



**REGULI SI PROCEDURI  
PRIVIND  
PREVENIREA SI COMBATerea SPALARII BANILOR SI A  
FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM**

<p>BURSA ROMANA DE MARFURI</p> 	<p>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</p> <p>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 2/ 31

## 1. SCOP

Procedura stabilește regulile de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ce sunt stabilite, în mod proporțional, pe baza identificării și evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului care afectează entitățile reglementate.

## 2. DOMENIU DE APLICARE

Procedura este aplicabilă activităților persoanei/persoanelor desemnată/e ce are/au responsabilități în aplicarea prevederilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și persoanei care coordonează și implementează politicile și procedurile interne menționate la art.9, alin.(1) și (2), persoană denumită, conform legii, ofițer de conformitate, Compartimentului Conformitate, administratorului de risc în exercitarea atribuțiilor, sarcinilor și competențelor cu care a fost investit.

## 3. DEFINIȚII. ABREVIERI

3.1 **Definițiile** termenilor utilizați sunt preluate din actele normative aplicabile Spălarea banilor infracțiunea prevăzută de Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

- **entități raportoare** - instituțiile financiare, persoane juridice române și sucursalele instituțiilor financiare persoane juridice străine, menționate la art. 2 lit. g) pct. 2-7 și art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, denumite în continuare entități reglementate
- **schimbarea sau transferul de bunuri**, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri, ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- **ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a provenienței**, a situației, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;
- **dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri**, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni;
- **Finanțarea terorismului** - infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- **Tranzacție suspectă** - operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- **Operațiuni ce par a avea o legătură între ele** - 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;
- **Persoane expuse politic** - persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii familiilor acestora, precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante. Beneficiar real - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție ori o operațiune.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 3/ 31

- **unitate din UE** - filială directă sau indirectă stabilită într-un stat membru a unei entități dintr-o țară terță sau o sucursală cu sediul în UE, sau entitățile raportoare care operează unități într-un alt stat membru, aparținând respectivei entități din țara terță sau oricare dintre filialele sale din UE;
- **unitate transfrontalieră** - o sucursală sau o entitate raportoare a unei entități care își desfășoară activitatea într-un stat membru diferit de statul membru în care se află sediul central sau într-o țară terță, sau filiala unei societăți mamă stabilită în alt stat membru decât statul membru în care s-a înființat societatea - mamă sau într-o țară terță;
- **abordare bazată pe risc** - abordare prin care ASF și entitățile reglementate identifică, evaluează și înțeleg riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care sunt expuse entitățile reglementate de ASF și iau măsuri de prevenire și combatere a acestora, proporțional cu riscurile respective;
- **amenințare** – eventual prejudiciu cauzat de către o persoană sau un grup de persoane, un obiect sau o activitate ori un eventual prejudiciu cauzat de infractori, grupuri teroriste și persoanele care facilitează actele acestora, fondurile acestora precum și activități de SB/FT trecute, prezente și viitoare;
- **autoritate responsabilă cu supravegherea consolidată** - supraveghetorul coordonator definit la art. 1 alin. (2) pct. 67 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare cu modificările și completările ulterioare, respectiv, supraveghetorul consolidant definit la art. 4 alin. (1) pct. 41 din Regulamentul nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;
- **factori de risc SB/FT** - variabile care, fie individual, fie în combinație, pot mări sau pot diminua riscul de spălarea banilor și de finanțarea terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri individuală sau o tranzacție ocazională;
- **persoană desemnată SB/FT** – persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;
- **ofțier de conformitate SB/FT** – persoană din cadrul entității reglementate desemnată în conformitate
- **Oficiu** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- **profil de risc** – caracteristici generale, inclusiv tipul și nivelul riscului de SB/FT atribuit unei entități;
- **risc de SB/FT** - impactul și probabilitatea de implicare a entităților reglementate în operațiuni de SB/FT. Prin risc se înțelege riscul inerent, respectiv nivelul riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului înainte de atenuarea acestuia;
- **SB/FT** – spălarea banilor și finanțarea terorismului unde SB – spălarea banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. a) din Legea nr. 129/2019 și FT – finanțarea terorismului banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. b) din Legea nr. 129/2019;
- **sectoare financiare supravegheate de ASF** – sectoarele de supraveghere financiară care intră sub incidența Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, respectiv, Sectorul Instrumente și Investiții Financiare;
- **structură de conducere** – astfel cum este definită la art. 2 alin. (2) lit. x) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019;

### 3.2 Abrevieri

B.R.M. – Bursa Romana de Marfuri

A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiară

## 4. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATerea SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 4/ 31

**Legea nr.126/2018** privind piețele de instrumente financiare.

**Legea nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare

**Regulamentul nr. 5/2008** privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul nr.5/2008. 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.

**Decizia nr.964/2010** pentru modificarea și completarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, aprobată prin decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.673/2008.

**Decizia nr.962/2010** pentru modificarea anexelor nr. 2B, 3A și 3B la Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe.

**Regulamentului nr. 13/2019** privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**Regulament 29/2020** pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

**Ghidului privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849** între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare.

**Acte normative aplicabile, în vigoare.**

## 5. DESCRIEREA PROCEDURII

Art.1. Prezentele proceduri de lucru stabilesc norme cu privire la măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital.

Art.2. Prin Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, se instituie societăților de servicii de investiții financiare (denumite în continuare BRM) obligații referitoare la:

a) tranzacțiile suspectate de spălarea banilor, indiferent de sumă, ce urmează sa fie efectuate;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 5/ 31

b) operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro (inclusiv), indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele.

Art.3. În cadrul S.C. Bursa Romana de Marfuri S.A. (S.C. B.R.M. S.A.) este desemnată o persoană, numită ofițer de conformitate, în concordanță cu reglementările în vigoare, cu responsabilități în aplicarea **Legii nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Art.4. În conformitate cu prevederile legii, la apariția oricărei suspiciuni, de orice natură, asupra operațiunilor ce urmează a fi efectuate și care ar avea ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, S.C. Bursa Romana de Marfuri S.A, prin intermediul ofițerului de conformitate desemnat, va transmite imediat către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (denumit în continuare Oficiul), precum și către Autoritatea de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), un “raport de tranzacții suspecte”.

Art.5. (1) Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate, cu personalitate juridică, în subordinea Guvernului, cu sediul în municipiul București.

(2) Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile legii, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

Art.6.(1) Oficiul este obligat să confirme primirea sesizării de la B.R.M. în legătură cu suspiciunea, că o operațiune ce urmează a fi efectuată, are ca scop spălarea banilor, el putând dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii suspectate, pe o perioadă de 48 de ore. În cazul în care cele 48 de ore se împlinesc într-o zi nelucrătoare, termenul se propagă până la prima zi lucrătoare.

(2) Dacă Oficiul consideră că perioada de 48 de ore nu este suficientă, poate solicita, motivat, înainte de expirarea acestui termen, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, prelungirea suspendării efectuării operațiunii cu cel mult 72 de ore. În cazul în care cele 72 de ore se împlinesc într-o zi nelucrătoare, termenul se propagă până la prima zi lucrătoare.

(3) Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, poate autoriza o singură dată prelungirea solicitată sau, după caz, poate dispune încetarea suspendării operațiunii.

(4) Oficiul trebuie să comunice B.R.M., în termen de 24 de ore, decizia de suspendare a efectuării operațiunii ori, după caz, măsura prelungirii acesteia, dispusă de Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

(5) Dacă Oficiul nu a făcut comunicarea în termen, B.R.M. poate efectua operațiunea.

Art.7. (1) Salariații B.R.M. care au cunoștință că o operațiune, indiferent de sumă, ce urmează să fie efectuată, are ca scop spălarea banilor, pot să efectueze operațiunea fără informarea prealabilă a Oficiului, dacă tranzacția se impune a fi efectuată imediat sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte.

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 6/ 31

(2) B.R.M. este obligată însă să informeze Oficiul de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore, despre tranzacția efectuată, precizând și motivul pentru care nu s-a făcut informarea în prealabil.

(3) Oficiul analizează și prelucrează informațiile, iar atunci când constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, va sesiza de îndată Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

(4) Dacă, în urma analizării și prelucrării informațiilor primite, Oficiul nu constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor, informațiile sunt păstrate de acesta în evidență, iar dacă informațiile nu sunt completate timp de 10 ani, ele se clasează.

Art.8. B.R.M. este obligată, de asemenea, să raporteze Oficiului și ASF, în cel mult 10 zile, efectuarea operațiunilor 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. Această prevedere se aplică inclusiv transferurilor externe.

## 5.1.MĂSURI PREVENTIVE

Art.9. B.R.M. are obligația sa evalueze riscul conform alin. (1) Regulamentului 3/2019 sa actualizeze cel puțin la un interval de 2 ani sau ori de câte ori intervin modificări în cadrul evaluărilor CSB/CFT naționale și sectoriale, al standardelor tehnice de reglementare în domeniu adoptate de Comisia Europeană și al factorilor de risc prevăzuți de Legea nr. 129/2019, al cerințelor din prezentul regulament, și, după caz, al evaluărilor realizate la nivelul grupului din care fac parte entitățile reglementate.

Art.10. B.R.M. va întocmi o metodologie (managementul riscului) în baza căreia se vor realiza identificarea, evaluarea și gestionarea riscului (măsuri de diminuare), care să cuprindă cel puțin următoarele:

- a) precizarea categoriilor și surselor de informații utilizate în realizarea evaluării;
- b) procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate;
- c) modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora;
- d) procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor, canalelor de distribuție a produselor și serviciilor și, după caz, activității externalizate și activității derulate prin sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în state membre UE și state terțe;
- e) procedura de stabilire și reevaluare a claselor de risc aferente clienților, produselor și serviciilor, în funcție de gradul de risc asociat. Periodicitatea evaluărilor se stabilește în funcție de mărimea și natura activității, frecvența și gravitatea deficiențelor constatate în cadrul controalelor interne/supravegherii de către ASF, a schimbărilor de reglementare;
- f) procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități;

Art.10. Evaluarea și gestionarea riscului de SB/FT de către B.R.M., cuprinde cel puțin următoarele componente:



<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 7/ 31

- a) identificarea și evaluarea globală a tuturor factorilor de risc: identificarea riscului SB/FT asociat produselor și serviciilor oferite, a jurisdicțiilor în care activează clienții și potențialii clienți, a canalelor de distribuție utilizate;
- b) măsurile privind cunoașterea clienței: utilizarea constatărilor desprinse din evaluarea asupra riscurilor la nivelul activității și fundamentarea deciziei cu privire la nivelul și tipul adecvat al măsurilor de cunoaștere a clienței;
- c) obținerea unei perspective generale asupra riscului asociat clientului, unei anumite relații de afaceri sau unei tranzacții ocazionale prin strângerea tuturor informațiilor necesare în vederea identificării tuturor factorilor de risc relevanți și evaluarea acestora;
- d) monitorizare și revizuire: monitorizarea tranzacțiilor și serviciilor oferite, corelate cu profilul de risc și cu activitatea clientului, respectiv actualizarea și revizuirea în permanență a evaluării riscurilor.

Art.11.(1) B.R.M. întocmește, stabilește și aplica politici, proceduri și mecanisme adecvate în materie de cunoaștere a clienței, de raportare, de păstrare a evidențelor, de conformitate, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare, pentru a preveni și împiedica implicarea societății în operațiuni suspecte de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism, asigurând instruirea corespunzătoare a angajaților.

(2) B.R.M. stabilește politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de SB/FT, corespunzător naturii și volumului activității desfășurate, care includ cel puțin următoarele elemente:

- a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clienței, prin care sunt stabilite categoriile de diligențe în raport cu anumite categorii de clienți și procesele efective de monitorizare permanentă în raport cu activitatea acestora, încadrarea acestora în categoria de clientelă corespunzătoare gradului de risc, respectiv trecerea dintr-o categorie de clientelă în alta;
- b) strategia de acceptare a clienților, din perspectiva măsurilor de precauție implementate;
- c) mecanismele de evaluare pe baza de risc față de clienți și de operațiunile derulate de aceștia, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte precum și pentru a detecta modificările survenite în informațiile deținute și utilizate pentru stabilirea profilului de risc al clientului;
- d) modalități de abordare a tranzacțiilor și a clienților în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clienței și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta, echivalente cu cele prevăzute în Legea nr. 129/2019, în cazul în care aplicarea acestora nu este supravegheată de o manieră echivalentă celei stabilite prin legislația precizată;
- e) măsuri aplicabile în materie de raportare și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente, în formatul și metodologia stabilită de acestea;
- f) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- g) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- h) standardele pentru angajare și verificările efectuate în acest sens, precum și programele de pregătire a personalului cu atribuții în domeniul SB/FT și de instruire și evaluare periodică a angajaților;
- i) modalități de întocmire și păstrare a evidențelor, inclusiv a celor secundare și a tuturor documentelor privind tranzacțiile efectuate și cele privind aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței, precum și stabilirea accesului la acestea a personalului care deține atribuții și responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 la nivelul entității reglementate;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 8/ 31

- j) procesele interne de verificare a modului în care sunt implementate politicile și procedurile elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019, precum și de evaluare a eficienței acestora;
- k) procedurile de raportare internă și de raportare către autoritățile competente;
- l) evaluarea riscului în raport cu tipurile de produse și servicii pe care entitatea reglementată intenționează să le ofere, apetitul și toleranța la risc, precum și limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă de entitatea reglementată la nivel de clienți, produse și servicii, precum și la nivelul întregii activități;
- m) direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de SB/FT stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivelul întregii activități desfășurate, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în state membre UE sau state terțe;
- n) modalitatea în care este asigurată respectarea politicilor și procedurilor la nivel de grup
- o) termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.

(3) B.R.M. înregistrează și documentează evaluările riscurilor efectuate în legătură cu relațiile de afaceri, precum și orice modificări aduse acestor evaluări, ca parte a acțiunilor de monitorizare și revizuire, pentru a se asigura că pot demonstra la solicitarea ASF că evaluările efectuate cu privire la riscuri și măsurile de gestionare a riscurilor SB/FT sunt adecvate.

(3) B.R.M. identifica, verifică și înregistrează identitatea tuturor clienților și a beneficiarilor reali înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de a efectua tranzacții în numele clientului/beneficiarului real.

(4) Consiliul de Administrație al B.R.M. va numi persoana desemnată ce are responsabilități în aplicarea prevederilor legale referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și va desemna persoana care coordonează și implementează politicile și procedurile interne menționate la art.9, alin.(1) și (2), persoană denumită, conform legii, ofițer de conformitate.

(5) Numele împreună cu funcția ocupată și cu responsabilitățile concrete (inclusiv natura și limitele acestora) pentru persoanele desemnate conform alin.(4) vor fi comunicate Oficiului și A.S.F., direct la sediul acestora sau prin intermediul serviciilor poștale cu confirmare de primire.

(6) B.R.M. va notifica Oficiul și A.S.F. cu privire la schimbarea sau înlocuirea angajaților menționați la alin.(4) în termen de 15 zile de la data respectivei modificări.

(7) Persoanele desemnate conform alin.(4) răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea Legii nr.129/2019 și a Regulamentului nr.5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital.

#### **ART.12. REGULI DE APROBARE ȘI MONITORIZARE A PROCEDURILOR ȘI POLITICILOR INTERNE DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SB/FT**

(1) B.R.M. aprobă, monitorizează și revizuiască ori de câte ori este necesar însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, la nivelul structurii de conducere definite la art. 2 alin. (2) lit. o), pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3 din Regulamentul 13/2019, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile



<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 9/ 31

art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din Regulamentul 13/2019 .

(2) Factorii care stau la baza evaluării riscului de SB/FT asociat relațiilor de afaceri și tranzacțiilor ocazionale sunt analizați permanent de către B.R.M. reglementate pentru a menține actualizată relevanța acestora.

(3) B.R.M. evaluează și integrează informațiile obținute în cadrul procesului lor permanent de monitorizare a unei relații de afaceri și analizează dacă acestea afectează evaluarea riscurilor.

### **ART.13. MONITORIZAREA ȘI REVIZUIREA EVALUĂRILOR INIȚIALE**

(1) B.R.M. se asigură că au instituit sisteme și proceduri de control intern pentru a identifica riscuri emergente de SB/FT, precum și măsuri de verificare a modului de implementare și de evaluare a eficienței acestora, inclusiv prin intermediul funcției de audit independent.

(2) Sistemele și procedurile de control intern pe care B.R.M. le implementează pentru a identifica riscurile emergente acoperă, cu precădere, următoarele acțiuni:

- a) procese pentru verificarea periodică a informațiilor deținute pentru identificarea tendințelor și a problemelor emergente în legătură cu relațiile de afaceri individuale și activitatea entității reglementate;
- b) procese pentru verificarea periodică a surselor de informare relevante, precum cele prevăzute la art. 14 alin.(2) și (3), care implică:
  - (i) verificarea periodică a rapoartelor mediatice relevante pentru sectoarele sau jurisdicțiile în care entitatea reglementată își desfășoară activitatea sau are relații de afaceri ocazionale;
  - (ii) verificarea periodică a avertizărilor și a rapoartelor din partea Oficiului, a ASF, a altor autorități naționale competente sau a organismelor internaționale de resort;
  - (iii) asigurarea cunoașterii de către entitatea reglementată a schimbărilor produse la nivelul alertelor de terorism și al regimurilor de sancțiuni de îndată ce apar, în special prin verificarea periodică a alertelor teroriste și căutarea actualizărilor aduse regimului de sancțiuni;
  - (iv) verificarea periodică a analizelor tematice și a publicațiilor similare emise de către autoritățile competente;
- c) procese de captare și analizare a informațiilor privind riscurile legate de produse noi;
- d) stabilirea de legături cu alți reprezentanți din industrie/organizații profesionale, cu ASF și cu Oficiul precum și furnizarea de răspunsuri referitoare la anumite constatări specifice;
- e) stabilirea unei culturi a schimbului de informații în cadrul entității reglementate și a unei etici solide, în raport cu aplicarea unitară a măsurilor de precauție și de diminuare a riscurilor de SB/FT.

(3) Sistemele și procedurile de control intern aferente pe care entitățile reglementate le instituie pentru a se asigura că evaluările lor asupra riscurilor la nivel individual și la nivelul activității rămân actualizate, includ cu precădere:

- a) planificarea cel puțin odată la 2 ani a evaluării și monitorizării riscurilor, astfel încât să se asigure includerea riscurilor noi; în cazul în care entitatea reglementată are cunoștință despre faptul că a apărut un nou risc sau despre creșterea unui risc existent, acest lucru trebuie să se reflecte în evaluările riscurilor cât mai repede posibil;

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATerea SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 10/ 31

b) păstrarea și monitorizarea evidențelor referitoare la problemele din cursul anului, care pot avea un impact asupra evaluărilor riscurilor, precum rapoartele interne de tranzacții suspecte, cazurile de neconformitate și informațiile de la personalul care are relații cu clienții.

***ART.14. AUDITAREA INDEPENDENTĂ A PROCEDURILOR, NORMELOR, POLITICILOR ȘI MECANISMELOR INTERNE DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SB/FT***

(1) B.R.M. asigură o funcție de audit independent care testează periodic eficiența politicilor, normelor interne, mecanismelor, sistemelor informatice și procedurilor de administrare a riscului de SB/FT, inclusiv evaluările de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora.

(2) B.R.M. se asigură că rezultatele verificărilor realizate potrivit alin. (1), deficiențele identificate, recomandările pentru diminuarea acestora și termenele în care ar trebui implementate sunt comunicate și analizate la nivelul structurii de conducere.

(3) B.R.M. stabilește frecvența de testare în funcție de riscul de SB/FT la care este expusă, fără a depăși un interval de 2 ani de la ultima testare.

***ART.15. OFIȚERII DE CONFORMITATE SB/FT. PERSOANELE DESEMNAȚE SB/FT NUMIREA OFIȚERILOR DE CONFORMITATE ȘI A PERSOANELOR DESEMNAȚE***

(1) În aplicarea art. 23 alin. (2) din Legea nr. 129/2019, entitățile reglementate stabilesc ofițerul de conformitate SB/FT, prin hotărârea sau decizia Consiliului de administrație al B.R.M..

(2) Ofițerul de conformitate SB/FT, desemnat conform alin. (1), poate fi orice persoană care îndeplinește condițiile stabilite în Legea nr. 129/2019, inclusiv cele de instruire adecvată și de gestionare a conflictelor de interese, după cum urmează:

a) unul din membrii structurii de conducere în înțelesul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul ASF nr. 1/2019;

b) persoana care exercită funcția cheie corespunzătoare ofițerului de conformitate/controlului intern, definită conform art. 2 alin. (2) lit. p), pct. (ii) din Regulamentul ASF nr. 1/2019, cu condiția ca aceasta să fie exercitată de o persoană cu funcție de conducere de rang superior, astfel cum este definită la art. 2 lit. o) din Legea nr. 129/2019;

c) altă persoană cu funcție de conducere cu atribuții specifice în materia SB/FT, subordonată direct Consiliului de administrație al B.R.M.

(3) Ofițerul de conformitate SB/FT are putere de decizie pentru implementarea politicilor și procedurilor interne ale B.R.M. în materia prevenirii și combaterii SB/FT.

(4) În aplicarea art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 B.R.M. numește una sau mai multe persoane desemnate SB/FT cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

(5) Notificarea ofițerului de conformitate SB/FT către ASF este realizată prin transmiterea formularului completat prevăzut în **Anexa nr 5, cu cel puțin 15 zile lucrătoare** înainte de începerea exercitării atribuțiilor cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 11/ 31

(6) Notificarea persoanei desemnate SB/FT către ASF este realizată prin transmiterea formularului completat prevăzut în *Anexa nr 6, cu cel puțin 15 zile lucrătoare* înainte de începerea exercitării atribuțiilor.

(7) În aplicarea art. 23 alin. (2) coroborat cu art. 24 alin. (5) și (6) din Legea nr. 129/2019, B.R.M. stabilește și documentează cerințele și condițiile de desemnare a ofițerului de conformitate SB/FT, precum și cu privire la recrutarea și numirea persoanei/persoanelor desemnate SB/FT.

(8) În aplicarea art. 23 alin. (2) coroborat cu art. 24 alin. (6) din Legea nr. 129/2019, B.R.M. stabilește și documentează standardele de desemnare a ofițerului de conformitate SB/FT care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT.

(9) Standardele pentru desemnarea ofițerului de conformitate, menționate la alin. (8), se pun la dispoziția ASF, la cererea acesteia, și trebuie să cuprindă cerințe stabilite de B.R.M. în procesul de recrutare pentru a se asigura că persoana desemnată/numită dispune de suficientă experiență și cunoștințe pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor ce îi revin precum și de o bună reputație.

***ART.16. ATRIBUȚII ȘI RESPONSABILITĂȚI ALE OFIȚERILOR DE CONFORMITATE SB/FT ȘI ALE PERSOANELOR DESEMNAȚE SB/FT***

(1) Ofițerul de conformitate SB/FT asigură coordonarea și implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT.

(2) În aplicarea art.23 alin. (3) din Legea nr.129/2019 B.R.M. se asigură că ofițerul de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT și auditorul au acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare. Aceste persoane au acces permanent la toate evidențele întocmite de B.R.M. în conformitate cu prevederile prezentului regulament și cu celelalte dispoziții legale incidente.

(3) În situația în care, temporar, accesul la informații și documente prevăzut la alin. (2) nu se poate face în mod direct, acesta va fi efectuat în timpul util îndeplinirii obligațiilor incidente, fără a aduce atingere atribuțiilor și responsabilităților prevăzute de Legea nr. 129/2019 pentru ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT.

(4) În măsura în care modul de conformare cu obligațiile legale din acest domeniu sunt subiectul unei misiuni de audit, B.R.M. asigură accesul auditorului la toate informațiile și documentele necesare, în timp util și într-o formă completă și nealterată.

(5) Ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT răspund pentru îndeplinirea sarcinilor stabilite în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a prezentului regulament, în măsura în care B.R.M. a asigurat cadrul operațional și procedural intern pentru îndeplinirea obligațiilor legale CSB/CFT.

(6) B.R.M. asigură ofițerului de conformitate și, după caz, persoanei desemnate SB/FT, accesul direct, permanent, într-o formă completă și nealterată la informațiile și documentele necesare în activitatea acestora și răspunde pentru îndeplinirea acestei obligații.

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 12/ 31

***ART.17 RECRUTAREA, INSTRUIREA ȘI VERIFICAREA PROFESIONALĂ A OFIȚERILOR DE CONFORMITATE SB/FT ȘI PERSOANELOR DESEMNAȚE SB/FT***

(1) B.R.M. stabilesc criteriile de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate și a persoanelor desemnate SB/FT, cu respectarea cel puțin a următoarelor cerințe:

a) îndeplinirea criteriilor de adecvare a persoanelor evaluate prevăzute în Regulamentul ASF nr. 1/2019;

b) participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestate;

c) inexistența unui conflict de interese cu alte situații care ar avea impact asupra realizării atribuțiilor prevăzute la art. 9. Din Regulamentul 13/2019.

(2) B.R.M. asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor menționate la art. 8 alin. (1) și (4), ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.

(3) Documentele întocmite în scopul aplicării alin. (1) și (2) se pun la dispoziția ASF, la cererea acesteia.

***ART.18. RECRUTAREA ȘI INSTRUIREA ANGAJAȚILOR***

(1) B.R.M. pune în aplicare proceduri de verificare (screening) pentru a asigura standarde ridicate la angajare, verificând dacă persoanele sunt competente și potrivite, inclusiv referitor la reputație, astfel cum se prevede la art. 2 alin. (2) lit. a) și d) din Regulamentul ASF nr. 1/2019. În acest sens B.R.M. verifică din surse de încredere informațiile puse la dispoziție de candidați.

(2) B.R.M. comunică tuturor angajaților politicile, mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT, la angajare și ori de câte ori apar modificări ale acestora și pun în aplicare proceduri de verificare privind cunoașterea acestora.

(3) B.R.M. asigură pregătirea continuă a angajaților proprii, în acord cu dispozițiile alin. (4)

(4) Programele de instruire trebuie să asigure faptul că angajații B.R.M.:

a) cunosc obligațiile ce le revin în conformitate cu legile, regulamentele, politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea SB/FT;

b) au competența necesară pentru a recunoaște operațiunile care pot avea legătură cu SB/FT și cunosc cum să procedeze în astfel de cazuri;

c) au competența necesară pentru a analiza adecvat serviciile sau tranzacțiile solicitate sau efectuate în scopul identificării riscurilor de SB/FT;

d) cunosc în întregime cerințele de raportare;

e) cunosc cerințele legale în materie de prevenirea și combaterea SB/FT;

f) cunosc responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clienței și riscurile la care este expusă B.R.M. potrivit evaluării proprii de risc;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 13/ 31

g) conștientizează consecințele neîndeplinirii adecvate a responsabilităților ce le revin în acest domeniu și a implicațiile pentru entitatea reglementată și angajații acesteia, în cazul producerii riscurilor.

(5) B.R.M. verifică anual, dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.

(6) B.R.M. includ în fișele de post ale angajaților atribuțiile specifice și concrete ce le revin în ceea ce privește aplicarea normelor CSB/CFT.

(7) Documentele întocmite în scopul aplicării alin.(1) – (6) se pun la dispoziția ASF, la cererea acesteia.

### **ART.19. MECANISME DE PROTECȚIE**

(1) B.R.M. instituie mecanisme interne de protejare a persoanelor desemnate SB/FT, a ofițerilor de conformitate și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind SB/FT.

(2) B.R.M. instituie mecanisme interne de raportare de către angajații proprii a situațiilor sau a suspiciunilor în legătură cu acte sau fapte de SB/FT sau de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne.

(3) Mecanismele interne prevăzute la alin.(1) conțin cel puțin următoarele prevederi:

a) proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările de orice natură ale Legii nr. 129/2019 și luarea de măsuri ulterioare;

b) protecție din punct de vedere juridic corespunzătoare a angajaților sau a persoanelor aflate într-o relație contractuală asemănătoare, cu B.R.M., în cadrul entităților reglementate, care raportează încălcări de orice natură ale Legii nr. 129/2019 și ale prezentului regulament, comise în cadrul acestora;

c) protecție din punct de vedere juridic a persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2) față de expunerea la amenințări, la represiuni sau la acțiuni ostile și, în special, la acțiuni nefavorabile sau discriminatorii la locul de muncă;

d) protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea de orice natură a Legii nr. 129/2019 și a Regulamentului 13/2019, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare, în conformitate cu principiile stabilite în Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor), denumit în continuare Regulamentul (UE) 2016/679;

e) norme clare care să asigure faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile în ceea ce privește identitatea persoanei care raportează încălcările de orice natură ale Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului 13/2019, comise în cadrul entității reglementate, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de alte prevederi legale.

(4) Contractele de muncă sau de mandat încheiate de B.R.M. cu persoanele desemnate SB/FT și ofițerii de conformitate cuprind clauze care conferă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu,



<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 14/ 31

ASF și/sau Oficiului pentru a semnala încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(5) Canalele de comunicare prin care persoanele desemnate SB/FT, ofițerii de conformitate SB/FT și angajații raportează încălcări ale legislației de profil CSB/CFT sunt stabilite de ASF și notificate în acest sens.

## **5.2. GESTIONAREA RISCURILOR DE SB/FT**

Art.20. (1) B.R.M. va dispune de sisteme adecvate de gestionare a riscurilor pentru a determina setul de măsuri de cunoaștere a clientelei aplicabile fiecărui client în parte, cu precădere fiind necesitatea de a stabili dacă sunt incidente prevederile art. 17 și art. 171 din Legea nr. 129/2019.

(2) Evaluările de risc SB/FT efectuate stau la baza politicilor și procedurilor proprii de gestionare a riscului SB/FT precum și la determinarea setului de măsuri de cunoaștere a clientelei care sunt aplicabile fiecărui client, potrivit prevederilor art.25 din Legea nr.129/2019. Evaluările întocmite în acest scop, sunt documentate, actualizate și se pun la dispoziția ASF, la solicitarea acesteia.

(3) B.R.M. va identifica și analizeaza aspectele ce decurg din evaluarea riscurilor care implică o concentrare a măsurilor de gestionare a riscului în contextul prevenirii și combaterii SB/FT care se iau atât la momentul preluării clientului, cât și pe durata relației de afaceri.

(4) În aplicarea unei abordări bazate pe risc B.R.M. nu are obligația să refuze sau să întrerupă automat relațiile de afaceri cu categorii întregi de clienți pe care acestea îi asociază unui risc mai ridicat de SB/FT. Riscul asociat relațiilor de afaceri individuale variază, chiar și în cadrul unei singure categorii.

### **ART.21. SISTEME DE CONTROL PENTRU GESTIONAREA RISCURILOR DE SB/FT**

(1) B.R.M. trebuie sa instituie sisteme și proceduri de control specifice pentru a verifica dacă propriile evaluări de risc de SB/FT și metodologia de realizare și actualizare a acestora sunt relevante, inclusiv prin intermediul funcției de audit independent.

(2) În cursul acestui proces, B.R.M. va dispune măsuri pentru a se asigura că sistemele și procedurile lor de control pentru gestionarea riscurilor, în special cele care sunt legate de aplicarea nivelului corect al măsurilor de cunoaștere a clientelei, sunt eficiente și proporționale.

(3) În cazul în care, B.R.M. va recurge la sisteme informatice pentru alocarea punctajelor aferente riscului general în vederea clasificării relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale și nu dezvoltă intern astfel de sisteme, ci le achiziționează de la un furnizor extern, aceasta se asigură că:

- înțelege cum funcționează sistemul și cum combină factorii de risc pentru a obține un punctaj al riscului general;
- are întotdeauna posibilitatea de a se asigura că punctajele atribuite reflectă înțelegerea entității reglementate privind riscul de SB/FT;
- poate demonstra aspectele menționate la lit. a) și b) la solicitarea ASF.



<p>BURSA ROMANA DE MARFURI</p> 	<p>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATerea SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</p> <p>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 15/ 31

(4) B.R.M. trebuie sa înregistreze și sa documenteze, în scris, evaluările riscurilor efectuate de către acestea asupra relațiilor de afaceri, precum și orice modificări aduse evaluărilor riscurilor, ca parte a acțiunilor lor de revizuire și monitorizare.

Evaluarea se efectuează periodic și/sau permanent asupra modificărilor intervenite la nivelul portofoliului și la nivelul activității entității, pentru a se asigura că pot demonstra la solicitarea ASF că evaluările lor cu privire la riscuri și măsurile de gestionare a riscurilor aferente sunt adecvate.

## **ART.22. CLASIFICAREA RELAȚIILOR DE AFACERI ȘI A TRANZACȚIILOR OCAZIONALE**

(1) În urma evaluării riscurilor B.R.M. trebuie sa clasifice relațiile sale de afaceri și tranzacțiile ocazionale în funcție de nivelul perceput al riscului de SB/FT.

(2) B.R.M. trebuie sa stabileasca un mod adecvat de clasificare a riscurilor (ridicat, mediu, scăzut sau alte clasificări) în corelație cu natura și amploarea activității desfășurate și tipurile de riscuri de SB/FT la care sunt expuse.

(3) B.R.M. are obligația de a nu iniția o relație de afaceri, de a nu deschide conturi și de a nu efectua o tranzacție ocazională sau de a înceta relația de afaceri dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu pot stabili legitimitatea scopului și naturii relației de afaceri, nu pot actualiza informațiile deținute despre client sau nu pot administra adecvat riscul de SB/FT. În astfel de situații, B.R.M. iau în considerare transmiterea unui **raport de tranzacție suspectă**.

## **5.2. MĂSURI STANDARD DE CUNOAȘTERE A CLIENȚILOR - IDENTIFICAREA CLIENȚILOR**

Art.10. Identificarea clienților este obligatorie chiar dacă valoarea tranzacției nu depășește echivalentul a 15.000 euro. În vederea îndeplinirii sarcinilor ce revin salariaților B.R.M. pentru identificarea clientelei (inclusiv clienții ocazionali), se vor respecta prevederile legale incidente.

Art. 11.(1) Pentru clienții persoane fizice se va solicita identificarea cu documentul de identitate în original și se va verifica dacă:

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

(2) Prin document de identitate, se înțelege:

- actul de identitate pentru cetățenii români;
- document național de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European;
- pașaport sau, pe bază de reciprocitate sau unilateral, pentru cetățenii aparținând statelor stabilite prin hotărâre a Guvernului României, conform art. 10 alin. (1) lit. b) din OUG nr. 194/2002 privind regimul străinilor în România, republicată, carte de identitate sau alt document similar, pentru cetățenii din statele terțe. B.R.M. nu va accepta documente de identitate care nu sunt valabile.

(3) B.R.M. va păstra o copie a documentului de identitate a Clientului la dosarul acestuia.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 16/ 31

(4) Clientul, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, va prezenta următoarele documente, iar personalul care prestează servicii și activități de investiții va reține, după caz, copii certificate ale acestora:

- a) actul constitutiv/contractul de societate și statutul;
- b) împuternicirea pentru persoana care reprezintă clientul, dacă aceasta nu este reprezentantul legal;
- c) certificat constatator eliberat de către Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societățile comerciale) sau autorități similare din statul de origine și documente echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, care să ateste informațiile care țin de identificarea clientului;
- d) o declarație semnată de către reprezentanții legali cu privire la activitatea desfășurată de client și la funcționarea legală a acestuia.

(5) B.R.M. va lua măsurile de identificare a persoanelor fizice care intenționează să acționeze în numele clientului, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, potrivit politicilor și procedurilor referitoare la identificarea persoanelor fizice, și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandatate să acționeze în numele persoanei juridice.

Art.12. (1) În aplicarea art. 11 alin. (1), (3) și (81 ) și art. 15 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, la stabilirea unei relații de afaceri sau a efectuării unei tranzacții ocazionale B.R.M. trebuie să obțină și să preia în evidențele proprii, pentru a verifica identitatea clientului persoană fizică, beneficiarul real și factorii de risc specifici acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau efectuării tranzacției ocazionale, cel puțin următoarele informații în formă completă și corectă privind:

***1. în cazul persoanelor fizice:***

- a) numele, prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) numărul și seria documentului de identitate;
- e) domiciliul stabil/reședința (adresa completă - stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, țară) și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt atribut de identificare de același tip;
- f) cetățenia și țara de origine;
- g) ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- h) numărul de telefon, adresa de poștă electronică, dacă există;
- j) scopul și natura relației de afaceri derulată cu entitatea reglementată;
- k) sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- l) încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;
- m) informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, sau dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, țara de reședință, cetățenia natura relației care a generat calificarea în această calitate, precum și natura activității pe care o desfășoară, 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, și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 17/ 31

2. *în cazul persoanelor juridice*, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare acestora sau entităților fără personalitate juridică, în aplicarea art. 11 alin. (1) și (3) și art. 15 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, informații privind:

- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului/codul de identificare europeană (EUID) și/sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine;
- d) se abrogă;
- e) codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- f) instituția de credit și codul IBAN prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate de entitatea reglementată;
- g) informațiile prevăzute la pct. 1 pentru persoanele care reprezintă clientul în relație cu entitatea și puterile acestora de angajare a entității;
- h) sediul social și, dacă este cazul, sediul real, sau după caz sediul sucursalei;
- i) structura acționariatului/asociaților;
- j) telefon, fax și, după caz, e-mail, pagină de internet;
- k) scopul și natura relațiilor de afaceri, în special a operațiunilor derulate cu entitatea reglementată;
- l) numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia, natura relației care a generat calificarea în această calitate, natura activității pe care o desfășoară sau, în cazul fiduciilor, toate persoanele următoare:
  - (i) constituintul (constituintii);
  - (ii) fiduciarul (fiduciarii);
  - (iii) protectorul (protectorii), dacă există;
  - (iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;
  - (v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;
- m) dovada înregistrării beneficiarului real sau informații din registrele centrale prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 sau din registrele similare din alte jurisdicții dacă aceste date sunt disponibile;
- n) tipul și natura activității desfășurate;
- o) încadrarea beneficiarului real în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public

(3) În aplicarea art. 11 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, în situația în care un client este reprezentat în relația cu B.R.M. de o altă persoană, care acționează ca reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate legală, entitatea obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării. În scopul identificării persoanei care reprezintă clientul, entitățile obțin cel puțin următoarele informații:

- a) numele și prenumele;
- 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 tip de atribut de identificare de același tip;
- e) cetățenia.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 18/ 31

(4) B.R.M. aplica măsuri de cunoaștere a clienței și de păstrare a evidențelor referitoare la acestea la toate sucursalele și filialele acestora deținute în proporție majoritară, situate în state membre UE și state terțe.

(5) B.R.M. aplica măsuri de cunoaștere a clienței nu numai clienților noi, ci și clienților existenți, în funcție de materialitate și pe baza evaluării de risc, luând în considerare și momentul în care au fost aplicate anterior măsurile de cunoaștere a clienței și relevanța acestora, inclusiv atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă sau în cazul în care entitățile reglementate au în cursul anului calendaristic relevant obligația legală de a contacta clientul pentru a examina toate informațiile relevante referitoare la beneficiarul real sau în cazul în care entitățile reglementate au această obligație în temeiul dispozițiilor art. 62 din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare. (5) La efectuarea tranzacțiilor ocazionale prevăzute la art. 2 lit. j) din Legea nr. 129/2019 entitățile reglementate obțin informațiile prevăzute la alin. (1).

(6) În aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) B.R.M. verifică informațiile referitoare la clienți 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 care includ o fotografie a titularului, emise de o autoritate oficială sau, după caz, documentele constitutive înregistrate la registrul comerțului sau la o structură echivalentă sau documentele emise de aceste structuri din care rezultă existența legală a persoanei juridice sau a entității fără personalitate juridică ori prin mijloacele de identificare electronică prevăzute de Legea nr.129/2019.

(7) Verificarea acelor informații prevăzute la alin.(1) și(2), care nu se pot proba potrivit alin. (6) și, după caz, a veridicității documentelor prevăzute la alin.(1) și (2), se va realiza din alte surse credibile și independente, ca de exemplu, bazele de date ale **Oficiului Național al Registrului Comerțului** sau ale oricăror autorități publice ori bazele de date private care conțin informații de la autorități publice autorizate de funcționare, rapoarte de audit, documente fiscale, extrase de cont sau prin accesarea informațiilor publice.

(8) B.R.M. verifică informațiile privind beneficiarul real furnizate de clienți persoane fizice sau juridice, prin orice metodă corespunzătoare adaptată situației, luând în considerare sursa și volumul fondurilor implicate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională, iar în cazul clienților persoane juridice, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare acestora sau entităților fără personalitate juridică, au obligația de a obține dovada înregistrării beneficiarilor reali sau informații din registrele prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 sau din registrele similare din alte jurisdicții, dacă aceste surse sunt disponibile.

(9) În aplicarea art. 11 alin. (1) lit. b) și alin. (3) și art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, în cazul clienților persoane juridice, fiducii ori alte construcții similare, B.R.M. verifică informațiile privind beneficiarul real prin metode de tipul celor prevăzute la alin. (7) și (8) sau, dacă astfel de verificări nu sunt disponibile, prin alte metode corespunzătoare, în cazurile în care din documentele și informațiile pe care le dețin ori în raport cu plauzibilitatea informațiilor obținute de la clienți:

- a) nu pot stabili sau verifica identitatea beneficiarului real;
- b) nu pot stabili sau verifica factorii de risc specifici beneficiarului real;
- c) relația de afaceri propusă ori tranzacția ocazională solicitată prezintă un risc sporit de SB/FT.

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 19/ 31

(10) În aplicarea art. 15 și art. 19 alin. (1) și (4) din Legea nr. 129/2019, B.R.M. păstrează copii ale documentelor justificative care stau la baza identificării clienților și beneficiarilor reali.

(11) B.R.M. completează datele de identificare menționate la alin. (1) cu informații desprinse din măsurile de cunoaștere a clienței, corespunzătoare gradului de risc în care este încadrat fiecare client.

(12) B.R.M. demonstrează, la solicitarea ASF, că măsurile privind cunoașterea clienței pe care le-au aplicat sunt proporționale cu riscurile de SB/FT.

(13) Măsurile de cunoaștere a clienței se aplică și în situația preluării unui portofoliu de clienți ca urmare a unei operațiuni de fuziune prin absorbție. Clienții preluați trebuie evaluați conform metodologiei de managementul riscului, fiind aplicabile toate măsurile de cunoaștere incidente.

(4) În scopul îndeplinirii cerinței de verificare a identității și capacității investiționale a investitorilor, B.R.M. preia în evidențele sale:

- a) o fotocopie a documentelor de identificare a investitorilor;
- b) informații privind contul bancar, inclusiv extras de cont;
- c) documente de evidență a locului de rezidență a clientului.

Art.13.(1) Personalul care prestează servicii și activități de investiții va aplica toate măsurile standard de cunoaștere a clienței în următoarele situații:

- a) la stabilirea unei relații de afaceri;
- b) atunci când se efectuează tranzacții 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;
- c) când există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, indiferent de valoarea operațiunii sau incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clienței;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea informațiilor de identificare deja deținute despre client; în cazul în care există îndoieli cu privire la faptul că un client acționează în numele altei persoane, personalul care prestează servicii și activități de investiții este obligat să aplice măsurile-standard de cunoaștere a clienței pentru a obține informații cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează clientul.

Art.14. Personalul care prestează servicii și activități de investiții va identifica persoanele fizice care intenționează să acționeze în numele clientului, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, potrivit regulilor referitoare la identificarea persoanelor fizice și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandate să acționeze în numele persoanei juridice.

Art.15. Documentele prezentate de client, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, vor fi acceptate dacă sunt în limba română, ori engleză, iar documentele prezentate în altă limbă decât română sau engleză vor fi însoțite de traducerea autorizată în limba română ori engleză, în cazul în care documentele originale sunt întocmite în altă limbă decât română sau engleză.

Art.16.(1) În activitatea desfășurată, B.R.M. poate utiliza, în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientului, informațiile referitoare la client obținute de la o terță parte.



<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 20/ 31

(2) Terța parte care intermediază contactul cu clientul va transmite persoanei care aplică măsurile standard de cunoaștere a clienței toate informațiile obținute în cadrul procedurilor proprii de identificare.

(3) Copii ale documentelor pe baza cărora s-a realizat identificarea și verificarea identității clientului și, după caz, a beneficiarului real, vor fi transmise de terța parte imediat, la cererea persoanei căreia i-a fost recomandat clientul.

(4) Responsabilitatea ultimă pentru îndeplinirea tuturor măsurilor standard de cunoaștere a clienței aparține persoanelor care utilizează terța parte.

Art.17.(1) În urma prezentării documentelor de identificare a clientului, în situația în care acesta nu se regăsește pe lista persoanelor suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism, personalul care prestează servicii și activități de investiții accepta clientul și i se va deschide contul.

(2) În situația în care clientul nu prezintă documentele de identificare prevăzute de Regulamentul nr. 5/2008, personalul care prestează servicii și activități de investiții refuza cererea de deschiderea de cont a clientului și va comunica persoanelor avizate din B.R.M. refuzul deschiderii contului pentru clientul respectiv însoțit de motivația refuzului, printr-un raport întocmit și predat nu mai târziu de ziua următoare, orele 10:00 am.

(3) B.R.M. poate refuza deschiderea de conturi sau derularea de operațiuni în cazul în care clientul nu se conformează procedurii de acceptare a clienților sau are suspiciuni că acel client poate fi implicat în operațiuni de spălare de bani sau în finanțarea actelor de terorism sau în cazul în care clientul se încadrează în categoria clienților cu un grad de risc ridicat.

(4) B.R.M. va monitoriza continuu relația de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, în vederea asigurării că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilul său de risc și profilul activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor deținute.

Art.18. În cazul clienților care deja au cont deschis la B.R.M., datele privind identificarea clientului specificate mai sus, se actualizează sau completează, după caz, în momentul efectuării primei tranzacții cu instrumente financiare. Actualizarea datelor de identificare ale clientului se va face de către personalul care prestează servicii și activități de investiții folosind "*Anexă formular de identificare și actualizare date*".

### **5.3. MĂSURI SIMPLIFICATE DE CUNOAȘTERE A CLIENȚELEI**

Art.19. B.R.M. poate aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clienței conform Legii nr. 129/2019 republicată, precum și în alte cazuri și condiții, care prezintă risc scăzut în privința spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prevăzute de lege sau de reglementările emise în aplicarea legii:

a) în cazul polițelor de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare platită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2.500 euro. Dacă ratele de primă periodice sau sumele de plată anuale sunt ori urmează să fie mărite în așa fel încât să depășească limita echivalentului în lei a 1.000 euro, respectiv a echivalentului în lei a 2.500 euro;



<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATerea SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 21/ 31

- b) în cazul actelor de aderare la fondurile de pensii;
- c) în cazul monedei electronice definite potrivit legii, în situațiile și în condițiile prevăzute de regulamentul la prezenta lege;
- d) în alte cazuri și condiții, referitoare la clienți, operațiuni sau produse, care prezintă risc scăzut în privința spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prevăzute de regulamentul de aplicare a Legii nr. 129/2019.

#### **5.4. MĂSURI SUPLIMENTARE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

Art. 20.(1) B.R.M. este obligată să aplice, pe lângă măsurile-standard de cunoaștere a clienței, pe bază de risc, măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

(2) Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței este obligatorie în următoarele situații:

a) în cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic la efectuarea operațiunilor, situație în care se va aplica una sau mai multe din următoarele măsuri fără ca această enumerare să fie limitativă:

1. solicitarea de documente și informații suplimentare pentru a stabili identitatea clientului și a beneficiarului real;

2. întreprinderea de măsuri suplimentare pentru verificarea ori certificarea documentelor furnizate, sau solicitarea de o certificare din partea unei instituții de credit sau financiară supusa unor cerințe de prevenire și combatere a sălării banilor și finanțării actelor de terorism, echivalente standardelor prevăzute în Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și în reglementările emise în aplicarea acesteia.

3. Solicitarea ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism echivalente standardelor prevăzute de Legea nr. 129/2019 și în reglementările emise în aplicarea acesteia.

b) În cazul tranzacțiilor ocazionale sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, care sunt rezidente într-un stat membru al Uniunii Europene ori într-un stat tert, situație în care trebuie:

1. să dispună de reguli și proceduri pe bază de risc care să permită identificarea clienților care se încadrează în această categorie;

2. să se obțină aprobarea în scris a conducerii executive a B.R.M. înainte de stabilirea unei relații de afaceri cu un client din această categorie. În cazul în care un client a fost acceptat iar ulterior a fost identificat/devine client din această categorie se impune de asemenea aprobarea scrisă a conducerii B.R.M. pentru continuarea relațiilor de afaceri cu respectivul client.

3. să adopte măsuri corespunzătoare pentru a stabili sursa veniturilor și sursa fondurilor implicate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională;

4. Să realizeze o monitorizare și o supraveghere sporită și permanentă a realității de afaceri cu persoanele din această categorie.

c) În cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit din state care nu sunt membre ale Uniunii Europene sau nu aparțin Spațiului Economic European.

(3) Obligatoritatea aplicării măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței se va aplica și în alte cazuri decât cele prevăzute anterior care, prin natura lor, prezintă un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARIII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 22/ 31

Art.21.(1) B.R.M. are obligația să monitorizeze toate operațiunile efectuate de către toți clienții, iar cu prioritate, operațiunile efectuate de către categoria de clienți cu risc ridicat.

(2) B.R.M., pe baza informațiilor obținute de la client, efectuează încadrarea clienților în categorii de risc ridicat următoarele persoane fizice/juridice:

- a) clienți menționați în lista persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.1272/2005 – Anexa 3;
- b) clientul persoană fizică sau juridică se află sub incidența sancțiunilor aplicate de Oficiul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- c) clienții persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică din țări asociate în general cu producția, procesarea sau vânzarea drogurilor; din țări arabe;
- d) clientul persoană fizică a fost condamnat, printr-o hotărâre judecătorească rămasă definitivă pentru săvârșirea unei infracțiuni;

(3) În momentul în care se decide cu privire la clienții care sunt incluși în categoria clienților cu risc ridicat, următoarele informații trebuie avute în vedere:

- a) tipul de client - persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică;
- b) țara de origine;
- c) funcția publică sau funcția importantă deținută;
- d) tipul de activitate desfășurată de către client;
- e) sursa fondurilor clientului;
- f) alți indicatori de risc.

(4) B.R.M. va acorda o atenție sporită la relațiile de afaceri și tranzacțiile cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism precum și în situația tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiunilor care nu par să aibă un sens economic, comercial sau legal.

(5) Circumstanțele și scopul unor asemenea tranzacții vor fi examinate cât mai curând posibil de către B.R.M., inclusiv pe baza unor documente suplimentare solicitate clientului pentru justificarea tranzacției.

(6) Constatările verificărilor efectuate trebuie să fie consemnate în scris și vor fi disponibile pentru verificări ulterioare efectuate sau pentru autoritățile competente și auditori, pentru o perioadă de cel puțin 5 ani.

## **ART.22. SISTEME DE VERIFICARE PERIODICĂ A INFORMAȚIILOR DESPRE CLIENȚI ȘI BENEFICIARUL REAL**

(1) B.R.M trebuie să dispună de mecanisme pentru verificarea periodică sau ori de câte ori este necesar, atât în ceea ce privește veridicitatea, cât și în ceea ce privește adecvarea, a informațiilor deținute despre client și despre beneficiarul real, proporțional cu nivelul de risc asociat, care să furnizeze entității o asigurare rezonabilă că profilul tranzacțional stabilit este corect și procesul de monitorizare este eficient.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 23/ 31

(2) B.R.M actualizează informațiile despre clienți și factorii de risc SB/FT ai clienților, cu luarea în considerare cel puțin a modificărilor informațiilor despre client, a ofertei de produse și servicii adresată acestuia sau, după caz, a riscurilor identificate în legătură cu produsele și serviciile oferite deja clientului, precum și a modificărilor în comportamentul tranzacțional al acestuia.

(3) În cazul clienților existenți care trec într-o categorie de clientelă cu un nivel de risc mai ridicat, pentru continuarea relației de afaceri, B.R.M se asigură că a aplicat toate măsurile de cunoaștere a clienței corespunzătoare categoriei superioare.

### **ART.23. MĂSURI STANDARD DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

(1) În aplicarea prevederilor art. 11 alin.(1), art. 12 și 13 din Legea nr.129/2019 B.R.M aplică măsuri standard de cunoaștere a clienței, astfel:

- a) la stabilirea unei relații de afaceri;
- b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale așa cum sunt definite la art. 2 lit. j) din Legea nr. 129/2019;
- c) când există o suspiciune de SB/FT indiferent de orice exceptare, derogare sau prag;
- d) în cazul în care B.R.M are îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare obținute anterior prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței.

(2) Măsurile standard de cunoaștere a clienței cuprind:

- a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv, dacă sunt disponibile, prin mijloace de identificare electronică și prin servicii de încredere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1.999/93/CE denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 910/2014 sau prin oricare alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României;
- b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât B.R.M să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv în ceea ce privește persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare;
- c) înțelegerea și, după caz, obținerea de informații suplimentare privind scopul și natura relației de afaceri;
- d) realizarea unei monitorizări continue a relației de afaceri, inclusiv prin analizarea tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, în vederea asigurării că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilului său de risc și profilului activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și asigurarea ca documentele, datele și informațiile obținute anterior sunt actualizate și relevante, prin realizarea de verificări periodice, în special pentru clienții încadrați în categoria de risc ridicat.

(3) B.R.M trebuie să înțeleagă natura activității, structura acționariatului/proprietății și structura de control a clientului persoană juridică, fiducie, asociație, fundație și entitate fără personalitate juridică similară.

(4) B.R.M verifică identitatea clientului și a beneficiarului real înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de desfășurarea tranzacției ocazionale.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p><b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b></p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 24/ 31

(4.1.) B.R.M are obligația de a obține o dovadă a înregistrării beneficiarilor reali sau informații din registrele centrale ale beneficiarilor reali prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, cu respectarea normelor privind protecția datelor cu caracter personal, ori de câte ori încep o nouă relație de afaceri cu persoane care sunt supuse obligației înregistrării informațiilor privind beneficiarul real.

(4.2.) B.R.M informează Oficiul și autoritățile care gestionează aceste registre cu privire la orice neconcordanță între informațiile disponibile în registrele centrale privind beneficiarii reali și informațiile privind beneficiarii reali pe care le dețin.”

(5) B.R.M ii este permisă să nu finalizeze aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței în cazurile în care suspectează o activitate de SB/FT și consideră că aplicarea măsurilor ar alerta clientul asupra acestui aspect. În acest caz, entitatea reglementată transmite, de îndată, un raport de tranzacții suspecte către Oficiu.

(6) B.R.M adaptează măsurile standard de cunoaștere a clienței în funcție de risc, cu luarea în considerare a dispozițiilor art. 16-19 din Legea nr.129/2019. Acestea sunt completate și corelate cu măsuri adiționale, simplificate sau suplimentare, de cunoaștere a clienței relevante diferitelor categorii de B.R.M, conform orientărilor prezentate în **anexa nr. 2, 3 sau 4**.

(7) B.R.M aplică măsurile standard de cunoaștere a clienței și pot stabili modalitatea de aplicarea a acestor măsuri în funcție de riscurile identificate, asociate relației de afaceri sau tranzacției ocazionale.

#### **ART.24. MĂSURI SIMPLIFICATE DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

(1) În aplicarea art. 16 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, încadrarea clienților la un grad de risc redus se realizează prin evaluarea factorilor de risc menționați la art. 15, cu luarea în considerare a factorilor menționați la art. 16 alin. (2) din Legea nr. 129/2019.

(2) Măsurile simplificate privind cunoașterea clienței constituie o adaptare a modului de aplicare a tuturor sau doar a unora din măsurile standard menționate la art.23, fără a se înțelege eliminarea completă a vreuneia dintre acestea, aplicate de entitatea reglementată în funcție de volumul informațiilor, numărul surselor de informații, frecvența și intensitatea monitorizării tranzacțiilor și actualizării informațiilor, astfel încât acestea să fie proporționale cu riscul scăzut pe care l-au identificat.

(3) În aplicarea prevederilor art.16 alin. (2) din Legea nr.129/2019, B.R.M pot aplica măsuri simplificate de cunoaștere a clienței, fără ca enumerarea să fie limitativă, în cazul în care:

a) clienții își au reședința în zone geografice cu risc redus și/sau au sisteme eficiente de prevenire și combatere a SB/FT; au un nivel scăzut al corupției sau a altor activități infracționale ce poate fi dedus din surse credibile;

b) polițele de asigurare de viață cu prime de asigurare sau totalul ratelor de plată anuală sunt mai mici sau egale cu echivalentul în lei al sumei de 1000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2500 euro;

c) sunt polițe de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o clauză de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție;

d) în sistemele de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensii, în cazul în care contribuțiile sunt reprezentate de sume plătite de participanți sau angajatori în numele acestora la un fond de pensii;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 25/ 31

e) produse în cazul cărora riscurile de SB/FT sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății;

f) produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naționale în categoriile de risc scăzut de SB/FT.

(4) Printre măsurile simplificate privind clientela pe care B.R.M le pot aplica se numără:

a) adaptarea cantității de informații obținute în scopul identificării, al verificării sau al monitorizării, de exemplu prin:

(i) verificarea identității pe baza informațiilor obținute dintr-un număr redus de documente sau de surse credibile și independente; sau

(ii) stabilirea naturii și a scopului implicit ale relației de afaceri, deoarece produsul este conceput doar pentru un singur scop specific;

b) adaptarea calității sau a sursei informațiilor obținute în scopul identificării, al verificării sau al monitorizării, de exemplu prin:

(i) acceptarea informațiilor obținute de la client în locul celor dintr-o sursă independentă atunci când se verifică identitatea beneficiarului real (acest lucru nu este permis atunci când se verifică identitatea clientului); sau

(ii) în cazul în care riscul asociat tuturor aspectelor relației este foarte scăzut, să se bazeze pe sursa fondurilor pentru îndeplinirea unor cerințe de cunoaștere a clienței, de exemplu atunci când fondurile constituie plăți pentru beneficii de stat sau când fondurile au fost transferate dintrun cont deschis în numele clientului la o firmă din Spațiul Economic European.

c) adaptarea frecvenței actualizărilor măsurilor de cunoaștere a clienței și a revizuirilor relației de afaceri, de exemplu efectuarea acestora doar atunci când apar evenimente declanșatoare precum momentul în care clientul caută să obțină un produs sau serviciu nou sau atunci când se atinge un anumit prag al tranzacției; B.R.M se asigură că aceasta nu determină o exceptare de facto de la păstrarea la zi a informațiilor obținute prin aplicarea măsurilor privind cunoașterea clienței;

d) adaptarea frecvenței și intensității monitorizării tranzacțiilor, de exemplu monitorizând doar tranzacțiile peste un anumit prag; în acest caz B.R.M se asigură că pragul este stabilit la un nivel rezonabil și că au instituit sisteme pentru a identifica tranzacții corelate care, împreună, ar depăși pragul respectiv.

(5) Atunci când decide aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clienței, B.R.M se asigură că:

a) informațiile pe care le obține demonstrează că o astfel de evaluare este rezonabilă;

b) are suficiente informații despre natura relației de afaceri pentru a identifica orice tranzacții neobișnuite sau suspecte.

(6) Măsurile simplificate privind cunoașterea clienței nu exonerează B.R.M de la raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiu.

(7) Măsurile simplificate de cunoaștere a clienței nu se aplică de către B.R.M:

a) în cazul în care există indicii conform cărora este posibil ca riscul să nu fie scăzut, de exemplu în cazul în care există motive de a suspecta că se încearcă acțiuni de SB/FT sau în cazul în care B.R.M are îndoieli cu privire la veridicitatea informațiilor obținute;

b) în cazul scenariilor specifice cu risc ridicat și pentru care există obligația de a aplica măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței;

c) în cazul în care există suspiciuni de SB/FT.



<p>BURSA ROMANA DE MARFURI</p> 	<p>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</p> <p>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 26/ 31

## **ART.25. REGULI DE RAPORTARE ȘI FURNIZARE IMEDIATĂ A DATELOR SOLICITATE DE AUTORITĂȚILE COMPETENTE**

(1) Corespunzător naturii și volumului activității desfășurate, B.R.M stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de SB/FT, privind măsurile aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din Legea nr. 129/2019 și din prezentul regulament precum și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente.

(2) B.R.M instituie proceduri interne și dispun de sisteme care să le permită transmiterea promptă, la solicitarea Oficiului, respectiv la solicitarea A.S.F. și/sau a organelor de urmărire penală, a informațiilor obținute în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clienților și a înregistrărilor legate de tranzacții pentru perioada prevăzută la art.21 alin.(2)-(3) din Legea nr.129/2019.

(3) B.R.M se asigură că toate informațiile privind măsurile de cunoaștere a clienței și documentele tranzacțiilor sunt puse de îndată la dispoziția ASF, în condițiile solicitării conform prevederilor art.33 alin.(3) din Legea nr.129/2019 și art. 43 alin. (3) din prezentul regulament.

(4) În aplicarea prevederilor alin. (3), B.R.M instituie sisteme care să le permită să răspundă în mod complet, de îndată și direct ASF, prin canale sigure care să garanteze confidențialitatea deplină a cererilor de informații.

(5) Contractele de confidențialitate, legislația sau prevederile privind secretul profesional nu pot fi invocate pentru a restricționa capacitatea de raportare a B.R.M.

(6) B.R.M comunică direct Oficiului datele și informațiile solicitate în formatul și în termenul indicat de acesta, fără a se depăși un termen **de maxim 15 zile de la data primirii cererii**, iar pentru cererile care prezintă un caracter de urgență, marcate în acest sens, în termenul indicat de Oficiu.

## **ART.26. RAPORTAREA TRANZACȚIILOR SUSPECTE**

(1) B.R.M identifică tranzacțiile sau tipurile de tranzacții suspecte efectuate în numele ori în interesul clienților lor.

(2) B.R.M va transmite un raport pentru tranzacții suspecte către Oficiu, indiferent de valoarea acestora, în situațiile menționate de art. 6 din Legea nr.129/2019, înainte de efectuarea oricărei tranzacții, aferente clientului, care are legătură cu suspiciunea raportată.

(3) În cazul în care B.R.M au motive rezonabile să suspecteze existența unor tentative sau amenințări de SB/FT, raportează acest lucru Oficiului.

Art.27. În vederea respectării prezentei proceduri de lucru și a reglementărilor legale în vigoare, personalul care prestează servicii și activități de investiții împreună cu Departamentul Contabilitate al B.R.M. au următoarele atribuții:

a) să verifice dacă clientul este trecut în Lista persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism (personalul care prestează servicii și activități de investiții );



<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 27/ 31

- b) să monitorizeze operațiunile reglementate de legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism respectiv intrările de numerar în conturile bancare ale B.R.M. (Departamentul Contabilitate);
- c) să raporteze conform legii operațiunile suspecte și cele care depășesc limita de 15.000 euro efectuate în numerar ofițerului de conformitate numit de către Consiliul de Administrație al B.R.M. (personalul care prestează servicii și activități de investiții );
- d) raportarea operațiunilor către ofițerul de conformitate se va realiza pe suport de hârtie (personalul care prestează servicii și activități de investiții);
- e) arhivează documentele ce intră sub incidența legii privind spălarea banilor și a finanțării actelor de terorism prin activități pe piața de capital (Compartimentul Back-Office).

## **ART.28. RAPORTĂRI PRIVIND ÎNCĂLCAREA LEGISLAȚIEI PRIVIND SB/FT ȘI SISTEMUL DE PROTECȚIE INSTITUIT DE ASF**

- (1) În aplicarea prevederilor art.23 alin.(5) din Legea nr.129/2019 orice persoană care are cunoștință despre o încălcare de orice natură a legislației privind SB/FT poate transmite la ASF o raportare în acest sens.
- (2) ASF pune la dispoziție, prin publicare pe site-ul propriu, un mecanism pentru raportare a încălcărilor sau a potențialelor încălcări ale legislației aplicabile în materia SB/FT prin intermediul unor canale de comunicare/raportare dedicate special în acest sens.
- (3) Persoanele care raportează ASF și/sau Oficiului încălcări de orice natură ale legislației aplicabile în materia SB/FT nu sunt considerate vinovate de încălcarea vreunei restricții privind divulgarea de informații impusă prin contract, legislație sau acte administrative și nu au nicio răspundere cu privire la divulgarea respectivă.
- (4) Persoanele care raportează ASF și/sau Oficiului încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea SB/FT sunt protejate împotriva represaliilor, a discriminării sau a altor tipuri de tratament incorrect care se produc din cauza sau în legătură cu raportarea încălcărilor legislației privind SB/FT, conform dreptului intern.
- (5) ASF asigură persoanelor menționate la alin. (4) un sistem de protecție care include elementele prevăzute la art.23 alin.(6) din Legea nr.129/2019.
- (6) Persoana care face raportarea, persoana/persoanele subiect al raportării, precum și informațiile primite prin acest mecanism de raportare beneficiază de un regim strict de confidențialitate, identitatea persoanelor și informațiile comunicate putând fi dezvăluite doar în cazurile și condițiile expres prevăzute de lege .

## **ART.29. EVALUAREA ȘI MONITORIZAREA RISCURILOR**

- (1) Pentru determinarea riscurilor asociate subiectului evaluării, ASF ia în considerare factorii de risc identificați conform prezentei secțiuni și analizează măsura în care:
- a) factorii de risc inerent afectează subiectul evaluării;

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 28/ 31

b) sistemele și mijloacele de control privind prevenirea și combaterea SB/FT instituite de subiectul evaluării sunt conforme cu dispozițiile art. 24 din Legea nr. 129/2019 și adecvate pentru atenuarea/diminuarea eficace a riscurilor de SB/FT inerente la care este expus subiectul evaluării.

(2) Evaluarea riscului SB/FT la nivelul sectoarelor de supraveghere financiară se realizează de către ASF în conformitate cu art. 1 alin. (4), (6) și (8) din Legea nr.129/2019.

(3) După finalizarea evaluării de risc prevăzută la alin. (2), ASF publică pe pagina proprie de internet elementele relevante ale evaluării de risc de SB/FT la nivelul sectoarelor supravegheate în scopul revizuirii de către B.R.M a propriilor evaluări ale riscului.

(4) În procesul de supraveghere pe bază de risc în ceea ce privește prevenirea și combaterea SB/FT, ASF stabilește un profil de risc general atribuit subiectului evaluării ca rezultat al evaluării gradului de risc inerent și al factorilor de atenuare ponderați în funcție de nivelul deficiențelor. În cadrul evaluării, ASF poate decide ponderarea factorilor de risc inerent și a factorilor de atenuare prin acordarea unei ponderi mai mari deficiențelor semnificative care prezintă potențial de afectare gravă a eficacității măsurilor de prevenire și combatere a SB/FT, decât deficiențelor de grad mediu sau scăzut.

(5) Constatările desprinse din evaluarea riscurilor de SB/FT completează fundamentarea procesului de supraveghere prudențială și a conduitei B.R.M și sunt relevante pentru evaluarea riscurilor la nivelul sectoarelor de supraveghere financiară și pentru procesul de cooperare cu alte autorități competente în materie de prevenire și combatere a SB/FT.

(6) ASF efectuează analize periodice asupra evaluării riscurilor de SB/FT și asigură actualizarea și relevanța acestora și a planului de supraveghere în funcție de riscuri.

### **ART.30. MĂSURI DE REMEDIERE ȘI SANCTIUNARE**

(1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin.(1) lit. a) din Legea 129/2019 și conform prerogativelor prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea A.S.F., aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, ASF supraveghează și controlează modul de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 și ale prezentului regulament, de către B.R.M. prevăzute la art.1 alin.(2).

(2) În conformitate cu prevederile art.28 alin. (6) și ale art.44 alin.(5) și (7) din Legea nr. 129/2019, ASF poate aplica sancțiuni și/sau măsuri de remediere în cazurile în care constată că B.R.M. și/sau oricare dintre membrii structurii de conducere, ofițerii de conformitate SB/FT, persoanele desemnate SB/FT, alte persoane fizice din B.R.M. care exercită de jure sau de facto funcții sau activități în legătură cu obligațiile legale instituite pe linia CSB/CFT, sau persoanele din conducerea sucursalelor care au responsabilități de SB/FT nu respectă prevederile legale în materia CSB/CFT.

(3) În aplicarea prevederilor art.28 alin.(1),(2),(6) și (7) din Legea nr.129/2019, ASF poate emite sau dispune B.R.M.daca încalcă dispozițiile referitoare la prevenirea SB/FT din Legea nr. 129/2019 și din prezentul regulament sau nu implementează o măsură impusă de ASF în scopul reducerii riscurilor sau al înlăturării deficiențelor și al cauzelor acestora, următoarele recomandări și/sau măsuri de remediere:  
a) recomandări cu privire la completarea, modificarea sau punerea în aplicare a politicilor, normelor

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 29/ 31

interne, mecanismelor de control intern care să acopere eficient întregul sistem B.R.M. de administrare a riscului SB/FT;

b) plan de măsuri pentru remedierea sau înlăturarea unor deficiențe sau pentru reducerea riscurilor prin care ASF stabilește, fără a se limita la, măsuri de supraveghere, precum:

(i) să solicite B.R.M. îmbunătățirea cadrului de administrare, a politicilor, procedurilor și controalelor implementate pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de SB/FT, cu indicarea aspectelor ce trebuie îmbunătățite;

(ii) să impună obligația de aplicare a măsurilor standard de cunoaștere a clientelei pentru produse, operațiuni și/sau clienți în cazul cărora politicile și procedurile interne ale B.R.M stabilesc aplicarea de măsuri simplificate sau/și impunerea obligației de aplicare a măsurilor suplimentare pentru operațiuni ori clienți în cazul cărora acestea stabilesc aplicarea de măsuri standard sau simplificate de cunoaștere a clientelei;

(iii) să solicite B.R.M riscurilor aferente operațiunilor, produselor, serviciilor și sistemelor informatice ale acesteia, cu menționarea riscurilor ce au fost identificate și trebuie reduse.

(4) În conformitate cu prevederile art. 28 alin.(6) și ale prevederilor art. 44 alin. (7) din Legea nr. 129/2019, ASF aplică măsuri sancționatorii conform dispozițiilor cap. X din Legea nr.129/2019, și /sau ale legislației specifice aplicabile B.R.M.

(5) ASF poate aplica contravenientului, pe lângă sancțiunea cu amendă contravențională prevăzută la art.43 alin. (2), (3) sau (5) din Legea nr. 129/2019 una sau mai multe sancțiuni complementare prevăzute la art. 44 alin.(1) din Legea nr. 129/2019 și/sau una sau mai multe măsuri de remediere prevăzute la alin. (3).

(6) Măsurile de remediere prevăzute la alin.(3) se pot aplica independent sau concomitent cu aplicarea altor sancțiuni.

(7) În aplicarea prevederilor art. 26 alin. (5) din Legea nr.129/2019 B.R.M duce la îndeplinire măsurile dispuse de ASF în termenul indicat de aceasta.

Art.37. Se interzice folosirea în scop personal de către salariații B.R.M. a informațiilor primite, atât în timpul activității, cât și după încetarea acesteia.

Art.38. Incălcarea prevederilor prezentului regulament se sancționează conform prevederilor cap. X din Legea nr.129/2019 și/sau legislației specifice aplicabile entității B.R.M.

Art.39. Nerespectarea prevederilor legale și ale prezentei proceduri de lucru se sancționează conform reglementărilor legale în vigoare și a celor stabilite prin Regulamentul de Ordine Interioară al B.R.M.

## **5.5. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE**

### **ART.40. DISPOZIȚII TRANZITORII**

(1) În scopul asigurării unui canal de comunicare direct, ASF notifică B.R.M. instrucțiuni cu privire la formatul și modalitatea de comunicare a datelor statistice, a informațiilor sau documentelor prevăzute de Regulamentul 13/2019.

<p><b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b></p> 	<p align="center"><b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b></p> <p align="center">ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</p>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 30/ 31

(2) B.R.M., ofițerii de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT, vor respecta canalele de comunicare instituite de ASF pentru informațiile și documentele de profil CSB/CFT, în conformitate cu instrucțiunile și metodologia emise în acest sens.

(3) În aplicarea art. 60 alin.(3) din Legea nr. 129/2019, B.R.M. care funcționează la data intrării în vigoare a prezentului regulament se conformează prevederilor prezentului regulament până la data de 17 ianuarie 2020.

(4) B.R.M. efectuează, până la expirarea termenului prevăzut la alin.(3) modificările necesare cu privire la alocarea atribuțiilor și stabilirea persoanelor desemnate SB/FT și a ofițerilor de conformitate la nivelul conducerii de rang superior.

(5) Persoanele desemnate pentru aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, notificate A.S.F. în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 1/2019, sunt considerate persoane desemnate SB/FT în sensul Regulamentului 13/2019, cu excepția situației în care B.R.M. decide înlocuirea acestora și notifică în acest sens până la expirarea termenului prevăzut la alin. (3).

(6) B.R.M. notifică A.S.F. desemnarea ofițerilor de conformitate SB/FT și persoanele desemnate SB/FT conform prezentului regulament cel târziu la expirarea termenului prevăzut la alin. (3).

(7) B.R.M. utilizează cadrul intern de prevenire și combatere a SB/FT aplicabil la data publicării prezentului regulament până la data actualizării normelor interne, fără a se depăși termenul prevăzut la alin.(3).

(8) În aplicarea art. 14 teza a doua din Legea nr. 129/2019 B.R.M. se asigură că măsurile de cunoaștere a clienței prevăzute în normele interne de cunoaștere a clienței actualizate conform dispozițiilor prezentului regulament sunt aplicate tuturor clienților existenți, cât mai curând posibil, pe bază de risc, dar nu mai târziu de 18 luni de la aprobarea normelor de către organele de conducere.

(9) În cazul în care entitățile reglementate nu pot aplica dispozițiile alin. (8), devin incidente prevederile art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019.

Art.41. (1) Persoanele numite ca ofițeri de conformitate SB/FT, respectiv persoane desemnate SB/FT conform prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările ulterioare sunt considerate ofițeri de conformitate SB/FT și persoane desemnate SB/FT în sensul art. 8 din Regulamentul 13/2019 menționat, nefiind necesară notificarea acestora prin transmiterea formularului prevăzut la anexa nr. 5, respectiv anexa nr. 6 la Regulamentul 13/2019.

(2) B.R.M. implementează prevederile art. 3 alin. (3) lit. d), art. 3 alin. (5) lit. m) și o), art. 8 alin. (8), art. 16 alin. (3), art. 21 alin. (3), art. 22 alin. (2), (4) și (8) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 13/2019, cu modificările ulterioare.

Art.42. Prezentele **Reguli si proceduri** vor fi avizate de către Reprezentantul Compartimentului Management Risc si Control Intern și vor fi revizuite, la propunerea persoanei desemnate cu aplicarea măsurilor și reglementărilor în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, ori de câte ori este necesar, urmare a intervenirii

<b>BURSA ROMANA DE MARFURI</b>  	<b>REGULI SI PROCEDURI PRIVIND PREVENIREA SI COMBATAREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM</b>  <b>ANEXA NR..11 LA REGULAMENTUL DE ORGANIZARE SI FUNCTIONARE AL BRM</b>	COD: RP.11
		Ediția / Revizia/ data: 1/3/01.03.2021
		Pagina 31/ 31

unor modificări ale Cadrului juridic aplicabil în materia sancțiunilor internaționale și/sau ca urmare a deciziei Consiliului de Administrație al BRM, precum și cel puțin anual. Forma revizuită a prezentelor Reguli și proceduri va fi transmisă de îndată către ASF, în modalitatea și la termenele prevăzute de Cadrul juridic aplicabil.

Art.43. Prezentele Reguli și proceduri au fost aprobate în ședința Consiliului de Administrație al BRM din data de 30.03.2021