



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni din

privind măsurile simplificate și suplimentare de cunoaștere a clienței 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

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,

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, 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 instituțiile prevăzute la pct. 1 din prezentele Instrucțiuni au în vedere în activitatea desfășurată orientările din Ghidul comun JC/GL/2017/37 în temeiul articolelor 17 și 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la măsurile de precauție simplificată și sporită 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 (denumit în continuare “Ghidul comun JC/GL/2017/37”), anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Sintagma ”persoane expuse politic” din Ghidul comun JC/GL/2017/37 se va citi ”persoane expuse public” în sensul art. 3 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative.

4. Prezentele instrucțiuni intră în vigoare la data publicării lor pe pagina de Internet a Băncii Naționale a României, iar instituțiile prevăzute la pct. 1 le au în vedere în activitatea desfășurată de la data de 17.01.2020.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU