

## REFERAT DE APROBARE

### **privind Proiectul de regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare**

Propunerile de modificare și completare a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului cu modificările și completările ulterioare, aduc clarificări atât practicilor A.S.F. în materie de supraveghere cât și entităților reglementate în procesele de identificare a factorilor de risc și evaluare a riscului de SB/FT precum și a măsurilor de cunoaștere a clientelei. Totodată prevederile proiectului de Regulament detaliază și clarifică cadrul de guvernare SB/FT.

Prin transpunerea prevederilor ghidurilor<sup>1</sup> elaborate de Autoritatea Europeană Bancară (EBA) se asigură convergența cu practicile de supraveghere la nivel european.

Propunerile de modificare și completare au în vedere, în principal, următoarele aspecte:

- definirea unor termeni/sintagme pentru scopul aplicării Ghidurilor;
- modificarea intervalului de timp în care entitățile reglementate trebuie să efectueze evaluarea riscurilor, actualizarea evaluărilor de risc și a politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT de la un interval de timp de doi ani la un interval de timp de un an;
- introducerea unor cerințe care trebuie luate în considerare de entitățile reglementate la stabilirea politicilor și normelor interne, mecanismele de control intern și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT;
- stabilirea cadrului de guvernare CSB/CFT în cuprinsul căruia sunt evidențiate rolul și responsabilitățile diferitelor funcții în materia SB/FT (structura de conducere, consiliul, conducerea executivă/conducerea superioară, conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT);
- reguli privind formarea profesională a angajaților entităților reglementate în domeniul SB/FT;
- exemplificarea datelor și informațiilor care trebuie utilizate de entitățile reglementate în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientelei;
- detalierea cerințelor de desfășurare a relațiilor de afaceri și a tranzacțiilor ocazionale la distanță;

---

<sup>1</sup> Ghidul EBA/GL/2021/02 privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului  
Ghidul EBA/GL/2021/16 privind caracteristicile unei abordări bazate pe risc a acțiunii de supraveghere în ceea ce privește combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de riscuri în temeiul articolului 48 alineatul (10) din Directiva (UE) 2015/849 (de modificare a Ghidului comun ESAs/2016/72)  
Ghidul EBA/GL/2022/05 privind politicile și procedurile legate de gestionarea conformității și rolul și responsabilitățile coordonatorului funcției de conformitate în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în temeiul articolului 8 și al capitolului VI din Directiva (UE) 2015/849

- prezentarea datelor și informațiilor SB/FT pe care entitățile reglementate trebuie să le furnizeze A.S.F.;
- obligațiile pe care entitățile reglementate le stabilesc în sarcina unui furnizor de soluții inovatoare în situația externalizării măsurilor standard de cunoaștere a clienței;
- reglementarea conținutului raportului anual al ofițerului de conformitate SB/FT.