*In conformitate cu Reg CNVM 5/2008 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul pietei de capital, fiecare consultant de investitii inainte de a initia orice relatie de afaceri va identifica si verifica identitatea clientilor.*

*Pentru clientii persoane fizice se va solicita identificarea cu actul de identitate in original. Se va verifica daca:*

- *actul de identitate este valabil;*
- *fotografia din actul de identitate este conforma cu aspectul fizic al clientului.*

*Nu se vor accepta acte de identitate care nu mai sunt valabile. La dosarul clientului persoana fizica se va opri o copie a actului de identitate, conforma cu originalul.*

*De asemenea, fiecare consultant de investitii va solicita si pastra in evidentele societatii urmatoarele informatii legate de client:*

- *cetatenia, nationalitatea si tara de origine;*
- *calitatea de rezident/nerezident;*
- *telefon/fax;*
- *scopul si natura operatiunilor derulate cu BERG SA;*
- *denumirea si locul desfasurarii activitatii/ocupatia;*
- *functia publica detinuta daca este cazul;*
- *numele beneficiarului real, daca este cazul.*

*Pentru clientii persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica, se vor solicita si pastra in evidentele societatii urmatoarele documente:*

- a) actul constitutiv/contractul de societate si statutul ;*
- b) certificat de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului ;*
- c) institutia de credit si codul IBAN ;*
- d) lista persoanelor cu drept de semnatura in cont, a administratorilor, a persoanelor cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului si specimenul de semnatura al acestora ;*
- e) imputernicirea pentru persoana care reprezinta clientul, daca aceasta nu este reprezentantul legal;*
- f) certificatul constatator eliberat de Oficiul National al Registrului Comertului (pentru societatile comerciale) sau de autoritati similare din statul de origine si documentele echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entitati fara personalitate*

*juridica, care sa ateste informatiile care tin de identificarea clientului, eliberat/e cu cel mult 10 zile inainte;*

*g) o declaratie semnata de catre reprezentantii legali cu privire la activitatea desfasurata de client si la functionarea legala a acestuia.*

*h) numele/denumirea beneficiarului real.*

*Consultantii de investitii vor aplica toate masurile-standard de cunoastere a clientelei in urmatoarele situatii:*

- la stabilirea unei relatii de afaceri;*
- atunci cand se efectueaza tranzactii ocazionale in valoare de cel putin 15.000 euro ori echivalent, indiferent daca tranzactia se realizeaza printr-o singura operatiune sau mai multe operatiuni care par a avea legatura intre ele;*
- cand exista suspiciuni ca operatiunea in cauza are drept scop spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, indiferent de valoarea operatiunii sau de incidenta prevederilor derogatorii de la obligatia de a aplica masurile-standard de cunoastere a clientelei;*
- daca exista indoieli privind veridicitatea sau adecvarea informatiilor de identificare deja detinute despre client; in cazul in care exista indoieli cu privire la faptul ca un client actioneaza in nume propriu sau in cazul in care exista certitudine cu privire la faptul ca acel client actioneaza in numele altei persoane, consultantii de investitii sunt obligati sa ia masurile-standard de cunoastere a clientelei pentru a obtine informatii cu privire la adevarata identitate a persoanei in interesul ori in numele careia actioneaza clientul.*

*Consultantii de investitii vor aplica masurile standard de cunoastere a clientelei tuturor clientilor noi, precum si, cat mai curand posibil, in functie de risc, in cazul tuturor clientilor existenti.*

*Daca documentele originale sunt intocmite in alta limba, clientul trebuie sa prezinte si traducerea legalizata in limba romana.*

*Persoanele fizice care actioneaza in numele clientului persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica se vor identifica si acestea dupa regulile aplicabile clientilor persoane fizice. Daca apar suspiciuni asupra clientului pe parcursul derularii contractului se vor reanaliza informatiile referitoare la identificarea clientului.*

*Daca apar schimbari se vor reanaliza datele initiale si modificarile intervenite si daca se considera ceva suspect se va adresa in scris reprezentantului societatii in relatia cu OPCSB, care va aduce la cunostiinta conducerii societatii situatia intervenita. Conducerea societatii impreuna cu reprezentantul in relatia cu OPCSB vor analiza situatia intervenita si daca se ajunge la concluzia ca este vorba de o tranzactie suspecta se va raporta la Oficiul National pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor.*

*In situatia in care un client efectueaza o tranzactie care implica incasarea in numerar a unei sume reprezentand echivalentul a minimum 15.000 euro, chiar daca tranzactia este*

*efectuata intr-o singura operatiune sau in mai multe operatiuni care par a avea legatura intre ele, departamentul contabilitate va sesiza acest fapt reprezentantului societatii in relatia cu OPCSB care va verifica si reanaliza datele privind identificarea clientului respectiv.*

*In cazul in care suma este cunoscuta in momentul acceptarii tranzactiei, se va proceda de indata la verificarea datelor privind identificarea clientilor.*

***B. Masuri suplimentare de cunoastere a clientilor:***

*Consultantii de investitii sunt obligati sa aplice, pe langa masurile standard de cunoastere a clientelei, pe baza de risc, masuri suplimentare de cunoastere a clientelei in toate situatiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism. Aplicarea masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei este obligatorie in urmatoarele situatii:*

*a) in cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic la efectuarea operatiunilor, situatie in care se vor aplica una sau mai multe dintre urmatoarele masuri, fara ca aceasta enumerare sa fie limitativa:*

*1. solicitarea de documente si informatii suplimentare pentru a stabili identitatea clientului si a beneficiarului real;*

*2. intreprinderea de masuri suplimentare pentru verificarea ori certificarea documentelor furnizate, sau solicitarea de o certificare din partea unei institutii de credit sau financiare supusa unor cerinte de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii actelor de terorism, echivalente standardelor prevazute in Legea nr.656/2002 si in reglementarile emise in aplicarea Legii nr.656/2002;*

*3. solicitarea ca prima operatiune sa se realizeze prin intermediul unui cont deschis in numele clientului la o institutie de credit supusa unor cerinte de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului echivalente standardelor prevazute in Legea nr.656/2002 si in reglementarile emise in aplicarea Legii nr.656/2002.*

*b) in cazul tranzactiilor ocazionale sau relatiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, care sunt rezidente intr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European ori intr-un stat tert, situatie in care entitatile reglementate trebuie:*

*1. sa dispuna de reguli si proceduri pe baza de risc care sa permita identificarea clientilor care se incadreaza in aceasta categorie;*

*2. sa obtina aprobarea in scris a conducerii executive a entitatii reglementate inaintea stabilirii unei relatii de afaceri cu un client din aceasta categorie. In cazul in care un client a fost acceptat iar ulterior a fost identificat/ devine client din aceasta categorie este de asemenea obligatorie aprobarea scrisa a conducerii entitatii pentru continuarea relatiilor de afaceri cu clientul respectiv.*

*3. sa adopte proceduri si masuri corespunzatoare pentru a stabili sursa veniturilor si sursa fondurilor implicate in relatia de afaceri sau tranzactia ocazionala;*

4. sa realizeze o monitorizare si o supraveghere sporita si permanenta a relatiei de afaceri cu persoanele din aceasta categorie. Consultantii de investitii sunt obligati sa aplice masuri suplimentare de cunoastere a clientelei si in alte cazuri decat cele prevazute de alin.(1), care, prin natura lor, prezinta un risc sporit de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism.

c) in cazul relatiilor de corespondent cu institutii de credit din state care nu sunt membre ale Uniunii Europene sau nu apartin Spatiului Economic European.

### **C. Masuri simplificate de cunoastere a clientelei**

Entitatile reglementate pot aplica masurile simplificate de cunoastere a clientelei in situatiile mentionate la art. 12 din Legea nr.656/2002, precum si in alte cazuri si conditii, care prezinta risc scazut in privinta spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, prevazute de lege sau de reglementarile emise in aplicarea legii:

1) in cazul politelor de asigurare de viata, daca prima de asigurare sau ratele de plata anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul in lei al sumei de 1.000 euro ori prima unica de asigurare platita este in valoare de pana la echivalentul in lei a 2.500 euro. Daca ratele de prima periodice sau sumele de plata anuale sunt ori urmeaza sa fie marite in asa fel incat sa depaseasca limita echivalentului in lei a 1.000 euro, respectiv a echivalentului in lei a 2.500 euro, se vor aplica masurile-standard de cunoastere a clientelei;

2) in cazul actelor de aderare la fondurile de pensii;

3) in cazul monedei electronice definite potrivit legii, in situatiile si in conditiile prevazute de regulamentul la prezenta lege;

4) in cazul in care clientul este o institutie de credit sau financiara, in intelesul art. 8, dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European ori, dupa caz, o institutie de credit ori financiara dintr-un stat tert, care impune cerinte similare cu cele prevazute de prezenta lege si le supravegheaza referitor la aplicarea acestora;

5) in alte cazuri si conditii, referitoare la clienti, operatiuni sau produse, care prezinta risc scazut in privinta spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, prevazute de regulamentul de aplicare a Legii nr. 656/2002."

### **4. Norme privind acceptarea clientilor**

La incheierea unui contract de prestari servicii de consultanta de investitii, se analizeaza toate datele furnizate de catre client.

Daca:

1. Clientul refuza sa furnizeze datele solicitate
2. Clientul nu depune documentele solicitate sau documentele nu sunt in conformitate cu prevederile prezentelor norme

*se va informa conducerea societatii. Conducerea societatii hotaraste daca accepta sau nu clientul respectiv. Daca se impune, se va solicita completarea documentatiei, se vor cere explicatii suplimentare clientului. Societatea nu va incheia contractul de prestari servicii cu clientul respectiv daca nu sunt respectate prevederile Regulamentului CNVM 5/2008.*

*Se poate refuza incheierea unui contract de prestari servicii de consultanta de investitii cu o persoana fizica/juridica in cazul in care:*

- a) clientul nu se conformeaza prezentelor norme;*
- b) exista suspiciuni ca acel client poate fi implicat in operatiuni de spalare a banilor sau in finantarea actelor de terorism;*
- c) persoanele fizice/juridice se incadreaza in categoria clientilor cu un grad de risc ridicat.*

## **5. Norme privind incadrarea clientilor**

*Societatea efectueaza incadrarea clientilor in categoria clientilor cu risc ridicat. Se incadreaza in aceasta categorie urmatoarele persoane fizice/juridice:*

- Clienti mentionati in lista persoanelor fizice si juridice suspecte de savarsirea sau finantarea actelor de terorism aprobata prin Hotararea Guvernului nr. 1272/2005;*
- Clientul persoana fizica/juridica se afla sub incidenta sanctiunilor aplicate de Oficiul pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor sau de alte autoritati de supraveghere si reglementare in domeniul economic si financiar pentru orice incalcari ale legislatiei in vigoare;*

## **6. Norme privind prevenirea si combaterea spalarii banilor**

*Persoana responsabila in relatia cu Oficiul pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor din cadrul societatii va urmari in principal:*

- Sa mentina legatura cu Oficiul National pe probleme de prevenire a spalarii banilor;*
- Sa identifice si sa analizeze tranzactiile sau operatiunile efectuate in urmatoarele situatii:*
  - cand valoarea totala a operatiunilor efectuate de un client nu este cunoscuta initial dar se stabileste ulterior ca a fost atinsa limita minima de 15.000 euro;*
  - cand sunt semnalate suspiciuni ca operatiunea are drept scop spalarea banilor;*
  - cand exista date sau informatii ca tranzactia nu se desfasoara in numele propriu al clientului (clientilor);*

- *la solicitarea autoritatilor cu responsabilitati de combatere a spalarii banilor.*
- *Sa efectueze verificarile necesare, in cazul tuturor operatiunilor sau tranzactiilor care intra sub incidenta L. 656/2002, pentru obtinerea unor indicii temeinice care sa fundamenteze depistarea activitatilor de spalare a banilor;*
- *Sa analizeze temeinic operatiunile sau tranzactiile suspecte si sa prezinte propuneri conducerii societatii in legatura cu deciziile ce trebuie luate conform legii;*
- *Sa asigure raportarea la Oficiul National a operatiunilor in numerar ce sunt egale sau depasesc echivalentul a 15.000 euro in maximum 24 de ore de la data efectuarii operatiunilor (art.3, alin. 6 din L. 656/2002);*
- *Sa intocmeasca raport scris pentru fiecare tranzactie care in virtutea naturii ei sau a caracterului neobisnuit, in contextul activitatii obisnuite a clientului, poate fi legata de spalarea banilor (art.15 L. 656/2002) si pentru tranzactiile care trezesc suspiciunea de finantare a actelor de terorism, indiferent de valoarea acestora, raport care va fi transmis imediat catre ONPCSB;*
- *Sa asigure arhivarea documentelor privind identitatea clientului, evidenta operativa si inregistrările tuturor tranzactiilor care fac obiectul L. 656/2002, pentru o perioada de 5 ani de la executarea fiecarei tranzactii, pentru a putea fi predate, “intr-o forma care poate fi folosita ca mijloc de proba in justitie”, potrivit art.13, alin.2 din L. 656/2002;*
- *Sa asigure aplicarea Deciziei scrise a Oficiului National de suspendare a efectuării tranzactiei, precum si a dispozitiei Parchetului, de prelungire sau incetare a suspendării efectuării tranzactiei (art.3, alin.2 din L. 656/2002);*
- *Sa ridice nivelul de pregatire al personalului prin reuniuni de instruire profesionala la care sa participe personalul interesat, sa desfasoare activitati de indrumare care sa asigure instruirea personalului implicat in activitati curente ce au legatura cu aceasta activitate.*

*Raportarile catre Oficiul pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor vor fi intocmite si transmise de catre persoana responsabila sub forma stabilita de Oficiu.*

*Oficiul poate solicita societatii date si informatii necesare indeplinirii atributiilor stabilite de lege care vor fi transmise Oficiului in termen de 30 de zile de la data primirii cererii.*

## **7. Raspunderi**

| *Persoanele din cadrul departamentului Contabilitate si persoana responsabila in relatia cu Oficiul pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor, raspund pentru respectarea prezentelor norme si a reglementarilor aplicabile in vigoare.*

*Prezenta procedura intra in vigoare incepand cu data de 25.03.2010.*