BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni nr. 4 din 14.02.2024

privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, politicile și controalele pentru gestionarea eficace a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și privind încetarea aplicabilității Instrucțiunilor Băncii Naționale a României din 26.10.2021

Având în vedere prevederile:

- Ghidului de modificare a Ghidului EBA/2021/02 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale – EBA/GL/2023/03 din 31 martie 2023,

- Ghidului privind politicile și controalele pentru gestionarea eficace a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (SB/FT) atunci când se oferă acces la servicii financiare - EBA/GL/2023/04 din 31 martie 2023,

- art. 11 alin. (5) și alin. (6) lit. d), art. 11 alin. (7), art. 12, art. 17 alin. (1) lit. e), art. 24 și art. 25 alin. (2) și (3) precum și art. 59 alin. (4) din *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare.

În temeiul art. 1 alin. (4) coroborat cu alin. (1) lit. d) din *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite următoarele

INSTRUCȚIUNI

Capitolul I
Dispoziții generale

1. Prezentele instrucțiuni se aplică următoarelor categorii de entități, denumite în continuare instituții:

a) instituții de credit persoane juridice române;

b) sucursale din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine;

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 nebancare înscrise în Registrul special și instituții financiare nebancare înscrise numai în Registrul general care au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică.

Capitolul II
Factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

2. În aplicarea cerințelor prevăzute în *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative*, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile prevăzute la pct. 1 din prezentele instrucțiuni au în vedere în activitatea desfășurată recomandările din *Ghidul EBA/GL/2021/02 în temeiul articolului 17 și articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului"), de abrogare și de înlocuire a Ghidului JC/2017/37* și din *Ghidul EBA/GL/2023/03 de modificare a Ghidului EBA/GL/2021/02 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului") în temeiul articolului 17 și articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849*, anexate la prezentele instrucțiuni.

3. Sintagma „persoane expuse politic" din *Ghidul EBA/GL/2021/02* se va citi „persoane expuse public" în sensul art. 3 alin. (1) din *Legea nr. 129/2019*, cu modificările și completările ulterioare.

4. Sintagmele „agenți legați", „agenți delegați" de la pct. 2.21 lit. d) și e) din *Ghidul EBA/GL/2021/02* se referă la persoane fizice sau juridice ce furnizează servicii financiar-bancare în numele și pe seama unei singure instituții prevăzute la pct. 1 din prezentele instrucțiuni sau a mai multor persoane din același grup cu instituția.

Capitolul III

Politicile și controalele pentru gestionarea eficace a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

5. În aplicarea cerințelor prevăzute în *Legea nr. 129/2019*, instituțiile prevăzute la pct. 1 din prezentele instrucțiuni au în vedere în activitatea desfășurată recomandările din *Ghidul EBA/GL/2023/04 privind politicile și controalele pentru gestionarea eficace a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (SB/FT)*, anexat la prezentele instrucțiuni, atunci când se oferă acces la servicii financiare.

Capitolul IV

Dispoziții finale

6. Prezentele instrucțiuni se aplică de la data publicării acestora pe pagina oficială de internet a Băncii Naționale a României.

7. Începând cu data menționată la pct. 6, *Instrucțiunile din 26.10.2021 privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului* își încetează aplicabilitatea.

Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU