



**În Monitorul Oficial nr. 736/09.09.2019 a fost publicat Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.**

**Regulamentul BNR nr. 2/2019 a abrogat Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.**

#### **Cine trebuie să respecte noile cerințe**

Prezentul Regulament se adresează următoarelor categorii de entități raportoare:

- a) instituții de credit persoane juridice române;
- b) sucursale din România ale instituțiilor de credit persoane juridice;
- c) instituții de plată persoane juridice române;
- d) instituții emitente de monedă electronică persoane juridice române;
- e) sucursale din România ale instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică din alte state membre;
- f) instituții financiare nebancale înscrise în Registrul special și instituții financiare nebancale înscrise numai în Registrul general care au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică.

#### **Cerințe mai stricte privind cunoașterea clientelei și organizarea internă**

În vederea respectării obligațiilor impuse de Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, instituțiile amintite mai sus realizează evaluări proprii de risc și

In the Official Gazette no. 736 / 09.09.2019 was published the Regulation no. 2/2019 on preventing and combating money laundering and terrorist financing, of the National Bank of Romania.

Regulation no. 2 / 2019 abolished Regulation no. 9/2008 regarding the knowledge of the customer for the purpose of preventing and combating money laundering and terrorist financing, of the National Bank of Romania

#### **Who has to comply with the new requirements**

This Regulation is addressed to the following categories of reporting entities:

- a) Romanian credit institutions legal entities;
- b) Romanian branches of credit institutions legal entities;
- c) Romanian payment institutions legal entities;
- d) Romanian institutions issuing e-money legal entities;
- e) Romanian branches of payment institutions and institutions issuing e-money in other Member States;
- f) non-banking financial institutions registered in the Special Register and non-bank financial institutions registered only in the General Register which have the status of payment institution or institution issuing e-money.

#### **Tighter requirements regarding customer knowledge and internal organization**

In order to comply with the obligations imposed by Law no. 129/2019 for the prevention and combating of money laundering and terrorist financing, the institutions mentioned above carry out their own risk assessments and implement

implementează politici și norme interne.  
Conform art. 2. din Regulament factorii de risc – vizează aspecte care, fie individual, fie în combinație, pot spori sau diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională.

Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului reprezintă impactul și probabilitatea implicării instituției în spălarea banilor și finanțarea terorismului. De asemenea sursa fondurilor se referă la proveniența fondurilor implicate într-o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională.

Conform art. 25 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, entitățile raportoare au obligația de a identifica și evalua riscurile activității desfășurate referitoare la expunerea la spălarea banilor și la finanțarea terorismului.

În categoria factorilor de risc intră și cei referitori la clienți, țări sau zone geografice, produse, servicii, tranzacții sau canale de distribuție.

Instituțiile trebuie să realizeze evaluări proprii de risc:

- la nivelul clienței;
- la nivelul serviciilor și produselor oferite;
- la nivelul întregii activități desfășurate.

Conform art. 3 alin. 6 din Regulament, instituțiile actualizează evaluările de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora ori de câte ori este necesar, dar cel puțin anual, inclusiv cu luarea în considerare a modificărilor în strategia de dezvoltare și structura organizatorică a acestora.

Politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor este necesară a fi revizuită periodic la nivelul organului de conducere.

Instituțiile stabilesc în politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului cel puțin următoarele aspecte:

- a) strategia de acceptare a clienților, prin

internal policies and rules.  
According to art. 2. of the Regulation the risk factors - target aspects that, either individually or in combination, can increase or decrease the risk of money laundering and terrorist financing presented by a business relationship or an occasional transaction.

The risk of money laundering and terrorist financing is the impact and probability institution involvement in money laundering and terrorist financing. Also source of funds refers to the origin of the funds involved in a business relationship or occasional transaction.

According to art. 25 paragraph (1) of Law no. 129/2019, the reporting entities have the obligation to identify and evaluate the risks of the activity carried out regarding the exposure to money laundering and the financing of terrorism. The category of risk factors also includes those relating to customers, countries or geographical areas, products, services, transactions or distribution channels.

Institutions must carry out their own risk assessments:

- at the client's level;
- at the level of services and products offered;
- at the level of the entire activity carried out.

According to art.3 paragraph 6 of the Regulation, the institutions shall update risk assessments and the methodology for making and updating them whenever necessary, but at least annually, including taking into account the changes in their development strategy and organizational structure.

The policy for managing and mitigating the risk of money laundering is necessary to be periodically reviewed on the management body. The institutions establish in the policy for managing and reducing the risk of money laundering and terrorist financing at least the following aspects:

- a) the strategy for accepting customers

- care să se stabilească cel puțin categoriile de clienți pe care instituția își propune să le atragă;
- b) tipurile de produse și servicii pe care instituția intenționează să le ofere;
  - c) limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă de instituție la nivel de clienți, produse și servicii, precum și la nivelul întregii activități;
  - d) direcțiile și măsurile generale pe care instituția le considera adecvate pentru diminuarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului stabilit prin evaluarea de risc, atât la nivelul clienței, la nivelul serviciilor și produselor oferite, cât și la nivelul instituției și, după caz, al grupului din care face parte, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele situate în state terțe;
  - e) modalitatea în care este asigurată respectarea politicilor și procedurilor la nivel de grup.

Potrivit art. 7 alin. 2 din Regulament în cazul în care din evaluarea anuală a normei interne de cunoaștere a clienței rezultă că nu este necesară revizuirea acesteia, instituția va trebui să documenteze analiza care a condus la această concluzie.

Conform dispozițiilor art. 24 alin. (2) și (3) din Legea nr. 129/2019 normele de cunoaștere a clienței sunt aplicate corespunzător și implementate efectiv inclusiv la nivel de grup. Instituțiile verifică informațiile referitoare la clienți pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită, cum ar fi documentele de identitate ce conțin o fotografie a titularului, emise de o autoritate oficială sau documentele constitutive înregistrate la Registrul Comerțului sau o structură echivalentă din care rezultă existența legală a persoanei juridice sau a entității fără personalitate juridică ori prin mijloacele de identificare electronică prevăzute de Legea nr.

establishing at least the categories of customers that the institution intends to attract;

- b) the types of products and services that the institution intends to offer;
- c) the maximum limit of the level of risk considered acceptable by the institution at the level of customers, products and services, as well as at the level of the whole activity;
- d) the general directions and measures that the institution considers appropriate for reducing the risk of money laundering and terrorist financing established by risk assessment, both at the level of the customer, at the level of services and products offered, and at the level of the institution and, if necessary, of the group to which it belongs, including, where appropriate, for the activity carried out through branches and subsidiaries located in third countries;
- e) the manner in which compliance with group policies and procedures is ensured.

According to art. 7 paragraph 2 of the Regulation, if from the annual evaluation of the internal rule of customer knowledge, it turns out that it is not necessary to revise it, the institution will have to document the analysis that led to this conclusion.

According to the provisions of art. 24 paragraph (2) and (3) of Law no. 129/2019 the rules of customer knowledge are properly applied and implemented effectively including at group level. Institutions verify customer information based on documents in the category of the most difficult to falsify or obtain illegally, such as identity documents containing a photograph of the holder, issued by an official authority or the constitutive documents registered with the Trade Register or the equivalent structure that leads to the legal existence of the legal entity or of an entity without legal personality, or by the means of electronic identification provided by Law no. 129/2019.

129/2019.

Potrivit art. 18 alin.1 din Regulament, instituțiile nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clienței.

Potrivit art. 18 alin. 2 din Regulament, în cazul relațiilor de afaceri existente, care prin natura lor nu pot fi terminate potrivit alin. 1, instituțiile întreprind măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței și nu mai inițiază nicio tranzacție nouă.

Potrivit art. 22 alin. 1 din Regulament instituțiile asigură pregătirea continuă a persoanelor cu responsabilități în aplicarea măsurilor prevăzute în normele de cunoaștere a clienței.

#### **Termen de conformare – 17 ianuarie 2020**

Instituțiile raportoare care funcționează la data intrării în vigoare a Regulamentului BNR nr. 2/2019, au termen pentru a se conforma cerințelor impuse de prezentul Regulament până la data de 17 ianuarie 2020.

According to art. 18 paragraph 1 of the Regulation, the institutions do not initiate, do not continue a business relationship and do not carry out an occasional transaction if they cannot apply the measures to know the customer. According to art. 18 paragraph 2 of the Regulation, in the case of existing business relationships, which by their nature cannot be terminated according to paragraph 1, the institutions undertake additional measures to know the customer and no longer initiate any new transaction.

According to art. 22 paragraph 1 of the Regulation the institutions shall ensure the continuous training of the responsible persons with implementation of the measures provided in the rules of customer knowledge.

#### **Compliance deadline - January 17, 2020**

Reporting institutions operating at the date of entry into force of the Regulation no. 2/2019, have time to comply with the requirements imposed by this Regulation until January 17, 2020.

#### **Contact:**

**Florentina Șuşnea**  
Managing Partner  
[florentina.susnea@pkffinconta.ro](mailto:florentina.susnea@pkffinconta.ro)

**Maria Popa**  
Tax Manager  
[maria.popa@pkffinconta.ro](mailto:maria.popa@pkffinconta.ro)