



<b>Emitent</b>  <b>Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)</b>	<b>Procedura</b> <b>privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale</b>  <b>SIFO 03/nr.7840/02.08.2022</b>	
<b>Revizuit 0</b>		
<b>Cod: PDSI-PS01</b>		
	<b>Aprobat,</b>  <b>Consiliul de Administrație</b>	Aprobat în ședința CA din data de 04.08.2022 prin hotărârea C.A nr.19 art.1
	<b>Avizat,</b>  <b>Președinte-Director General</b>  <b>Sorin - Iulian Cioacă</b>  <b>Vicepreședinte-Director General Adjunct</b>  <b>Mihai Trifu</b>	  

## I. SCOPUL PROCEDURII:

Procedura instituie principii și practici privind modalitatea de punere în aplicare și respectare la nivelul societății a reglementărilor în materie privind sancțiunile internaționale.

## II. DOMENIUL DE APLICARE

Procedura privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital se aplică în cadrul S.I.F. Oltenia S.A. de către membrii structurii de conducere și salariații societății.

## III. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ:

- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Regulamentul 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;
- Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta;
- Regulament (UE) 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE

## IV. DEFINIȚII ȘI ABREVIERI:

- **A.N.A.F.** - Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- **O.N.P.C.S.B.** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- **A.S.F.** - Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- **O.N.R.C.** - Oficiul Național al Registrului Comerțului;
- **S.I.F. Oltenia S.A.** - Societatea de Investiții Financiare Oltenia S.A.
- **sancțiuni internaționale** - restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. Sancțiunile internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dublă utilizare și cu produsele militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicații, sancțiuni diplomatice sau în domeniile tehnico-științific, cultural ori sportiv;
- **persoane și entități desemnate** - guvernele statelor, entitățile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor sancțiuni internaționale;
- **bun** - orice tehnologie sau produs purtător de valoare economică sau destinat satisfacerii unui anumit scop, corporal ori necorporal, care aparține sau este deținut ori aflat sub controlul unor persoane sau entități desemnate ori care este interzis la import sau export din și către o anumită

destinație; sunt asimilate definiției bunurilor fondurile, resursele economice și produsele sau tehnologiile cu dublă utilizare;

- **fonduri** – mijloace financiare și beneficii de orice natură, care includ, dar nu se limitează la:

- numerar, cecuri, creanțe în numerar, cambii, ordine de plată și alte instrumente de plată;

- depozite la instituții financiare sau la alte entități, solduri de conturi, creanțe și titluri de creanță;

- valori mobiliare negociate la nivel public și privat și titluri de creanță, inclusiv titluri și acțiuni, certificate reprezentând valori mobiliare, obligațiuni, bilete la ordin, garanții, obligațiuni negarantate și contracte derivate;

- dobânzi, dividende sau alte venituri din active sau plusvalori percepute pe active ori generate de acestea;

- credite, drepturi compensatorii, garanții, garanții de bună execuție sau alte angajamente financiare;

- scrisori de credit, conosamente, contracte de vânzare;

- cote-părți din fonduri sau resurse economice și documentele care atestă deținerea acestora;

- orice alt mijloc de finanțare sau document care atestă finanțarea exportului.

- **blocarea fondurilor** – prevenirea oricărui transfer, acces la sau utilizare a fondurilor în orice mod care ar produce o schimbare a volumului, caracterului, localizării, proprietarului, posesiei, destinației acestora sau o altă schimbare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestiunea de portofoliu;

- **instrumente financiare:**

- valori mobiliare;

- instrumente ale pieței monetare;

- titluri de participare la organismele de plasament colectiv;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu valori mobiliare, valute, rate ale dobânzii sau rentabilității ori alte instrumente derivate, indici financiari sau indicatori financiari, care pot fi decontate fizic ori în fonduri bănești;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi decontate în fonduri bănești la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere);

- opțiuni, contracte futures, swap-uri și alte contracte derivate în legătură cu mărfuri și care pot fi decontate fizic, cu condiția să fie tranzacționate pe o piață reglementată și/sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse în categoria descrisă anterior și neavând scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținându-se seama, printre altele, dacă sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor în marjă în mod regulat;

- instrumente derivate pentru transferul riscului de credit;

- contracte financiare pentru diferențe;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu variabile climatice, navlu, aprobări pentru emisii de substanțe sau rate ale inflației ori alți indicatori economici oficiali, care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi astfel decontate la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere), precum și orice alte contracte derivate în legătură cu active, drepturi, obligații, indici sau indicatori, neincluse în prezenta definiție, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținându-se seama, printre altele, dacă sunt tranzacționate pe o piață reglementată

sau în cadrul sistemelor alternative de tranzacționare și sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau fac obiectul unor apeluri în marjă în mod regulat.

- **resurse economice** – activele de orice fel, corporale sau necorporale, valori mobiliare ori imobiliare, care nu constituie fonduri, dar care pot fi utilizate pentru obținerea de fonduri, produse sau servicii;

- **blocarea resurselor economice** – prevenirea utilizării resurselor economice pentru a obține fonduri, produse sau servicii în orice mod, inclusiv prin vânzare, închiriere sau ipotecare;

- **restricții privind anumite transferuri de fonduri și servicii financiare, adoptate în scopul prevenirii proliferării nucleare** – notificarea și autorizarea prealabilă a anumitor tranzacții financiare în scopul prevenirii furnizării de servicii financiare sau transferului oricăror fonduri care ar putea contribui la activitățile nucleare sensibile cu risc de proliferare nucleară desfășurate în anumite state supuse sancțiunilor internaționale;

- **produse cu dublă utilizare** - produse, inclusiv produse software și tehnologii, care pot avea o utilizare atât civilă, cât și militară și includ toate produsele care pot fi utilizate atât în scopuri neexplozive, cât și la fabricarea armelor nucleare sau a altor dispozitive nucleare explozive;

- **a avea sub control** – toate situațiile în care, fără a deține un titlu de proprietate, o persoană fizică sau juridică are posibilitatea de a dispune, în orice mod, cu privire la bunuri, fără a obține o aprobare prealabilă din partea proprietarului de drept sau de a influența în orice mod persoane sau entități desemnate ori alte persoane fizice sau juridice;

- **persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)** – persoana desemnată de către conducerea superioară a S.I.F. Oltenia S.A., din cadrul personalului propriu, care are responsabilități în coordonarea implementării procedurilor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, actualizarea permanentă a informațiilor deținute de societate referitoare la regimurile sancționatorii internaționale în vigoare, administrarea alertelor primite de la A.S.F. sau cu privire la actualizarea informațiilor făcute publice pe pagina de internet a A.S.F., M.A.E., A.N.A.F și îndeplinirea obligațiilor de raportare.

## V. DESCRIEREA PROCEDURII:

### A. Obligații ale S.I.F. Oltenia S.A.:

- Aprobă la nivelul structurii de conducere politici, proceduri și mecanisme interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale care sunt avizate anterior de către ofițerul de conformitate și sunt cunoscute și aplicate de angajații societății; acestea sunt disponibile pentru verificare, la solicitarea A.S.F. și revizuite ori de câte ori este necesar;

- Păstrează toate informațiile pe care le deține privind modul de aplicare a regimului de sancțiuni internaționale, conform prevederilor legale, pe o perioadă de minimum 5 ani de la data încetării aplicării respectivelor sancțiuni internaționale, cu posibilitatea de prelungire a termenului de 5 ani pentru o perioadă indicată de către autoritățile competente;

- Desemnează cel puțin o persoană din cadrul personalului propriu care să aibă responsabilități în elaborarea și implementarea procedurilor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și îndeplinește obligațiile de raportare, denumită *persoană desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)*;

- Notifică A.S.F. numele, funcția, responsabilitățile stabilite și datele de contact ale *persoanei desemnate cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale*, cu cel puțin 15 zile lucrătoare anterior începerii exercitării atribuțiilor;

- Notifică A.S.F. cu privire la înlocuirea *PDSI* în termen de maximum 5 zile de la data respectivei înlocuiri, notificare ce va conține aceleași informații despre persoana nou-numită ca și în cazul persoanei desemnate inițial;

- Se asigură că persoana nominalizată are cunoștințe și competențe pentru îndeplinirea responsabilităților acestei funcții și îndeplinește condițiile de adecvare, rezultat al unei evaluări interne. Dovada evaluării interne se pune la dispoziția A.S.F. la cerere.

Pentru identificarea unei persoane în scopul angajării, care să dovedească aptitudini și calități deosebite și de interes în exercitarea responsabilităților privind regimul sancțiunilor internaționale, societatea aplică inclusiv măsuri de screening prin folosirea și a unor surse independente (motoare de căutare, rețele de socializare, mass media).

Societatea verifică din surse de încredere informațiile puse la dispoziție de candidați, competențele și reputația acestora.

În cazul numirii *persoanei desemnate cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale* din cadrul personalului propriu, selecția va ține seama de criterii privind adecvarea, participarea la stagii de pregătire și instruire și inexistența conflictelor de interese care ar putea avea impact asupra responsabilităților specifice.

- Asigură permanent instruirea personalului în domeniul aplicării sancțiunilor internaționale ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.

## **B. Responsabilități ale persoanei desemnate:**

*Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale* va avea acces direct și în timp util la toate evidențele societății, la datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor corespunzătoare instituite de O.U.G. nr. 202/2008 și nu numai, și va urmări în principal:

- elaborarea și aplicarea de politici, proceduri și mecanisme adecvate în materie de cunoaștere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital;

- să mențină legătura cu A.N.A.F., O.N.P.C.S.B. și A.S.F. pe probleme specifice activității pe care o coordonează;

- să administreze alertele primite sau publicate pe pagina de internet a autorităților competente naționale (A.S.F., M.A.E., O.N.P.C.S.B., A.N.A.F.) și internaționale (U.E., O.N.U.);

- să cunoască cerințele de înștiințare și raportare către A.S.F., O.N.P.C.S.B. și A.N.A.F. conform prevederilor legislative în vigoare;

- să utilizeze motoare de căutare pentru a verifica alertele publicate de către autoritățile competente naționale și internaționale și să prezinte conducerii superioare, precum și tuturor departamentelor din cadrul societății, informări care vor conține o sinteză a acestor alerte publicate;

- să participe la programe de pregătire profesională specifice atribuțiilor pe care le îndeplinește, însă nu mai târziu de 2 ani;

- să asigure informarea angajaților societății referitor la ultimele actualizări ale legislației privind sancțiunile internaționale și la regimul sancțiunilor internaționale aplicabile persoanelor sau entităților conform informațiilor de pe site-urile oficiale;

- în vederea asigurării unei instruirii eficiente și viabile a angajaților societății, persoana desemnată va transmite informări ori de câte ori sunt publicate modificări legislative sau documente relevante ale autorităților de supraveghere, într-un cadru formalizat;

- să îndeplinească cerințele de adecvare conform prevederilor legale, să acționeze cu responsabilitate, onestitate și integritate în exercitarea atribuțiilor specifice funcției;

- să păstreze documentele privind identificarea clientului care fac obiectul Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 pe toată perioada de desfășurare a relației de afaceri și ulterior, pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data tranzacției ocazionale.

## **C. Norme privind depistarea persoanelor sau entităților desemnate**

La stabilirea unei relații de afaceri sau efectuarea unei tranzacții ocazionale, S.I.F. Oltenia S.A. trebuie să obțină și să verifice identitatea clienților persoane fizice, a beneficiarilor reali și factorii de risc specifice acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau tranzacției

ocasionale și să aplice măsuri de cunoaștere a clienței conform Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

**Măsurile standard** de cunoaștere a clienței se aplică în următoarele cazuri:

- la stabilirea unei relații de afaceri;
- în cazul efectuării unei tranzacții ocazionale;
- atunci când există o suspiciune de spălare de bani ori finanțare a terorismului, indiferent de orice exceptare, derogare sau prag;
- în cazul în care există îndoieli cu privire la veridicitatea sau adecvarea datelor obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței.

În aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clienței se urmăresc:

**a)** identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv, dacă sunt disponibile, prin mijloace de identificare electronică și prin servicii de încredere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1.999/93/CE, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 910/2014, sau prin oricare alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României;

**b)** identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia;

**c)** înțelegerea și, după caz, obținerea de informații suplimentare privind scopul și natura relației de afaceri;

**d)** monitorizarea continuă a relației de afaceri inclusiv prin analiza tranzacțiilor încheiate pe parcursul acesteia, în vederea asigurării că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilului său de risc și profilului activității, inclusiv, după caz, privind sursa fondurilor, și asigurarea că documentele, datele și informațiile obținute anterior sunt actualizate și relevante, prin realizarea de verificări periodice, în special pentru clienții încadrați în categoria de risc ridicat.

**Identificarea clienților și a beneficiarilor reali se va face de către structurile funcționale din cadrul S.I.F. Oltenia S.A. care stabilesc o primă legătură cu respectivii clienți, prin intermediul persoanelor desemnate în acest scop, conform *Formularului de identificare a clienților* - Anexa nr. 1.**

Acestea au obligația:

- de a solicita clienților documentele cuprinse în prezenta procedură și de a le supune unei verificări riguroase, urmând ca documentele aferente identificării clienților să fie păstrate pe toată perioada de desfășurare a relației de afaceri și ulterior, pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data tranzacției ocazionale;

- de a obține o dovadă a înregistrării beneficiarilor reali sau informații din registrele centrale ale beneficiarilor reali prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, cu respectarea normelor privind protecția datelor cu caracter personal, ori de câte ori încep o nouă relație de afaceri cu persoane care sunt supuse obligației înregistrării informațiilor privind beneficiarul real;

- de a informa O.N.R.C. sau autoritățile care gestionează aceste registre cu privire la orice neconcordanță între informațiile disponibile în registrele centrale privind beneficiarii reali și informațiile privind beneficiarii reali pe care le dețin.

În cadrul fiecărei structuri funcționale interne (financiar – contabil, portofoliu, investiții) va fi desemnată, prin decizie a conducerii societății, o persoană care va urmări aplicarea prevederilor acestei proceduri cu privire la identificarea clienților, responsabilitate care va fi menționată în fișa post.

În cazul în care există îndoieli cu privire la faptul că un client acționează în nume propriu sau în cazul în care există certitudinea cu privire la faptul că acel client acționează în numele altei persoane, persoana implicată în inițierea relației cu acel client este obligată să ia măsurile adecvate pentru a obține informații cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează clientul.

Identificarea clientului trebuie realizată în cazul tuturor operațiunilor în care sunt implicate persoane care nu sunt prezente sau reprezentate fizic la efectuarea acestora.

i) În cazul clienților **persoane fizice**, la stabilirea unei relații de afaceri sau la efectuarea unei tranzacții ocazionale, S.I.F. Oltenia S.A. trebuie să obțină și să preia în evidențele sale, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri, în scopul verificării identității clientului, beneficiarului real și factorilor de risc specifici acestora, următoarele informații:

- numele și prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- data și locul nașterii;
- codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- numărul și seria documentului de identitate;
- domiciliul stabil/reședința (adresa completă – stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, cod poștal, țara) și identificarea regimului juridic al acesteia;
- cetățenia și țara de origine;
- ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- număr de telefon, adresa poștală electronică, dacă există;
- scopul și natura relației de afaceri derulate cu entitatea reglementată;
- sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;
- informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, codul numeric personal, sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar, țara de reședință, cetățenia, natura relației care a generat calificarea în această calitate, precum și natura activității pe care o desfășoară, încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia;

S.I.F. Oltenia S.A. va păstra o copie a documentului de identitate al clientului. Clientul trebuie să prezinte documente de identitate cu fotografie, emise în condițiile legii de organele abilitate legal.

Prin document de identitate se înțelege:

- act de identitate pentru cetățenii români;
- document național de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European;
- pașaport sau, pe bază de reciprocitate sau unilateral pentru cetățenii aparținând statelor terțe stabilite prin hotărâre a Guvernului României conform O.U.G. nr. 194/2002 privind regimul străinilor în România, carte de identitate sau alt document similar pentru cetățenii din state terțe.

S.I.F. Oltenia S.A. are obligația de a verifica informațiile primite de la client, pe baza documentelor primare obținute de la acesta care certifică identitatea clientului și care vor fi păstrate pentru o perioadă de 5 ani, începând cu data când încetează relația cu acesta sau pentru perioada indicată de autoritățile competente, fără ca această prelungire să poată depăși 5 ani, atunci când este cazul.

La expirarea perioadei de păstrare, S.I.F.Oltenia S.A. are obligația de a șterge datele cu caracter personal, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea în continuare a datelor.

**ii) În cazul clienților persoane juridice sau entităților fără personalitate juridică, se vor solicita și obține următoarele informații legate de client:**

- denumirea;
- forma juridică;
- codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului/codul de identificare europeană (EUID) și/sau informația echivalentă pentru persoanele juridice străine;
- codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- instituția de credit și codul I.B.A.N. prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate;
- informațiile prevăzute la pct. i) pentru persoanele care reprezintă clientul în relația cu societatea;
- sediul social și, dacă este cazul, sediul real sau, după caz, sediul sucursalei;
- structura acționariatului/asociaților;
- telefon, fax și, după caz, e-mail, adresă pagină internet;
- scopul și natura operațiunilor derulate cu societatea;
- numele/denumirea beneficiarului real, datele de identificare ale acestuia, natura relației care a generat calificarea în această calitate, natura activității pe care o desfășoară;
- dovada înregistrării beneficiarului real sau informații din registrele centrale prevăzute la art. 19 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 sau din registrele similare din alte jurisdicții, dacă aceste date sunt disponibile;
- tipul și natura activității desfășurate;
- încadrarea beneficiarului real în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public.

În situația în care un client este reprezentat în relația cu societatea de o altă persoană, care acționează ca reprezentant legal, împuternicit, curator, tutore sau în orice altă calitate legală, societatea obține și verifică informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării. În scopul identificării persoanei care reprezintă clientul, S.I.F. Oltenia S.A. obține cel puțin următoarele informații:

- a) numele și prenumele;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) adresa la care locuiește și identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv dacă este domiciliu, reședință ori alt tip de atribut de identificare de același tip;
- e) cetățenia.

Copii ale documentelor referitoare la identificarea clienților și a beneficiarilor reali se vor păstra atât la structura funcțională din cadrul S.I.F. Oltenia S.A. care inițiază relația de afaceri, cât și la PDSI, centralizat.

Persoanele desemnate din cadrul structurilor funcționale au obligația:

- de a informa de îndată în scris, anterior încheierii relației de afaceri, conducerea societății și PDSI, în cazul în care există suspiciuni din punct de vedere al sancțiunilor internaționale asupra clientului;

- de a transmite, semestrial, către PDSI, o informare cu privire la existența/inexistența unor situații privind instituirea sancțiunilor internaționale identificate în procesul de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei, pentru perioada de referință.



S.I.F. Oltenia S.A. nu va iniția operațiuni sau realiza tranzacții în cazul în care este în incapacitate să realizeze identificarea clientului conform prezentei proceduri și normelor legale în vigoare.

Societatea aplică **măsuri simplificate** de cunoaștere a clienței atunci când:

- informațiile solicitate clienților conduc la o evaluare rezonabilă a existenței unui risc scăzut;
- informațiile despre natura relației de afaceri sunt suficiente și nu generează aplicarea de măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței;
- nu există suspiciuni de implicare a clientului în operațiuni supuse sancțiunilor internaționale.

Aplicarea **măsurilor suplimentare** de cunoaștere a clienței este obligatorie cel puțin în următoarele situații:

**a)** în cazul tranzacțiilor ocazionale sau al relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public, sau cu clienți ai căror beneficiari reali sunt persoane expuse public, inclusiv pentru o perioadă de cel puțin 12 luni începând cu data de la care respectivele persoane nu mai ocupă o funcție publică importantă, S.I.F. Oltenia S.A. aplică, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clienței, următoarele măsuri:

**a.1)** obține aprobarea conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de persoane; decizia de aprobare acordată de conducerea superioară apreciază nivelul de risc de SB/FT la care ar fi expusă societatea dacă ar stabili o relație de afaceri și măsura în care aceasta poate gestiona riscul respectiv în mod eficace;

**a.2)** adoptă măsuri adecvate pentru a stabili sursa averii și sursa fondurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacția ocazională cu astfel de persoane;

**a.3)** efectuează în mod permanent o monitorizare sporită a respectivelor relații de afaceri. În cadrul acțiunilor sporite de monitorizare permanentă a riscului asociat relației de afaceri societatea identifică tranzacțiile neobișnuite și analizează în mod regulat informațiile pe care le deține pentru a se asigura de identificarea promptă a oricăror informații noi sau emergente care pot afecta evaluarea riscurilor; frecvența acțiunii de monitorizare permanentă este stabilită în funcție de nivelul de risc ridicat asociat relației.

Prevederile menționate mai sus se aplică și membrilor familiilor persoanelor expuse public, precum și persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai acestora.

**b)** în cazul tranzacțiilor complexe și neobișnuit de mari sau al tiparelor neobișnuite de tranzacții care nu au un scop economic sau legal evident.

**c)** în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică clienți/investitori din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante.

**d)** în cazul relațiilor transfrontaliere de corespondent cu instituții de credit și instituții financiare din alte statesau jurisdicții, înainte de stabilirea unei relații de corespondent.

Atunci când clientul se dovedește a fi o persoană juridică supusă unui regim provizoriu de supraveghere, se vor aplica prevederile specifice din cuprinsul OUG nr. 202/2008 care reglementează aplicarea și încetarea măsurilor speciale de supraveghere.

Angajații din cadrul fiecărei structuri funcționale care obțin informații referitor la o posibilă tranzacție ocazională, au obligația informării persoanei desemnate din cadrul structurii funcționale respective.

Acceptarea clientului sau entității care solicită efectuarea unei tranzacții se finalizează prin întocmirea unei analize fundamentate pe documentele verificate și atașate de către persoanele desemnate din cadrul structurilor funcționale, analiză ce va fi înaintată persoanei desemnate cu aplicarea sancțiunilor internaționale.

PDSI va emite concluzii la materialul primit în care va menționa existența/inexistența unor riscuri generate de relația de afaceri inițiată, și, după caz, măsurile întreprinse pentru eliminarea acestor riscuri, material ce va fi înaintat conducerii superioare pentru analiză și decizie.

Pentru inițierea unei relații de afaceri cu persoane sau entități, începând cu data la care nu li se mai aplică regimul sancțiunilor internaționale, se vor aplica aceleași măsuri de identificare conform normelor din cuprinsul prezentei, aplicabile pentru identificarea clienților persoane fizice/juridice (măsuri de cunoaștere simplificate/suplimentare).

#### **D. Norme privind raportarea către A.S.F, A.N.A.F. sau O.N.P.C.S.B**

Fiecare structură funcțională din cadrul S.I.F. Oltenia S.A., care intră în legătură cu un client vizat de aplicarea regimului sancțiunilor internaționale și despre care a luat cunoștință, aplică măsurile de cunoaștere conform normei legale și informează de îndată PDSI.

După analiza efectuată privind clientul despre care se dețin informații că este supus unui regim sancționatoriu, dacă se confirmă situația semnalată, PDSI, cu aprobarea membrilor structurii de conducere, va efectua raportarea către A.S.F. și A.N.A.F. sau O.N.P.C.S.B., după caz, de îndată ce ia cunoștință despre existența situației ce impune înștiințarea. Înștiințarea cuprinde date minime care să permită identificarea și contactarea persoanei care o transmite.

Obligația de transmitere către PDSI o are oricare dintre persoanele desemnate din cadrul structurilor funcționale, membrii structurii de conducere, auditor intern/statutar, de la momentul în care intră în posesia unor date și informații despre operațiuni cărora li se aplică regimul sancțiunilor internaționale, în vederea întocmirii de îndată de către aceasta a raportării către A.S.F. și A.N.A.F. sau O.N.P.C.S.B., după caz.

În cazul constatării oricăror erori de identificare privind persoane/entități desemnate și bunuri, se va sesiza în scris autoritatea competentă care va comunica măsurile necesare în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea sesizării.

Se interzice administratorilor, directorilor și personalului S.I.F. Oltenia S.A. să avertizeze clienții săi sau să informeze, în orice alt mod, asupra faptului că s-a transmis/va fi transmisă o raportare privind sancțiuni internaționale aplicate acestora către A.S.F., A.N.A.F. sau O.N.P.C.S.B.

Persoana care raportează, persoana subiect al raportării și informațiile primite beneficiază de un regim strict de confidențialitate, acestea putând fi dezvăluite numai în condițiile expres prevăzute de lege.

Raportarea fondurilor și a resurselor ce fac obiectul sancțiunilor internaționale se transmite către A.N.A.F. și cuprinde date despre persoanele, contractele și conturile implicate, precum și descrierea și valoarea totală a bunurilor.

În cazul blocării de fonduri și resurse economice, Agenția Națională de Administrare Fiscală este autoritatea care primește și soluționează raportări, iar pentru toate celelalte tipuri de sancțiuni internaționale atribuțiile de primire și soluționare sunt în sarcina autorităților de reglementare în funcție de domeniu.

#### **VI. RESPONSABILITĂȚI:**

- a) PDSI - pentru inițierea, raportarea, aplicarea și revizuirea procedurii,
- b) Persoanele desemnate din cadrul structurilor funcționale (financiar – contabil, portofoliu, investiții) - pentru urmărirea aplicării prevederilor procedurii.
- c) Toți salariații societății - în scopul informării persoanelor de la punctele a) sau b), după caz.

#### **VII. REVIZUIRE PROCEDURĂ:**

Procedura va intra în vigoare de la data aprobării de către Consiliul de Administrație al S.I.F. Oltenia S.A. și va fi revizuită ori de câte ori va fi necesar.

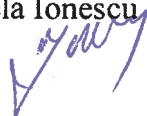
Prezenta procedură se va comunica tuturor persoanelor din cadrul societății prin intermediul site-ului societății administrat intern, unde sunt postate proceduri și politici aprobate.

Prezenta procedură conține anexe:

Anexe:

- Anexa nr. 1 – Formular de cunoaștere a clienței
- Anexa nr. 2 – Informare către PDSI din cadrul S.I.F. Oltenia S.A
- Anexa nr. 3 – Declarație beneficiar real.

Întocmit,

PDSI  
Dorinela Ionescu  


Avizat

Ofițer de conformitate

Viorica Bălan



Direcția Juridică

Mirela Dănescu



**FORMULAR DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

Stimate domn/doamnă,

Luând în considerare reglementările în materia sancțiunilor internaționale/prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, avem obligația să efectuăm anumite verificări în fiecare caz particular, indiferent dacă există sau nu suspiciuni cu privire la astfel de activități.

Prin urmare, vă rugăm să completați acest formular și să confirmați corectitudinea informațiilor prin semnătura dumneavoastră. În cazul oricăror întrebări cu privire la formular, vă stăm la dispoziție.

În cazul unor modificări survenite ulterior completării acestuia (ex: nume, document de identitate, adresă etc), aveți obligația să ne informați cu privire la acest aspect și să completați o nouă Fișă de cunoaștere în termen de 30 de zile de la data modificării.

**INFORMAȚII GENERALE PRIVIND CLIENTUL – PERSOANĂ FIZICĂ**

- Nume și prenume: \_\_\_\_\_
- Pseudonim: \_\_\_\_\_
- CNP/echivalentul acestuia în cazul persoanelor străine: \_\_\_\_\_
- Data nașterii: \_\_\_\_\_
- Locul nașterii: \_\_\_\_\_
- Act de identitate: \_\_\_\_\_ seria \_\_\_\_\_ număr \_\_\_\_\_
- Emis la data de \_\_\_\_\_ de către: \_\_\_\_\_
- Naționalitate: \_\_\_\_\_
- Cetățenie: \_\_\_\_\_
- Tel./fax: \_\_\_\_\_
- E-mail: \_\_\_\_\_
- Ocupația: \_\_\_\_\_
- Numele angajatorului/Natura activității proprii: \_\_\_\_\_
- Domiciliul stabil: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Reședința: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Beneficiarul real (*a se completa anexa privind beneficiarul real*)
- **Persoană expusă public:**  
 DA       NU

- **În situația persoanei expuse public**, funcția publică deținută: \_\_\_\_\_
  
- Scopul și natura relației de afaceri derulate cu S.I.F. Oltenia S.A.:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  
- Sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Se anexează în copie:

- actul de identitate al persoanei fizice;
- alte documente solicitate suplimentar pentru justificarea tranzacției, dacă este cazul: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Cunoscând prevederile Codului Penal privind falsul în declarații, prin completarea acestui formular confirm că informațiile de mai sus sunt exacte, adevărate și complete și că sunt integral răspunzător cu privire la acestea față de orice autoritate competentă.

\_\_\_\_\_  
Nume și prenume: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_

Semnătură

**FORMULAR DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI**

Stimate domn/doamnă,

Luând în considerare reglementările în materia sancțiunilor internaționale/prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, avem obligația să efectuăm anumite verificări în fiecare caz particular, indiferent dacă există sau nu suspiciuni cu privire la astfel de activități.

Prin urmare, vă rugăm să completați acest formular și să confirmați corectitudinea informațiilor prin semnătura dumneavoastră. În cazul oricăror întrebări cu privire la formular, vă stăm la dispoziție.

În cazul unor modificări survenite ulterior completării acestuia (ex: denumire, structură acționariat, adresă etc), aveți obligația să ne informați cu privire la acest aspect și să completați o nouă Fișă de cunoaștere în termen de 30 de zile de la data modificării.

**INFORMAȚII GENERALE PRIVIND CLIENTUL – PERSOANĂ JURIDICĂ**

- Denumire comercială completă: \_\_\_\_\_
- Formă juridică: \_\_\_\_\_
- Codul de identificare fiscală și/sau numărul de înregistrare de la registrul comerțului/codul de identificare europeană (EUID) și/sau informația echivalentă: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Codul unic de înregistrare/echivalentul acestuia (pentru persoanele străine): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Tipul și natura activității desfășurate: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Instituția de credit prin intermediul căreia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate: \_\_\_\_\_
- Codul I.B.A.N. prin intermediul căruia se efectuează plata contravalorii activităților sau serviciilor prestate: \_\_\_\_\_
- Adresa completă a sediului social: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Adresa completă a sediului real (dacă este cazul): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**FOND DE INVESTIȚII ALTERNATIVE DESTINAT INVESTITORILOR DE RETAIL (F.I.A.I.R.)***Număr Registru A.S.F.: PJR09FIAIR/160001/08.06.2021*

- Adresa completă a sucursalei (dacă este cazul): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Structura asociațiilor/acționarilor: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Tel./fax: \_\_\_\_\_
- E-mail: \_\_\_\_\_
- Website: \_\_\_\_\_
- Scopul și natura operațiunilor derulate cu S.I.F. Oltenia S.A.: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Identitatea beneficiarului real (*\*se completează și anexează Declarația privind beneficiarul real*)
- Identitatea **reprezentantului legal** împuternicit să reprezinte clientul față de terțe părți:
  - Nume și prenume: \_\_\_\_\_
  - Pseudonim: \_\_\_\_\_
  - CNP/echivalentul acestuia în cazul persoanelor străine: \_\_\_\_\_
  - Data nașterii: \_\_\_\_\_
  - Locul nașterii: \_\_\_\_\_
  - Act de identitate: \_\_\_\_\_ seria \_\_\_\_\_ număr \_\_\_\_\_
  - Emis la data de \_\_\_\_\_ de către: \_\_\_\_\_
  - Naționalitate: \_\_\_\_\_
  - Cetățenie: \_\_\_\_\_
  - Tel./fax: \_\_\_\_\_
  - E-mail: \_\_\_\_\_
  - Ocupația: \_\_\_\_\_
  - Numele angajatorului/Natura activității proprii: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  - Domiciliul stabil: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- Reședin-  
ța: \_\_\_\_\_

- **Persoană expusă public:**

DA       NU

- **În situația persoanei expuse public, funcția publică deținută:** \_\_\_\_\_

Se anexează în copie:

- actul constitutiv;
- împuternicirea dată persoanei care reprezintă clientul, în cazul în care aceasta nu este reprezentantul legal;
- certificatul constatator emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societăți) sau de autorități similare din țara de origine și documente echivalente, care certifică înregistrarea beneficiarului real.

Cunoscând prevederile Codului Penal privind falsul în declarații, prin completarea acestui formular confirm că informațiile de mai sus sunt exacte, adevărate și complete și că sunt integral răspunzător cu privire la acestea față de orice autoritate competentă.

\_\_\_\_\_  
Nume și prenume: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_

Semnătură



Nr. /

**INFORMARE**

către Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (*PDSI*) din cadrul S.I.F. Oltenia S.A.

În perioada ....., în procesul de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei desfășurat în cadrul Direcției .....

- NU au fost identificate situații privind instituirea sancțiunilor internaționale referitoare la persoanele verificate.
- dintr-un număr de ..... procese de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei a fost identificat un număr de ..... situații privind instituirea sancțiunilor internaționale, transmisă/e PDSI la data de ..... . Pentru toate celelalte procese de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei nu au fost identificate astfel de situații.
- Altă situație: .....

Întocmit

Persoana desemnată din cadrul Direcției .....

*Notă: Se bifează căsuța corespunzătoare obiectului informării.*

**DECLARAȚIE**  
**privind identitatea beneficiarului real**

Subsemnatul client\*....., declar pe propria răspundere,  
sub sancțiunea legii:

- că subsemnatul este beneficiarul real al operațiunii/tranzacției;
- că beneficiarul real/beneficiarii reali este/sunt:

1)

- Nume și prenume: \_\_\_\_\_
- CNP/echivalentul acestuia în cazul persoanelor străine: \_\_\_\_\_
- Data nașterii: \_\_\_\_\_
- Naționalitate: \_\_\_\_\_
- Cetățenie: \_\_\_\_\_
- Natura relației: \_\_\_\_\_
- Natura activității desfășurate: \_\_\_\_\_
- **Persoană expusă public:**
  - DA       NU
- **În situația persoanei expuse public, funcția publică deținută:** \_\_\_\_\_
- **Membru al familiei unei persoane expuse public:**
  - DA       NU
- **Asociat apropiat al unei persoane expuse public:**
  - DA       NU

2)

- Nume și prenume: \_\_\_\_\_
- CNP/echivalentul acestuia în cazul persoanelor străine: \_\_\_\_\_
- Data nașterii: \_\_\_\_\_
- Naționalitate: \_\_\_\_\_
- Cetățenie: \_\_\_\_\_
- Natura relației: \_\_\_\_\_
- Natura activității desfășurate: \_\_\_\_\_
- **Persoană expusă public:**
  - DA       NU
- **În situația persoanei expuse public, funcția publică deținută:** \_\_\_\_\_

▪ **Membru al familiei unei persoane expuse public:**

DA       NU

▪ **Asociat apropiat al unei persoane expuse public:**

DA       NU

3)

▪ Nume și prenume: \_\_\_\_\_

▪ CNP/echivalentul acestuia în cazul persoanelor străine: \_\_\_\_\_

▪ Data nașterii: \_\_\_\_\_

▪ Naționalitate: \_\_\_\_\_

▪ Cetățenie: \_\_\_\_\_

▪ Natura relației: \_\_\_\_\_

▪ Natura activității desfășurate: \_\_\_\_\_

▪ **Persoană expusă public:**

DA       NU

▪ **În situația persoanei expuse public, funcția publică deținută:** \_\_\_\_\_

▪ **Membru al familiei unei persoane expuse public:**

DA       NU

▪ **Asociat apropiat al unei persoane expuse public:**

DA       NU

sursa fondurilor: \_\_\_\_\_

Subsemnatul client se obligă să comunice S.I.F. Oltenia S.A. orice modificare referitoare la cele declarate.

Declararea necorespunzătoare a datelor menționate mai sus se sancționează conform prevederilor Codului Penal privind falsul în declarații.

Locul și data

.....

Semnătura clientului

.....

*N.B.: S.I.F. Oltenia S.A. își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client/de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.*

\* persoană fizică/persoană juridică.