



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni din 26.10.2021

privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

Având în vedere:

- art. 11 alin. (5) și alin. (6) lit. d), art. 12, art. 17 alin. (1) lit. e), art. 24 și art. 25 alin. (2) 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 dispozițiilor 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:

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

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, anexat 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.

5. Prezentele instrucțiuni se aplică de la data de 26.10.2021.

6. Începând cu data de 26.10.2021, [Instrucțiunile din 13.08.2019](#) privind măsurile simplificate și suplimentare de cunoaștere a clientelei 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 își încetează aplicabilitatea.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU