

Politica de combatere a spălării banilor și combaterea finanțării terorismului (AML-CFT).

Context și justificare

Spălarea banilor și finanțarea terorismului au fost identificate ca fiind o amenințare majoră pentru comunitatea internațională a serviciilor financiare.

BANQUE BANORIENT FRANCE Sucursala Romania a implementat o politică complet cuprinzătoare de AML-CFT, a elaborat proceduri și definit responsabilități clare pentru a fi în conformitate cu regulile și reglementările în vigoare în lupta împotriva spălării banilor și împotriva finanțării terorismului.

Legislațiile românești și europene sunt de o importanță primordială pentru bancă, dar sunt și prevederile FATF, ONU și OFAC. Banca a adoptat cerințele legislației românești și europene ca o declarație a standardelor minime care trebuie adoptate.

Cadrul legal și de reglementare

În principal BANQUE BANORIENT FRANCE Sucursala Romana aplică, fără a fi limitativă, următoarea legislație în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului :

- [Legea nr. 129/2019](#) pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative
- LEGE Nr. 86/2025 din 22 mai 2025 privind modificarea și completarea [Legii nr. 129/2019](#) pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative
- [Regulamentul nr. 2/2019](#) privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
- [Instrucțiunile din 13.08.2019](#) privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare
- [Ghid comun conform articolului 25 din Regulamentul \(UE\) 2015/847](#) privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare
- [Instrucțiuni din 26.10.2021](#) privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului
- [Ghid 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

- [Regulamentul \(UE\) 2023/1113](#) al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849
- ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ Nr. 135/2024 din 21 noiembrie 2024
- pentru modificarea și completarea [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008](#) privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale
- [Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008](#) privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale

Scopul politicii

Pentru a combate spălarea banilor, combaterea finanțării terorismului, detectarea fraudei fiscale și protejarea reputației, BANQUE BANORIENT FRANCE Sucursala România a stabilit o politică AML-CFT.

Această politică include norme stricte Know Your Customer (KYC) privind acceptarea clienților, care acoperă identificarea și verificarea clienților, evaluarea riscului clienților, filtrarea tranzacțiilor, monitorizarea tranzacțiilor, raportarea activităților neobișnuite sau suspecte și respingerea sau încheierea relațiilor de afaceri.

AML-CFT include, de asemenea, instruirea necesară a personalului pentru implementarea celor de mai sus.

Politica AML-CFT și normele KYC susțin o abordare bazată pe risc. Această abordare permite posibilitatea de a utiliza diferite măsuri și controale în diferite situații și niveluri de risc, în funcție de clienții sau segmentele de clienți, contextul acestora, activitățile lor de afaceri, nevoile lor de produse și servicii, sursele și natura fondurilor sau activelor și ariilor geografice implicate.

Obiectivele politicii

Obiectivele acestei Politici sunt:

- Pentru a preveni utilizarea produselor și serviciilor Băncii pentru spălarea banilor, finanțarea terorismului sau în scopuri de fraudă fiscală;
- Pentru a preveni deteriorarea numelui și reputației Băncii prin asocierea cu agenți de spălare a banilor sau finanțatori ai terorismului;
- Pentru a se asigura că Banca respectă legislațiile/reglementările împotriva spălării banilor și combaterea finanțării terorismului oriunde își desfășoară activitatea.

Componentele cheie ale Politicii AML-CFT sunt următoarele:

- Responsabilități clare pentru implementarea în organizație structura de monitorizare și raportare;
- Strategia de acceptare a clienților;
- Proceduri de identificare și monitorizare permanentă a clienților și a tranzacțiilor;
- Raportarea tranzacțiilor care ridică suspiciuni;
- Proceduri și măsuri de verificare a modului de implementare a normelor elaborate și de evaluare a eficienței normei

Aplicarea politicii

BANQUE BANORIENT FRANCE Sucursala România a implementat politici și proceduri la standardele cerute de legislația europeană și română astfel încât să se asigure că:

- își identifică și își cunoaște clienții;

- modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor sunt adecvat păstrate;
- oferă instruire adecvată a angajaților relevanți pentru a le permite să înțeleagă și să își îndeplinească obligațiile conform legislației;
- tranzacțiile suspecte sunt recunoscute și raportate în mod adecvat;
- accesul rezonabil la informațiile care îi pot fi de ajutor Ofițerului de Conformitate în îndeplinirea atribuțiilor sale;
- toate controalele și comunicările necesare sunt în vigoare și funcționează eficient pentru a preveni spălarea banilor.

Fiecare persoană din Bancă este responsabilă pentru aplicarea și respectarea acestei Politici, în special atunci când ia în considerare un client pentru acceptarea înainte de a intra într-o relație și atunci când se ocupă de afacerile fiecărui client pe durata de viață a relației.

Nicio modificare sau excepție de la această Politică de grup nu este permisă fără acordul oficial al Ofițerului de conformitate de la sediul central.

Monitorizarea tranzacțiilor

Sunt implementate proceduri pentru monitorizarea tranzacțiilor clienților. Sunt generate rapoarte în mod frecvent pentru realizarea acestei sarcini.

Orice tranzacție care nu se încadrează în profilul de tranzacție al unui client este analizată și revizuită de către ofițerul de conformitate, pentru a determina dacă circumstanțele dau naștere vreunei suspiciuni de spălare de bani.

Raportarea activităților suspecte

Orice persoană care identifică un cont, o activitate sau o tranzacție pe care o consideră suspectă, trebuie să raporteze acea suspiciune Ofițerului de Conformitate pentru a fi analizată și raportată autorităților competente.

Standarde de acceptate a personalului

BANQUE BANORIENT FRANCE Sucursala Romania impune standarde ridicate în ceea ce privește competențele profesionale și reputația salariaților cu responsabilități în aria de conformitate.

Pentru a asigura desfășurarea activității de conformitate la nivel adecvat, banca urmărește ca pregătirea profesională a angajaților să corespundă cerințelor legale.

Nu poate ocupa aceasta funcție decât o persoană care deține cunoștințele necesare desfășurării acestei activități, respectiv: studii superioare (juridice sau economice), buna cunoaștere a normelor și a legislației specifice domeniului financiar-bancar, cunoașterea reglementărilor legale interne/internaționale în domeniul bancar specifice sferei de activitate de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.