



## **Masuri de cunoastere a clientelei - de la teorie la practica bancara**

**Monica Berindean, Banca Transilvania  
03 martie 2022**

**DIRECTIA CONFORMARE**

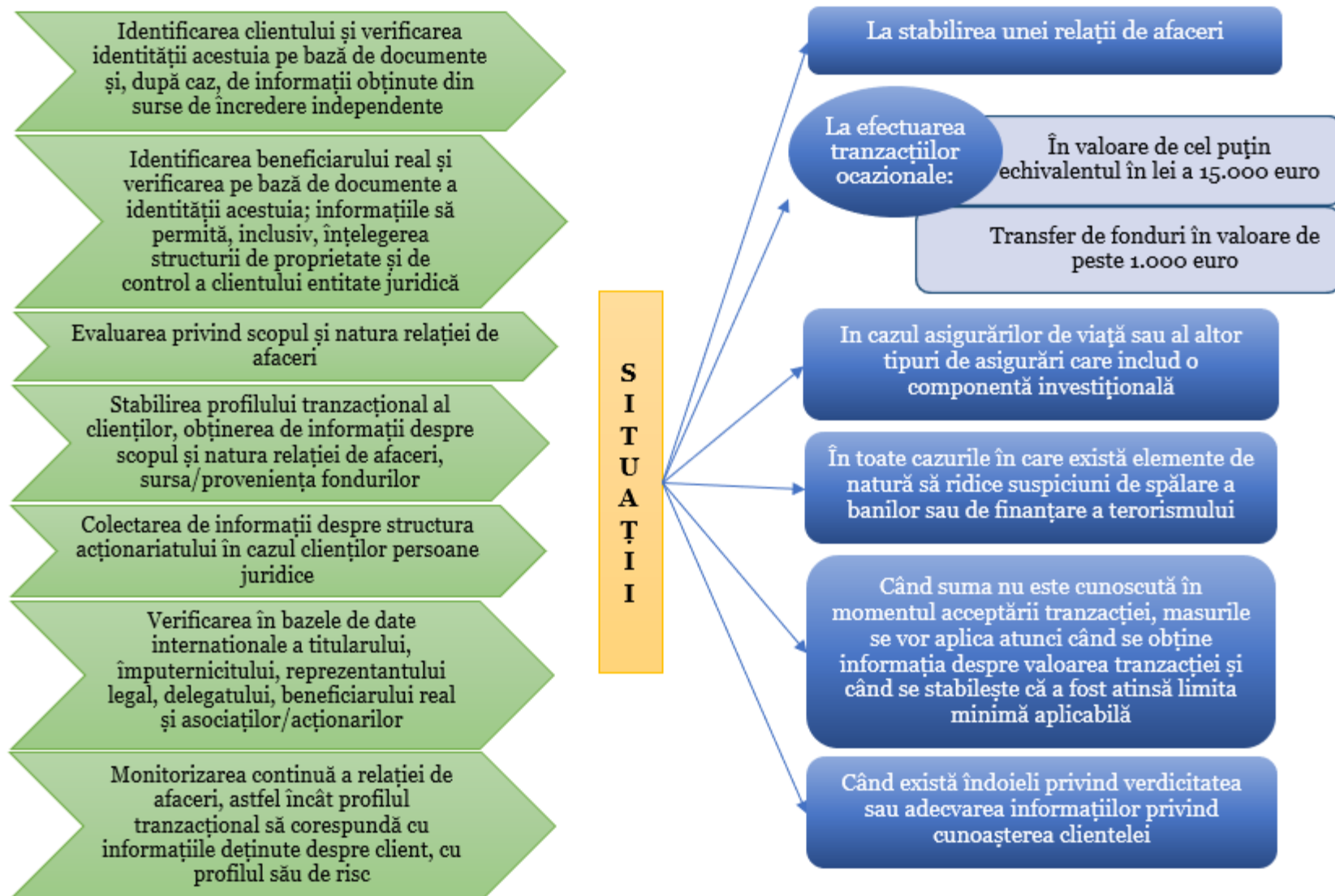


## 2

Aceasta obligatie este in sarcina tuturor entitatilor raportoare, inclusiv a profesiilor liberale, furnizorilor de jocuri de noroc, de servicii de schimb între monede virtuale/ monede fiduciare, furnizorii de portofele digitale, agentii si dezvoltatorii imobiliari, dealeri de arta, iar in cazul imposibilitatii indeplinirii acesteia, nu se va iniția, nu se va continua o relație de afaceri și nu se efectuează o tranzacție ocazională dacă nu se pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei.

In completarea Legii 129/2019, s-au emis Instructiuni sectoriale de catre autoritatile de supraveghere competente, ce includ prevederi specifice aplicabile anumitor tipuri de entitati raportoare, ca de exemplu Regulamentul BNR nr. 2/2019, respectiv Regulamentul ASF 13/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

**Transpunerea prevederilor cu privire la măsurile standard de cunoaștere a  
clientelei din cadrul Legii 129/2019**



**Persoane fizice:**  
reprezentant  
legal,  
împuternicit,  
curator, tutore  
sau în orice altă  
calitate



### **Cerințe privind măsurile de cunoaștere a clienței**

Pentru a determina profilul de risc în cazul **persoanelor fizice**, instituțiile de credit trebuie să obțină informații privind cel puțin următoarele:

1. La stabilirea unei **relații de afaceri**:

- a) numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) adresa la care locuiește și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt atribut de identificare de același tip;
- e) cetățenia;
- f) ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- g) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, dacă există;
- h) scopul și natura relației de afaceri cu instituția;**
- i) sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;**
- j) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;**
- k) informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client

2. La efectuarea de **tranzacții ocazionale**:

- a) numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) adresa la care locuiește și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt atribut de identificare de același tip;
- e) cetățenia;
- f) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;
- g) informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client



Pentru a determina profilul de risc în cazul **persoanelor juridice** instituțiile de credit trebuie să obțină informații privind cel puțin următoarele:

1. La stabilirea unei **relații de afaceri**:

- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine;
- d) sediul social și, dacă este cazul, sediul real;
- e) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz;
- f) **tipul și natura activității desfășurate;**
- g) informațiile prevăzute pentru persoanele care reprezintă clientul în relație cu instituția și puterile acestora de angajare a entității;
- h) **scopul și natura relației de afaceri cu instituția;**
- i) **informațiile referitoare la beneficiarul real.**

Informațiile minime referitoare la **beneficiarul real**:

- a) natura relației care a generat calificarea în această calitate;
- b) numele și prenumele;
- c) data și locul nașterii;
- d) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- e) țara în care locuiește;
- f) cetățenia;
- g) natura activității pe care o desfășoară;
- h) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

## Verificarea informațiilor obținute de la clienți de către instituțiile de credit



**1.** Instituțiile verifică informațiile referitoare la clienți pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită, cum sunt documentele de identitate care includ o fotografie a titularului, emise de o autoritate oficială, sau, după caz, documentele constitutive înregistrate la registrul comerțului sau o structură echivalentă.

**2.** Verificarea informațiilor precizate mai sus, se va realiza și din orice alte surse credibile și independente(ex):

- bazele de date ale Direcției Generale de Evidență a Persoanelor, Inspectoratului General pentru Imigrări, Oficiului Național al Registrului Comerțului sau ale oricăror autorități publice
- bazele de date private care conțin informații de la autorități publice
- autorizații de funcționare
- rapoarte de audit
- documente fiscale
- extrase de cont

**3.** Instituțiile verifică informațiile privind beneficiarul real furnizate de clienții persoane fizice prin orice metodă corespunzătoare adaptată situației, inclusiv pe baza declarațiilor depuse la registrele de beneficiar real, fara inasa ca aceste declaratii sa poata fi considerate suficiente in indeplinirea obligatiei de identificarea beneficiarului real.

# Actualizarea informațiilor

- Instituțiile de credit:
- trebuie să dispună de mecanisme pentru verificarea periodică, atât în ceea ce privește veridicitatea, cât și adecvarea, a informațiilor deținute despre clienți, inclusiv în ceea ce privește beneficiarul real, proporțional cu nivelul de risc asociat.
- actualizează profilul de risc al clienților, cu luarea în considerare cel puțin a modificărilor ce privesc informațiile despre client, oferta de produse și servicii adresată acestuia sau, după caz, riscurile identificate în legătură cu produsele și serviciile oferite deja clientului, precum și a modificărilor în comportamentul tranzacțional al acestuia.



# Importanta aplicarii corecte a masurilor de cunoastere a clientelei:

- Un impact important asupra businessului deoarece informatiile corecte si complete ajuta la o mai buna servizare a clientilor, intelegerea profilului tranzactional al acestora si evitarea unor situatii in care se ajunge la raportarea unor clienti sau tranzactii catre autoritatilor competente in cazul in care exista suspiciuni cu privire la utilizarea conturilor bancare in alte scopuri decat cele economice
- Evitarea transmiterii unor RTS irelevante sau incomplete catre autoritatile competente avand in vedere obligatia entitatilor raportoare de a transmite astfel de rapoarte daca acestea cunosc, suspecteaza sau au motive rezonabile sa suspecteze ca:
  - a) bunurile provin din savarsirea de infractiuni sau au legatura cu finantarea terorismului; sau
  - b) informatiile detinute pot folosi pentru impunerea prevederilor prezentei legi.

