

<p>Emitent</p> <p>Ofițer conformitate SB/FT</p>	<p>Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terrorismului prin intermediul pieței de capital și de identificare a clienților</p>	
<p>Revizia: I</p>	<p>Nr. 06/6731/23.06.2023</p>	
<p>Cod: OC SB/FT-PS-01</p>		
	<p>Aprobat,</p> <p>Consiliul de Administrație</p>	<p>Aprobat în ședința CA din data de 28.06.2023 prin Hotărârea nr. 19</p>
	<p>Avizat,</p> <p>Președinte - Director General</p> <p>Sorin - Iulian Cioacă</p>  <p>Vicepreședinte - Director General Adjunct</p> <p>Mihai Trifu</p> 	



I. SCOPUL PROCEDURII:

Procedura vizează instituirea unor norme la nivelul Infinity Capital Investments S.A. pentru aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului 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.

II. DOMENIUL DE APLICARE:

Procedura se aplică la nivelul întregii structuri organizatorice a Infinity Capital Investments S.A.

III. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ:

- Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date;
- 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 A.S.F. cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de A.S.F. cu modificările și completările ulterioare.

IV. DEFINIȚII ȘI ABREVIERI:

- **spălarea banilor:**

a) schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în



scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;

b) ascunderea ori disimularea adevăratei naturi, a provenienței, a situației, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;

c) dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni;

- finanțarea terorismului:

a) colectarea sau punerea la dispoziție, direct ori indirect, de fonduri, licite sau ilicite, cu intenția de a fi folosite sau cunoscând că acestea urmează a fi folosite, în tot ori în parte, pentru săvârșirea actelor de terorism sau pentru susținerea unei entități teroriste;

b) săvârșirea unei infracțiuni în scopul obținerii de fonduri, cu intenția de a fi folosite sau cunoscând că acestea urmează a fi folosite, în tot sau în parte, pentru săvârșirea actelor de terorism ori pentru susținerea unei entități teroriste;

- **bunuri** - activele de orice fel, corporale sau necorporale, mobile ori imobile, tangibile sau intangibile, precum și documentele juridice sau instrumentele sub orice formă, inclusiv electronică sau digitală, care atestă un titlu ori un drept sau interese cu privire la acestea;

- **client/clientelă** - orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică care desfășoară relații de afaceri ori alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional cu Infinity Capital Investments S.A. și beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile Societății; se consideră client orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, Infinity Capital Investments S.A. a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile Infinity Capital Investments S.A.

- **transferuri externe în și din conturi bancare** - transferurile transfrontaliere, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate pe teritoriul României de către un client nerezident;

- **relație de afaceri** - relația profesională legată de activitățile prestate de Infinity Capital Investments S.A. și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră a fi de o anumită durată;

- **relație de afaceri sau tranzacție la distanță** - o relație de afaceri sau o tranzacție în care clientul nu este prezent fizic și identitatea acestuia este necesar să fie verificată prin conexiune video sau prin mijloace tehnologice similare;

- **tranzacție ocazională** - tranzacția desfășurată în afara unei relații de afaceri, așa cum aceasta este definită mai sus;

- **persoane expuse public** - persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții



publice importante;

- **funcții publice importante:**

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

- **membri ai familiei persoanei expuse public:**

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

- **persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public:**

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele cu funcții publice importante sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;
- b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul *de facto* al uneia dintre persoanele cu funcții publice importante.

Fără a aduce atingere aplicării, pe baza unei evaluări a riscului, a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, după împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, Infinity Capital Investments S.A nu mai consideră persoana respectivă ca fiind expusă public.

- **beneficiar real** - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate;

Noțiunea de **beneficiar real** include cel puțin:



a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:

1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul /administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. constituitorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:



1. asociații sau fondatorii;
 2. membrii în consiliul director;
 3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;
 4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;
 5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;
- d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:
1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
 2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;
 3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entității fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;
 4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.
 - **conducător direct responsabil SB/FT** - membrul conducerii executive/conducerii superioare, respectiv, în cazul societăților cu formă juridică de societate cu răspundere limitată, conducătorul executiv/directorul general direct responsabil pentru punerea în aplicare a Legii nr. 129/2019, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia și a procedurilor administrative incidente SB/FT;
 - **ofițer de conformitate SB/FT** – persoană din cadrul societății desemnată în conformitate cu art. 7¹ alin. (7) lit. g), art. 8 și 9 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019;
 - **persoană desemnată SB/FT** – persoană din cadrul Infinity Capital Investments S.A. care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, respectiv conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT;



- **principiul proporționalității** - urmărește corelarea următoarelor criterii: natura activității societății, ținând seama de expunerea sa geografică, de baza de clienți, de canalele de distribuție, de oferta de produse și servicii, dimensiunea operațiunilor sale, forma juridică, respectiv dacă face parte dintr-un grup;

- **abordare bazată pe risc** - abordare prin care Infinity Capital Investments S.A. identifică, evaluează și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care este expusă societatea și ia măsuri de prevenire și combatere a acestora, proporțional cu riscurile respective;

- **monitorizare** - monitorizarea tranzacțiilor și serviciilor oferite, corelate cu profilul de risc, cu activitatea și situația financiară a clientului, pentru a detecta tranzacțiile neobișnuite sau suspecte;

- **revizuire** - actualizarea documentelor, datelor și informațiilor, pentru a înțelege dacă riscul asociat relației de afaceri s-a schimbat, respectiv actualizarea și revizuirea în permanență a evaluării riscurilor;

- **operațiuni care au o legătură între ele** - reprezintă operațiuni a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei al sumelor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. h), i) -k), art. 7 și art. 13 din Legea nr. 129/2019, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate;

Având în vedere specificul activității Infinity Capital Investments S.A., societatea derulează ocazional activitate cu clienți (în sensul definiției din norma legală). Termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au/ar avea legătură între ele prezintă relevanță, poate fi:

- data efectuării plății/o zi bancară (pentru tranzacțiile încheiate cu obligația plății integrale a prețului);

- perioada dintre data efectuării primei plăți și data efectuării ultimei plăți care stinge debitul către Infinity Capital Investments S.A.;

Infinity Capital Investments S.A. poate efectua tranzacții de vânzare a unei societăți închise, vânzare mijloace fixe și obiecte de inventar, contracte de închiriere.

Aceste tranzacții pot da naștere unor operațiuni legate între ele.

- **profil de risc** – caracteristici generale, inclusiv tipul și nivelul riscului de SB/FT atribuit Infinity Capital Investments S.A.;

- **apetit pentru risc** - nivelul de risc pe care societatea este dispusă să îl accepte și să îl gestioneze;

- **factori de risc SB/FT** - variabile care, fie individual, fie în combinație, pot mări sau pot diminua riscul de spălarea banilor și de finanțarea terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri individuală sau o tranzacție ocazională;

- **risc de SB/FT** - probabilitatea și impactul ca spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism să se materializeze;



- *risc emergent* - riscul care nu a fost identificat anterior sau riscul existent care a crescut în mod semnificativ;
- *risc inerent* - nivelul riscului de SB/FT identificat înainte de aplicarea măsurilor de diminuare;
- *risc rezidual* - nivelul riscului rămas după aplicarea măsurilor de diminuare a riscului inerent;
- *sursa fondurilor* - originea fondurilor implicate într-o relație de afaceri sau o tranzacție ocazională. Aceasta include atât activitatea care a generat fondurile utilizate în relația de afaceri, cât și mijloacele prin care au fost transferate fondurile clientului.

V. DESCRIEREA PROCEDURII:

Art. 1. Obligații ale Infinity Capital Investments S.A.

1.1. Infinity Capital Investments S.A. aplică măsurile de cunoaștere a clienței tuturor clienților noi și clienților existenți, în funcție de risc sau atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă.

1.2. Infinity Capital Investments S.A. are obligația de a aplica **măsuri standard** de cunoaștere a clienței în următoarele cazuri:

- a) la stabilirea unei relații de afaceri;
- b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele;
- c) când există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clienței stabilite în prezenta lege și de valoarea operațiunii;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute despre client sau beneficiarul real.

Măsurile standard de cunoaștere a clienței sunt adaptate în funcție de risc, sunt completate și corelate cu rezultatele evaluării riscurilor efectuate la nivelul întregii activități, precum și cu măsurile simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clienței.

1.3. Suplimentar, Infinity Capital Investments S.A. poate aplica **măsuri simplificate** de cunoaștere a clienței exclusiv pentru clienții încadrați la un grad de risc redus.

1.4. Infinity Capital Investments S.A. aplică, în plus față de măsurile standard de cunoașterea a clienței, **măsurile suplimentare** de cunoaștere a clienței în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv în următoarele situații:

- a) în cazul relațiilor de afaceri și tranzacțiilor care implică persoane din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și



combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante;

b) în cazul tranzacțiilor sau 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 respectiva persoană nu mai ocupă o funcție publică importantă;

c) în cazul persoanelor fizice sau juridice stabilite în țări terțe identificate de Comisia Europeană drept țări terțe cu grad înalt de risc;

d) în cazurile prevăzute în reglementările sau instrucțiunile sectoriale emise de autoritățile competente.

1.5. Infinity Capital Investments S.A. examinează contextul și scopul tuturor tranzacțiilor care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții:

a) sunt tranzacții complexe;

b) sunt tranzacții cu valori neobișnuit de mari;

c) nu se încadrează în tiparul obișnuit;

d) nu au un scop economic, comercial sau legal evident.

1.6. Infinity Capital Investments S.A. are obligația să crească gradul și natura monitorizării relației de afaceri în scopul de a stabili dacă respectivele tranzacții sau activități sunt suspecte.

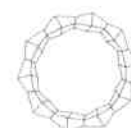
1.7. Infinity Capital Investments S.A. realizează, revizuieste și documentează evaluări proprii de risc (matricea riscului) prin care identifică, evaluează și gestionează riscul de SB/FT, atât la nivelul întregii activități incidente Legii nr. 129/2019, cât și la nivel individual, cu luarea în considerare a tuturor factorilor de risc prevăzuți în anexele Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, astfel încât să poată demonstra A.S.F. că înțelege modul în care acestea au fost efectuate și administrează adecvat riscul de SB/FT la care este sau ar putea fi expusă.

1.8. Aceste evaluări se actualizează cel puțin anual sau ori de câte ori intervin modificări în cadrul evaluărilor de risc SB/FT naționale și sectoriale, al standardelor tehnice de reglementare în domeniu adoptate de Comisia Europeană și al factorilor de risc prevăzuți de Legea nr. 129/2019, al cerințelor din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 și, după caz, al evaluărilor realizate la nivelul grupului din care face parte și cuprind:

a) evaluarea riscului de SB/FT la care este expusă societatea la nivelul activității desfășurate, proporțional cu natura, dimensiunea și complexitatea activității acesteia; și

b) evaluarea riscului de SB/FT la care este expusă societatea la nivel individual, ca urmare a stabilirii unei relații de afaceri sau a efectuării unei tranzacții ocazionale.

1.9. În cadrul Infinity Capital Investments S.A. sunt aprobate, monitorizate și revizuite anual și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și



metodologia (managementul riscului), în conformitate cu prevederile legale incidente.

Art. 2. Infinity Capital Investments S.A. are implementate sisteme și proceduri de control intern pentru a identifica riscuri emergente de SB/FT și pentru evaluarea acestora, în scopul de a le integra cât mai repede în evaluările la nivelul activității incidente Legii nr. 129/2019 și la nivel individual precum și măsuri de verificare a modului de implementare și de evaluare a eficienței acestora, inclusiv prin intermediul funcției de audit independent.

Art. 3. Sistemele și procedurile de control intern prevăzute la Art. 2 cuprind cel puțin următoarele:

a) procese ce asigură faptul că informațiile interne obținute în cadrul monitorizării continue a relațiilor de afaceri sunt revizuite periodic, pentru identificarea tendințelor și a riscurilor emergente în ceea ce privește relațiile de afaceri individuale și activitatea societății;

b) procese ce asigură revizuirii periodice a surselor de informații utilizate în cadrul evaluărilor de risc și, în special:

1. cu privire la evaluarea riscurilor la nivel individual:

(i) verificarea periodică a rapoartelor mediatice relevante pentru sectoarele sau jurisdicțiile în care societatea își desfășoară activitatea sau are relații de afaceri ocazionale;

(ii) asigurarea cunoașterii de către societate a modificărilor produse la nivelul alertelor de terorism și al regimurilor de sancțiuni de îndată ce au fost emise sau comunicate;

2. cu privire la evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități:

(i) verificarea periodică a avertizărilor și a rapoartelor din partea Oficiului, a A.S.F., a altor autorități naționale competente sau a organismelor internaționale de resort;

(ii) verificarea periodică a analizelor tematice și a publicațiilor similare emise de către autoritățile competente și organisme internaționale de resort;

(iii) procese de captare și analizare a informațiilor privind riscurile de SB/FT legate de categorii noi de clienți, țări sau zone geografice, produse și servicii noi, canale noi de distribuție, sisteme și proceduri noi de control de conformitate;

c) cooperarea cu alți reprezentanți din industrie/organizații profesionale, cu A.S.F. și cu Oficiul, precum și furnizarea de răspunsuri referitoare la anumite constatări specifice.

Art. 4. Ofițerul de conformitate SB/FT planifică anual o evaluare a riscurilor la nivelul întregii activități și stabilește o dată (în cadrul *Planului de activități SB/FT*, avizat de Comitetul de Audit), în cursul anului, în funcție de riscuri, în care să se efectueze evaluarea riscurilor la nivel individual, astfel încât să se asigure includerea riscurilor noi sau emergente. În cazul în care angajații societății au cunoștință despre faptul că a apărut un nou risc sau despre creșterea unui risc existent, informează ofițerul de conformitate SB/FT în vederea reflectării acestuia în evaluările riscurilor cât mai repede posibil.



Art. 5. Totodată, ofițerul de conformitate SB/FT păstrează și monitorizează evidențele referitoare la problemele din cursul anului care pot avea un impact asupra evaluărilor riscurilor, precum rapoartele interne de tranzacții suspecte, cazurile de neconformitate și informațiile de la personalul care are relații cu clienții.

Art. 6. Infinity Capital Investments S.A. nu inițiază nicio relație de afaceri și nu efectuează nicio tranzacție ocazională sau încetează relația de afaceri dacă nu poate aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu poate stabili legitimitatea scopului și naturii relației de afaceri, nu poate actualiza informațiile deținute despre client sau nu poate administra adecvat riscul de SB/FT. În astfel de situații, dacă este cazul, Infinity Capital Investments S.A. transmite un raport de tranzacție suspectă.

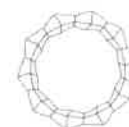
Art. 7. Infinity Capital Investments S.A. aplică o metodologie (managementul riscului), anexată prezentei, în baza căreia se va realiza identificarea, evaluarea și gestionarea riscului (măsuri de diminuare), care cuprinde cel puțin următoarele:

- a) precizarea categoriilor și surselor de informații utilizate în realizarea evaluării;
- b) procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate;
- c) modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora;
- d) procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor, canalelor de distribuție a produselor și serviciilor;
- e) procedura de stabilire și reevaluare a claselor de risc aferente clienților, produselor și serviciilor, în funcție de gradul de risc asociat;
- f) procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități.

Art. 8. În cadrul acestei evaluări se măsoară factorii de risc și se stabilește un *"punctaj"* pentru fiecare factor asigurându-se că:

- măsurarea nu este influențată în mod necorespunzător doar de un singur factor;
- considerentele de natură economică sau cu privire la profit nu influențează evaluarea riscului;
- măsurarea nu conduce la o situație în care este imposibil pentru orice relație de afaceri să fie clasificată ca prezentând un risc ridicat;
- la măsurarea efectuată se va ține seama în primul rând de dispozițiile Legii nr. 129/2019 sau cele din legislația secundară emisă în aplicarea acesteia cu privire la situații care prezintă întotdeauna un risc ridicat de spălare a banilor;
- punctajele rezultate în urma efectuării analizei riscului pot să nu fie luate în considerare, dacă este necesar și dacă justificarea pentru decizia de a nu lua în considerare astfel de punctaje este documentată în scris în mod corespunzător.

Art. 9. Infinity Capital Investments S.A. evaluează pentru fiecare client în parte



factorii de risc stabiliți prin prezenta procedură pentru încadrarea în una din categoriile de risc: *scăzut, mediu sau ridicat*.

În urma evaluării riscurilor și după luarea în considerare a riscurilor inerente și a factorilor de diminuare pe care i-a identificat, se clasifică liniile de activitate, precum și relațiile de afaceri și tranzacțiile ocazionale în funcție de nivelul identificat al riscului de SB/FT.

Art. 10. Infinity Capital Investments S.A. evaluează și revizuieste normele interne de cunoaștere a clienței ori de câte ori este necesar sau anual, inclusiv în scopul corectării deficiențelor identificate în urma verificărilor interne și a acțiunilor de supraveghere desfășurate de A.S.F.

Art. 11. La nivel de grup, Infinity Capital Investments S.A. instituie politica prin care, prin decizie a structurii de conducere a filialelor, se interzice efectuarea de tranzacții cu numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

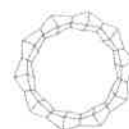
Art. 12. Infinity Capital Investments S.A. asigură o funcție de audit independent care să testeze periodic (fără a depăși un interval de timp de un an de la ultima testare) eficiența politicilor, normelor interne, mecanismelor, sistemelor informatice și procedurile de administrare a riscului SB/FT, inclusiv evaluările de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora.

Atunci când consideră necesar, A.S.F. poate solicita ca anumite verificări să fie efectuate de către auditorul societății, concluziile verificărilor urmând a fi puse la dispoziția A.S.F., în termenele stabilite de către aceasta. Rezultatele verificărilor realizate, inclusiv, după caz, deficiențele identificate, recomandările pentru diminuarea acestora și termenele în care ar trebui implementate, sunt comunicate și analizate la nivelul structurii de conducere.

Art. 13. Infinity Capital Investments S.A. stabilește conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT prin hotărâre a Consiliului de Administrație, cu îndeplinirea condițiilor Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Art. 14. Infinity Capital Investments S.A. notifică A.S.F. conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, prin intermediul formularului prevăzut în Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Art. 15. Atribuțiile Consiliului de Administrație. Consiliul asigură un cadru adecvat și eficient de guvernanță pentru CSB/CFT, supraveghează și monitorizează punerea în aplicare a acestuia și asigură conformitatea societății cu cerințele legale aplicabile prevenirii SB/FT, sens în care responsabilitățile acestuia includ cel puțin următoarele:



a) aprobă strategia generală de CSB/CFT, avizată de Comitetul de Audit, și supraveghează implementarea acesteia;

b) evaluează necesitatea desemnării unei persoane distincte, alta decât conducătorul direct responsabil SB/FT, în calitate de ofițer de conformitate SB/FT luând în considerare principiul proporționalității și în baza următoarelor criterii: expunerea geografică, numărul clienților, canalele de distribuție, produsele și serviciile oferite, numărul și volumul tranzacțiilor, numărul de angajați, forma juridică, apartenența societății la un grup.

c) supraveghează și monitorizează adecvarea și eficiența politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurilor de administrare a riscurilor de SB/FT, în raport cu riscul de SB/FT la care este expusă Societatea, și, dacă este cazul, dispune măsuri de revizuire a acestora;

d) numește conducătorul direct responsabil SB/FT și evaluează adecvarea acestuia sau analizează evaluarea adecvării, după caz, cu respectarea prevederilor referitoare la evaluare din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019;

e) desemnează persoana care asigură exercitarea atribuțiilor ofițerului de conformitate SB/FT, ținând seama de rezultatul evaluării menționate în paragraful anterior;

f) aprobă raportul de activitate al ofițerului de conformitate SB/FT, avizat de Comitetul de Audit și Conducerea Superioară, sau, după caz, dispune revizuirea acestuia;

g) primește anual, sau ori de câte ori este nevoie, de la ofițerul de conformitate SB/FT, actualizări referitoare la activitățile care expun societatea la risc sporit de SB/FT și este informat cu privire la rezultatele evaluării riscului de SB/FT la nivelul întregii activități;

h) comunică conducătorului direct responsabil SB/FT deciziile care pot afecta riscurile de SB/FT la care este expusă societatea;

i) evaluează anual funcționarea eficientă a funcției de conformitate SB/FT, luând în considerare concluziile rapoartelor de audit independent, inclusiv prin evaluarea adecvării resurselor umane și tehnice alocate funcției de conformitate SB/FT.

Art. 16. Consiliul are acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare SB/FT, respectiv la rapoartele ofițerului de conformitate SB/FT, auditorului independent, precum și la comunicările societății cu Oficiul, constatările, măsurile de remediere și eventualele sancțiuni impuse de A.S.F.

Art. 17. Atribuțiile Conducerii Superioare. Conducerea Superioară asigură implementarea politicilor și normelor interne, mecanismelor de control intern și procedurilor de administrare a riscurilor de SB/FT și exercită în acest sens următoarele:

a) evaluează necesitatea înființării unei structuri CSB/CFT care să îl asiste pe ofițerul de conformitate SB/FT și informează consiliul cu privire la rezultatul evaluării;



b) stabilește și implementează structura organizatorică și operațională necesară îndeplinirii strategiei CSB/CFT și asigură adecvarea resurselor umane și tehnice alocate;

c) avizează raportul de activitate al ofițerului de conformitate SB/FT sau, după caz, dispune revizuirea acestuia;

d) transmite către A.S.F. toate documentele privind activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, solicitate conform prevederilor legale incidente.

Art. 18. Atribuțiile conducătorului direct responsabil SB/FT includ cel puțin următoarele:

a) asigură faptul că politicile și normele interne, mecanismele de control intern și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT iau în considerare caracteristicile și riscurile SB/FT la care este expusă societatea;

b) evaluează, împreună cu Consiliul de Administrație, necesitatea numirii unui ofițer de conformitate SB/FT;

c) evaluează împreună cu Consiliul de Administrație, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activității și expunerea societății la riscul de SB/FT, necesitatea înființării unei structuri CSB/CFT care să îl asiste pe ofițerul de conformitate SB/FT;

d) raportează anual, sau ori de câte ori este cazul, Consiliului de Administrație, riscul de SB/FT la care este expusă societatea și activitatea desfășurată de ofițerul de conformitate SB/FT;

e) informează Consiliul de Administrație cu privire la riscurile semnificative de SB/FT și recomandă acțiuni pentru remedierea lor;

f) asigură faptul că ofițerul de conformitate SB/FT:

(i) are acces direct la toate informațiile necesare îndeplinirii sarcinilor sale;

(ii) dispune de resurse umane și de instrumente tehnice suficiente pentru a putea îndeplini în mod adecvat sarcinile care îi sunt atribuite;

(iii) este informat cu privire la incidentele legate de CSB/CFT identificate de sistemele de control intern și despre deficiențele constatate de A.S.F. referitoare la implementarea prevederilor reglementărilor CSB/CFT;

Art. 19. În contractul de mandat al conducătorului direct responsabil SB/FT sunt incluse atribuțiile specifice și concrete ce îi revin în ceea ce privește aplicarea normelor CSB/CFT;

Art. 20. Ofițerul de conformitate SB/FT are următoarele atribuții:

a) asigură elaborarea, coordonarea, implementarea și revizuirea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT, proporțional cu riscurile de SB/FT identificate;



b) elaborează și actualizează cadrul de evaluare a riscurilor SB/FT la nivel individual și la nivelul întregii activități;

c) informează conducătorul direct responsabil SB/FT periodic și anual (prin intermediul raportului anual de activitate) A.S.F., cu privire la rezultatele evaluării de risc SB/FT și cu privire la planul de măsuri de gestionare și diminuare a riscurilor identificate;

d) prezintă funcției de audit independent toate informațiile necesare testării/verificării eficienței mecanismului de prevenire și combatere a SB/FT;

e) întocmește anual raportul de activitate;

f) transmite raportul anual de activitate către A.S.F., răspunde solicitărilor formulate de aceasta, raportează și furnizează prompt datele solicitate de autoritățile competente, în formatul și metodologia stabilite de acestea;

g) raportează structurii de conducere rezultatele evaluării riscurilor la nivel individual și la nivelul întregii activități, propune măsuri în vederea diminuării riscurilor și se asigură că structura de conducere înțelege și ia în considerare riscul de SB/FT la care este expusă activitatea societății;

h) informează conducătorul direct responsabil SB/FT și, după caz, Conducerea Superioară cu privire la domeniile în care desfășurarea controalelor SB/FT trebuie implementată sau, după caz, îmbunătățită, și propune măsuri de remediere pentru diminuarea și gestionarea eficientă a riscului de SB/FT.

Art. 21. Raportul anual de activitate al ofițerului de conformitate SB/FT este transmis A.S.F. până la data de 31 martie a fiecărui an, pentru anul precedent.

Art. 22. În fișa post a ofițerului de conformitate SB/FT sunt incluse atribuțiile specifice și concrete ce îi revin în ceea ce privește aplicarea normelor CSB/CFT.

Art. 23. Pentru exercitarea atribuțiilor, ofițerul de conformitate SB/FT, conducătorul direct responsabil SB/FT și auditorul:

a) au acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare;

b) dispun de resursele și instrumentele necesare îndeplinirii atribuțiilor SB/FT;

c) au acces permanent la toate evidențele întocmite de societate în conformitate cu dispozițiile legale incidente.

Art. 24. În situația în care, temporar, accesul la informații și documente nu se poate face în mod direct, acesta va fi efectuat în timpul util îndeplinirii obligațiilor incidente, fără a aduce atingere atribuțiilor și responsabilităților prevăzute pentru ofițerul de conformitate SB/FT și conducătorul direct responsabil SB/FT.

Art. 25. În măsura în care modul de conformare cu obligațiile legale CSB/CFT este subiectul unei misiuni de audit, societatea asigură accesul auditorului la toate informațiile și documentele necesare, în timp util și într-o formă completă și corectă.

Art. 26. Infinity Capital Investments S.A. aplică norme interne, aprobate la nivelul



structurii de conducere, pentru a preveni și împiedica implicarea acesteia în operațiuni suspecte de spălare de bani și finanțare a terorismului, în care au fost stabilite:

- măsurile aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei prin care este verificată identitatea clientului și a beneficiarului real, modul în care se stabilesc natura și scopul relației de afaceri, măsuri prin care sunt stabilite categoriile de diligențe în raport cu anumite categorii de clienți și procesele efective de monitorizare permanentă în raport cu activitatea acestora, încadrarea acestora în categoria de clientelă corespunzătoare gradului de risc, respectiv trecerea dintr-o categorie de clientelă în alta;

- măsuri aplicabile tranzacțiilor ocazionale în contextul activității desfășurate și procesele efective de determinare a circumstanțelor în care o serie de tranzacții punctuale reprezintă o relație de afaceri individuală, și nu o tranzacție ocazională, luând în considerare factori precum frecvența cu care clientul revine pentru tranzacția ocazională și măsura în care se preconizează că relația va avea sau pare să aibă un element de durată; o serie de tranzacții ocazionale pot constitui o relație de afaceri inclusiv în cazul în care nu se atinge pragul prevăzut la art. 13, alin. 1, lit. b) din Legea nr. 129/2019;

- procedurile, procesele, limitele și controalele care să asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscului asociat activităților pe care le desfășoară și la nivel de ansamblu al societății.

Art. 27. Politicile și normele interne, mecanismele de control intern și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT se bazează pe evaluarea riscului de SB/FT la care este expusă societatea la nivelul activității desfășurate, reflectă această evaluare, sunt accesibile și înțelese de personalul cu atribuții în domeniul SB/FT.

Art. 28. Evaluarea riscurilor de SB/FT la nivelul întregii activități a Infinity Capital Investments S.A. reflectă măsurile luate pentru a evalua riscul de SB/FT asociat relațiilor de afaceri individuale sau tranzacțiilor ocazionale și apetitul acesteia pentru riscul de SB/FT pentru a fundamenta nivelul de măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei pe care îl aplică în situații specifice, precum și anumitor tipuri de clienți, produse, servicii și canale de distribuție.

Art. 29. Infinity Capital Investments S.A. pune în aplicare proceduri de verificare (screening) pentru a asigura standarde ridicate la angajare, verificând dacă persoanele sunt competente și potrivite, inclusiv referitor la reputație, adecvare și competență și experiență profesională. În acest sens, Infinity Capital Investments S.A. verifică atât din surse de încredere informațiile puse la dispoziție de candidați, cât și prin folosirea și a unor surse publice de încredere și independente (motoare de căutare, rețele de socializare, mass media etc.).

Art. 30. Infinity Capital Investments S.A. stabilește criteriile de selecție, recrutare internă/externă și de numire a persoanelor eligibile pentru îndeplinirea atribuțiilor conducătorului direct responsabil SB/FT și ale ofițerului de conformitate SB/FT, cu



respectarea cel puțin a următoarelor cerințe:

a) îndeplinirea criteriilor de adecvare a persoanelor evaluate prevăzute în Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019;

b) participarea candidaților la stagiile de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare;

c) inexistența unui conflict de interese cu alte situații care ar putea impacta realizarea atribuțiilor prevăzute de legislația în domeniul SB/FT.

Art. 31. Infinity Capital Investments S.A. asigură formarea profesională continuă privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT a persoanelor cu atribuții și responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.

Art. 32. La cererea A.S.F., Infinity Capital Investments S.A. va pune la dispoziția acesteia documentele întocmite în scopul aplicării art. 30 și art. 31.

Art. 33. Infinity Capital Investments S.A., prin intermediul ofițerului de conformitate SB/FT, comunică tuturor angajaților procedura de prevenire și combatere a SB/FT, la angajare și ori de câte ori apar modificări ale acesteia și pun în aplicare proceduri de verificare privind cunoașterea acestora.

33.1. Totodată, Societatea asigură formarea profesională și pregătirea continuă a angajaților prin participarea la programe de instruire relevante pentru activitatea desfășurată, adaptate la necesitățile angajaților și la funcțiile specifice ale acestora și actualizate periodic.

33.2. Programele de instruire trebuie să asigure faptul că angajații societății:

a) cunosc obligațiile ce le revin în conformitate cu legile, regulamentele, politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea SB/FT;

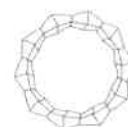
b) înțeleg atât politicile, mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT, cât și modul în care acestea trebuie aplicate;

c) înțeleg evaluarea riscurilor de SB/FT la nivelul întregii activități și modul în care aceasta afectează activitatea lor;

d) au competența necesară pentru a recunoaște operațiunile care pot avea legătură cu SB/FT și cunosc cum să procedeze în astfel de cazuri;

e) au competența necesară pentru a analiza adecvat serviciile sau tranzacțiile solicitate sau efectuate în scopul identificării riscurilor de SB/FT;

f) cunosc în întregime cerințele de raportare, cerințele legale în materie de prevenire și combatere a SB/FT și responsabilitățile ce le revin potrivit normelor interne de cunoaștere a clientelei și riscurile la care este expusă societatea potrivit evaluării proprii de risc;



g) conștientizează consecințele neîndeplinirii adecvate a responsabilităților ce le revin în acest domeniu și implicațiile pentru societate și angajații acesteia în cazul producerii riscurilor.

Art. 34. Societatea evaluează anual dacă persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor CSB/CFT sunt pregătite în mod adecvat și cunosc atribuțiile ce le revin.

Mecanisme de protecție:

Art. 35. Infinity Capital Investments S.A. instituie mecanisme interne de protejare a persoanelor desemnate SB/FT și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind SB/FT, care conțin:

a) proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările de orice natură ale Legii nr. 129/2019 și luarea de măsuri ulterioare;

b) protecție din punct de vedere juridic corespunzătoare a angajaților sau a persoanelor aflate într-o relație contractuală asemănătoare cu societatea, care raportează încălcări de orice natură ale Legii nr. 129/2019, comise în cadrul acesteia;

c) protecție din punct de vedere juridic față de expunerea la amenințări, la represii sau la acțiuni ostile și, în special, la acțiuni nefavorabile sau discriminatorii la locul de muncă;

d) protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea de orice natură a legislației specifice, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare, în conformitate cu principiile stabilite în Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor);

e) norme clare care să asigure faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile în ceea ce privește identitatea persoanei care raportează încălcările de orice natură ale legislației incidente, comise în cadrul societății, cu excepția cazului în care divulgarea este impusă de alte prevederi legale.

35.1. În acest sens, fiecare salariat al Infinity Capital Investments S.A. care, în timpul exercitării atribuțiilor specifice, cunoaște, suspectează sau are motive rezonabile să suspecteze că relațiile de afaceri ale societății presupun încălcări ale prevederilor legale referitoare la SB/FT, va sesiza ofițerului de conformitate SB/FT situația identificată, în scris, în format electronic, anonim, însoțită de documente justificative pentru aspectele sesizate (detalierea operațiunii, date de identificare ale persoanei responsabile de încălcarea normelor legale SB/FT, surse de informare etc.), folosind adresa web internă: <http://sifdb:8080/spalarebani>. Ofițerul de conformitate SB/FT va asigura pe tot parcursul verificărilor protecția identității salariaților care transmit sesizări dar și ale persoanelor



ale persoanelor responsabile de încălcarea normelor legale SB/FT.

35.2. În cazul confirmării, vor fi emise concluzii ale verificării care se înaintează conducătorului direct responsabil SB/FT, păstrând caracterul anonim al sesizării.

Art. 36. Contractele de mandat, respectiv de muncă, încheiate de către societate cu conducătorul direct responsabil SB/FT, respectiv cu ofițerul de conformitate SB/FT, cuprind clauze care conferă dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnală încălcări de orice natură în legătură cu legislația specifică SB/FT.

Art. 37. Norme privind identificarea clienților și a beneficiarilor reali

37.1. La stabilirea unei relații de afaceri sau efectuarea unei tranzacții ocazionale, Infinity Capital Investments S.A. trebuie să obțină și să verifice identitatea clienților persoane fizice, a beneficiarilor reali și factorii de risc specifici acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau tranzacției ocazionale și să aplice măsuri de cunoaștere a clientelei conform Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

37.2. Ofițerul de conformitate SB/FT actualizează anual, pe bază de risc, informațiile și documentația despre clienți. Suplimentar față de actualizarea periodică, se va reactualiza documentația și/sau informațiile referitoare la client atunci când se obțin date care prefigurează apariția riscurilor de SB/FT (precum modificări ale identității clientului, beneficiarului real, eventuale sancțiuni/proceduri judiciare specifice SB/FT etc.) sau modificări ale informațiilor furnizate de client.

37.3. Totodată, în procesul de monitorizare a relației de afaceri, ofițerul de conformitate SB/FT face demersuri pentru obținerea de informații adecvate actualizate și monitorizează toate operațiunile efectuate de către clienții Societății în legătură cu aceasta.

37.4. Se va acorda o atenție sporită relațiilor de afaceri și tranzacțiilor cu persoane expuse public și celor cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a SB/FT.

37.5. De asemenea, se va acorda o atenție deosebită tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiunilor care nu par să aibă un sens economic, comercial ori legal, precum și celor care implică persoane din țări care prezintă vulnerabilități în sistemele de prevenire și combatere a SB/FT, care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniu.

37.6. Măsurile standard de cunoaștere a clientelei 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 suficiența informațiilor de identificare obținute anterior prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei.

37.7. În aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clientelei se urmăresc:

- a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente;
- 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 analizarea 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.

37.8. Identificarea clienților și a beneficiarilor reali se va face de către ofițerul de conformitate SB/FT, cu sprijinul structurilor funcționale din cadrul Infinity Capital Investments S.A. care stabilesc o primă legătură cu respectivii clienți, conform *Formularului de identificare a clienților - Anexa nr. 1*, care au obligația:

- a) de a solicita clienților documentele cuprinse în *Metodologia* anexată la 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;
- b) de a obține o dovadă a înregistrării beneficiarilor reali sau informații din registrele centrale ale beneficiarilor reali, 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;
- c) după consultarea registrelor centrale ale O.N.R.C., Ministerului Justiției sau A.N.A.F., Infinity Capital Investments S.A., prin ofițerul de conformitate SB/FT, informează 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;
- d) Infinity Capital Investments S.A. poate să nu finalizeze aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în cazurile în care suspectează o activitate de SB/FT și consideră că aplicarea măsurilor ar alerta clientul asupra acestui aspect. În acest caz, ofițerul de conformitate SB/FT transmite, de îndată, un raport de tranzacții suspecte către Oficiu;
- e) Infinity Capital Investments S.A. nu va iniția operațiuni sau realiza tranzacții în



cazul în care apar incidente în procesul de identificare a clientului conform prezentei proceduri și normelor legale în vigoare;

f) în cazul în care informațiile furnizate de client sunt incomplete, Infinity Capital Investments S.A. poate amâna efectuarea operațiunii până la momentul furnizării de către client a informațiilor complete/actualizate, însă nu mai târziu de 30 de zile de la momentul solicitării actualizării datelor. Dacă informațiile solicitate nu sunt transmise de client în termenul de 30 de zile, Infinity Capital Investments S.A. poate refuza executarea operațiunii solicitate.

37.9. 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.

37.10. În cazul clienților persoane fizice, la stabilirea unei relații de afaceri sau la efectuarea unei tranzacții ocazionale, persoana implicată în inițierea relației 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, informațiile cuprinse în *Formularul de cunoaștere a clientului – persoană fizică, Declarația privind identitatea beneficiarului real, Declarația persoanelor fizice cu privire la statutul de persoană expusă public*. Documentația va fi transmisă spre analiză ofițerului de conformitate SB/FT, care întocmește *Matricea riscului*.

37.11. Infinity Capital Investments 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.

37.12. Infinity Capital Investments 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.

37.13. La expirarea perioadei de păstrare, Infinity Capital Investments 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.

37.14. În cazul clienților persoane juridice sau entităților fără personalitate juridică, se vor solicita și obține informațiile cuprinse în *Formularul de cunoaștere a clientului – persoană juridică, Declarația privind identitatea beneficiarului real și Declarația persoanelor fizice cu privire la statutul de persoană expusă public* (pentru reprezentantul persoanei juridice). Documentația va fi transmisă spre analiză ofițerului de conformitate SB/FT care va întocmi *Matricea riscului*.

37.15. 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, Infinity Capital Investments 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.

37.16. Copii ale documentelor referitoare la identificarea clienților și a beneficiarilor reali se vor păstra atât la structura funcțională din cadrul Infinity Capital Investments S.A. care inițiază relația de afaceri, cât și la ofițerul de conformitate SB/FT, centralizat.

37.17. Persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră în prim contact cu un client au obligația de a informa de îndată, în scris, conducerea societății și ofițerul de conformitate SB/FT, în cazul în care există suspiciuni din punct de vedere al SB/FT asupra clientului.

37.18. Societatea aplică **măsuri simplificate** de cunoaștere a clientelei 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 clientelei;
- nu există suspiciuni de implicare a clientului în operațiuni supuse sancțiunilor internaționale.

37.19. Aplicarea **măsurilor suplimentare** de cunoaștere a clientelei este obligatorie cel puțin în următoarele situații:

a) în cazul tranzacțiilor 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, Infinity Capital Investments S.A. aplică, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, 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 fondurilor și averii clientului și beneficiarului real al clientului și sursa fondurilor care urmează să fie utilizate în relația de afaceri sau în tranzacția 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 asociat relației;

a.4) are în vedere lista funcțiilor publice importante publicată de Comisia Europeană, de Agenția Națională de Integritate și se asigură că titularii funcțiilor sunt identificați.

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, inclusiv din perspectiva valorii acestora, sau al tiparelor neobișnuite de tranzacții care nu au un scop economic, comercial 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 în care riscul asociat relației de afaceri este ridicat sau există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare a beneficiarului real obținute din registrele centrale organizate la nivelul autorităților sau din registrele similare din alte jurisdicții, societatea ia măsuri suplimentare pentru a identifica și verifica beneficiarul real; utilizarea informațiilor prevăzute în registrele menționate nu este suficientă pentru îndeplinirea obligației de a lua măsuri adecvate și în funcție de riscuri pentru identificarea beneficiarului real și verificarea identității acestuia.

Verificarea identității beneficiarului real se va face de către ofițerul de conformitate SB/FT, așa cum este prevăzut în *Metodologia privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului în procesul de cunoaștere a cliențelor*.

37.20. Acceptarea clientului sau entității care solicită efectuarea unei tranzacții se finalizează prin întocmirea unei analize fundamentate pe documentele verificate, analiză ce va fi înaintată de către ofițerul de conformitate SB/FT conducătorului direct responsabil SB/FT.

37.21. Infinity Capital Investments S.A. nu inițiază relații de afaceri sau tranzacții ocazionale în care clientul nu este prezent fizic și identitatea acestuia este necesar să fie verificată prin conexiune video sau prin mijloace tehnologice similare.



Art. 38. Norme privind raportarea către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

38.1. Persoanele din cadrul structurilor funcționale ale Infinity Capital Investments S.A. care intră în prim contact cu un client și care au suspiciuni rezonabile privind o eventuală încălcare a legislației privind SB/FT, vor informa în scris, de îndată, ofițerul de conformitate SB/FT.

38.2. Totodată, vor informa de îndată, în scris, ofițerul de conformitate SB/FT cu privire la orice tranzacție cu numerar sau transfer extern a/al cărei limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

38.3. Infinity Capital Investments S.A. are obligația de a raporta, în format electronic, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, printr-un Raport întocmit de ofițerul de conformitate SB/FT care va respecta forma prevăzută în Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. pentru aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute în Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a metodologiei de transmitere a acestora, următoarele situații:

1. Orice tranzacție cu sume în numerar a cărei limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției.

2. Orice transfer extern în și din conturi, în lei sau valută, a cărui limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, în cel mult 3 zile lucrătoare de la efectuarea tranzacției.

3. Orice operațiune, indiferent de valoarea acesteia, înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului, care are legătură cu suspiciunea raportată, dacă în legătură cu aceasta se cunosc, se suspectează sau sunt motive rezonabile să se suspecteze că:

a) bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului; sau

b) informațiile deținute pot folosi pentru impunerea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.

38.4. În cazul în care există suspiciuni că o operațiune care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului, aceasta va fi raportată de îndată de către persoana care intră în prim contact cu clientul ofițerului de conformitate SB/FT.

38.5. După analizarea informațiilor primite, ofițerul de conformitate SB/FT va transmite de îndată documentația întocmită Conducerii Superioare în vederea avizării întocmirii raportului de tranzacție suspectă.

38.6. După obținerea avizării, ofițerul de conformitate SB/FT va informa de îndată



O.N.P.C.S.B. sub forma unui *raport de tranzacție suspectă*, în format electronic, înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată, raportare care trebuie să conțină informațiile prevăzute în Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. pentru aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute în Legea nr. 129/2019.

38.7. Tranzacția nu se efectuează până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul înregistrării la Oficiu. Dacă Oficiul nu dispune suspendarea efectuării tranzacției în termen de 24 de ore, Societatea poate efectua tranzacția.

38.8. Infinity Capital Investments S.A. va implementa imediat orice decizie comunicată de Oficiu privind *raportul de tranzacție suspectă* transmis.

38.9. Societatea poate să efectueze o tranzacție care are legătură cu tranzacția suspectă, fără raportarea prealabilă, dacă abținerea de la realizarea tranzacției este imposibilă sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte, cu menținerea obligației de a transmite un raport de tranzacții suspecte exclusiv către Oficiu de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore de la efectuarea tranzacției, precizând și motivul pentru care nu a putut fi făcută raportarea înainte de efectuarea tranzacției.

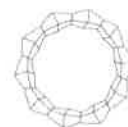
38.10. Oficiul poate solicita Societății date și informații necesare îndeplinirii atribuțiilor stabilite de lege, iar Societatea are obligația de a furniza aceste date și informații exclusiv în format electronic Oficiului, prin canale sigure, care să garanteze confidențialitatea deplină a cererilor de informații.

38.11. Aceste date și informații solicitate de Oficiu vor fi furnizate de către Societate în termen de maximum 15 zile de la data primirii cererii, iar pentru cererile care prezintă un caracter de urgență, marcate în acest sens, în termenul indicat de Oficiu, chiar dacă Societatea nu a transmis un raport de tranzacții suspecte, secretul profesional la care este ținută Societatea, inclusiv dacă e prevăzut prin legi speciale, nefiind opozabil Oficiului.

38.12. Organele de conducere, de administrare și de control ale Infinity Capital Investments S.A., directorii și angajații acesteia au obligația de a nu transmite, în afara condițiilor prevăzute de lege, informațiile deținute în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului și de a nu divulga clienților vizați sau terților faptul că informațiile sunt în curs de transmitere, au fost sau vor fi transmise Oficiului, sau că este în curs sau ar putea fi efectuată o analiză privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

VI. RESPONSABILITĂȚI:

Această procedură va fi pusă în aplicare de către toți angajații Infinity Capital Investments S.A.



VII. REVIZUIRE PROCEDURĂ:

Infinity Capital Investments S.A. aprobă, monitorizează și revizuieste anual, precum și ori de câte ori este necesar, la nivelul structurii de conducere, *Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul pieței de capital și de identificare a clienților*, precum și *Metodologia privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului în procesul de cunoaștere a clienței*, pe baza evaluărilor proprii de risc.

Procedura intră în vigoare la data aprobării de către Consiliul de Administrație al Infinity Capital Investments S.A. și se aplică împreună cu prevederile *Procedurii privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale*.

Anexe:

- Anexa nr. 1 – Formular de cunoaștere a clienței
- Anexa nr. 2 – Declarația persoanelor fizice cu privire la statutul de persoană expusă public
- Anexa nr. 3 – Declarație beneficiar real
- Anexa nr. 4 – Metodologia privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului
- Anexa nr. 5 – Matricea riscului

Întocmit

Ofițer de conformitate SB/FT

Viorica Bălan



Avizat

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
propriei: _____



- 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 Infinity Capital Investments 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.



Confirm că mi-a fost comunicată Nota de Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Nume și prenume: _____

Data: _____

Semnătură



NOTĂ DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN PROCESUL DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

Datele cu caracter personal ale clienților/beneficiarilor reali / acționarilor / împuterniciților / orice alte persoane implicate în deschiderea/desfășurarea relației de afaceri sunt prelucrate doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și sunt păstrate în baza de date a Infinity Capital Investments S.A. și actualizate în funcție de modificările intervenite, cu respectarea legislației specifice privind protecția datelor cu caracter personal.

Infinity Capital Investments S.A. întocmește și păstrează, în format electronic și/sau pe suport hârtie, după caz, corespondențe comerciale, evidențe ale persoanelor cu care intră în relații de afaceri, inclusiv copii de pe documentele de identificare și de pe celelalte documente solicitate acestora, măsurile întreprinse în scopul verificării realității informațiilor, analizele și evaluarea legate de identificarea fiecărei persoane cu care intră în relații de afaceri în parte.

Toate documentele privind măsurile de cunoaștere a clienței (documente de identificare a clienților, interogări în aplicațiile informatice, interne sau din surse publice, evidențe, reevaluări și rapoarte interne, corespondențe, documente justificative, evidențe ale tranzacțiilor etc.) vor fi păstrate și arhivate pe perioada prevăzută de lege.

Datele cu caracter personal colectate și prelucrate în procesul de cunoaștere a clienței de către Infinity Capital Investments S.A. se face doar cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și cu Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

Mai multe informații despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către Infinity Capital Investments S.A. puteți afla accesând website-ul nostru https://www.sifolt.ro/ro/date_personale.html.



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):

▪ Adresa completă a sucursalei (dacă este cazul):

▪ Structura asociaților/acționarilor:

▪ Tel./fax: _____

▪ E-mail: _____

▪ Website: _____

▪ Scopul și natura operațiunilor derulate cu Infinity Capital Investments 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: _____
- _____
- Reședința: _____
- _____
- **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.

Confirm că mi-a fost comunicată Nota de Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Nume și prenume: _____

Data: _____

Semnătură



NOTĂ DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN PROCESUL DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

Datele cu caracter personal ale clienților/beneficiarilor reali / acționarilor / împuterniciților / orice alte persoane implicate în deschiderea/desfășurarea relației de afaceri sunt prelucrate doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și sunt păstrate în baza de date a Infinity Capital Investments S.A. și actualizate în funcție de modificările intervenite, cu respectarea legislației specifice privind protecția datelor cu caracter personal.

Infinity Capital Investments S.A. întocmește și păstrează, în format electronic și/sau pe suport hârtie, după caz, corespondențe comerciale, evidențe ale persoanelor cu care intră în relații de afaceri, inclusiv copii de pe documentele de identificare și de pe celelalte documente solicitate acestora, măsurile întreprinse în scopul verificării realității informațiilor, analizele și evaluarea legate de identificarea fiecărei persoane cu care intră în relații de afaceri în parte.

Toate documentele privind măsurile de cunoaștere a clientelei (documente de identificare a clienților, interogări în aplicațiile informatice, interne sau din surse publice, evidențe, reevaluări și rapoarte interne, corespondențe, documente justificative, evidențe ale tranzacțiilor etc.) vor fi păstrate și arhivate pe perioada prevăzută de lege.

Datele cu caracter personal colectate și prelucrate în procesul de cunoaștere a clientelei de către Infinity Capital Investments S.A. se face doar cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și cu Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

Mai multe informații despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către Infinity Capital Investments S.A. puteți afla accesând website-ul nostru https://www.sifolt.ro/ro/date_personale.html.



ANEXA 2

Declarația persoanelor fizice cu privire la statutul de persoană expusă public

Declaration of a natural person on his public exposed person status

Pentru a respecta prevederile Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și ale finanțării terorismului, instituțiile financiare trebuie să stabilească statutul de persoană expusă public a clienților săi persoane fizice.

In order to observe the provisions of Regulation for application of Law 129/2019 on preventing and sanctioning the money laundering the financial institutions have to establish the public exposed person status of their customers, natural persons.

DECLARAȚIE privind statutul de persoană expusă public

STATEMENT on Public Exposed Person status

Subsemnatul(a) _____, domiciliat în _____ Str. _____ nr. _____, bl. _____, sc. _____, et. _____, apt. _____, județ/sector _____, posesor al _____, seria/nr _____ eliberat de _____ la data de _____, cod numeric personal _____, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii:
I, the undersigned, _____, permanent address in _____, No. _____, Str., bl. _____, entrance _____, floor, apt. _____, county/district _____, holder of _____, series/no. _____, issued by _____ on _____, personal number _____, hereby state1 under my own responsibility, under the sanctions stipulated by law:



1. Subsemnatul dețin sau am am deținut mai recent de un an de la prezenta una din funcțiile:

- șef de Stat, șef de guvern, membru al Parlamentului, membru al Guvernului, secretar de stat, membru al organelor de conducere ale partidelor politice, membru al Curții Constituționale, membru al Curții Supreme sau al altei instanțe ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin intermediul unor căi extraordinare de atac, membru al organelor de conducere a Curții de Conturi sau altui organ asimilat, membru în consiliul de administrație al unei bănci centrale, ambasador, însărcinat cu afaceri, ofițer de rang înalt în cadrul forțelor armate;
- membru în consiliul de administrație sau în consiliul de supraveghere, persoană cu funcție de conducere în regii autonome, în societăți comerciale cu capital majoritar de stat sau în companii naționale;
- director, director adjunct, membru al consiliului de administrație sau membru al organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

1. The undersigned is or have been in charge with such important public duties within one year of issuing this statement:

- head of state, head of Government, member of Parliament, minister, deputy minister, assistant minister, member of the governing bodies of political parties;*
- member of Constitutional Court, of Supreme Court or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal, except in exceptional circumstances;*
- member of the governing bodies of Court of Auditors or of the boards of central banks;*
- ambassadors, charge d'affaires and high-ranking officers in the armed forces;*
- member in the board of directors or in the supervisory board, person with a management position in autonomous kingdoms, in commercial companies with majority state capital or in a national companies;*
- director, deputy director, member of the board of directors or member of the governing bodies of an international organization.*

2. Subsemnatul sunt membru direct al familiei unei persoane din categoriile de mai sus:

- soț/soție/concubin,



- copil sau soț/soție/concubin al copilului acestora,
- părinte.

2. *The undersigned is an immediate family member of one person in the categories set out in point 1.*

- husband/spouse/person who is in a cohabiting relationship,
- children or husband/spouse/person who is in a cohabiting relationship of their child,
- parents.

3. Subsemnatul:

- Am o relație de afaceri strânsă cu o persoană aflată în categoriile de la punctul 1;
- Dețin sau am o influență semnificativă asupra unei persoane juridice, a unei entități sau construcții juridice înființate în beneficiul uneia dintre persoanele prevăzute la punctul 1.

3. *The undersigned is:*

- *A natural person who is known to have joint beneficial ownership of legal entities or legal arrangements, or any other close business relations, with a person referred to in paragraph 1.*
- *A natural person who has sole beneficial ownership of a legal entity or legal arrangement which is known to have been set up for the benefit de facto of the person referred to in paragraph 1.*

4. Subsemnatul nu se încadrează în niciuna din categoriile de mai sus.

4. *The undersigned is none of the categories set out in paragraphs 1-3.*

Nume client / *Client's name* _____

Semnatura / *Signature*: _____

Data / *Date*: _____



În cazul în care clientul se încadrează în categoria PEP, intrarea în relații de afaceri se face cu avizul Ofițerului de conformitate SB/FT pentru persoanele care dețin funcții locale, iar pentru persoanele cu funcții la nivel național sau nerezidente, cu aprobarea Consiliului de Administrație.

If the customer is a politically exposed person, the business relationship may be established following the AML officer's advice for head of local authorities and following the Board Directors's approval for heads of national authorities or foreign citizens.



DECLARAȚIE
privind identitatea beneficiarului real

Subsemnatul client*, declar pe propria răspundere, sub
sanctiunea 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 Infinity Capital Investments 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.: Infinity Capital Investments 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.*

Confirm că mi-a fost comunicată Nota de Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Nume și prenume: _____

Data: _____

Semnătură



NOTA DE INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN PROCESUL DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI

Datele cu caracter personal ale clienților/beneficiarilor reali / acționarilor / împuterniciților / orice alte persoane implicate în deschiderea/desfășurarea relației de afaceri sunt prelucrate doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și sunt păstrate în baza de date a Infinity Capital Investments S.A. și actualizate în funcție de modificările intervenite, cu respectarea legislației specifice privind protecția datelor cu caracter personal.

Infinity Capital Investments S.A. întocmește și păstrează, în format electronic și/sau pe suport hârtie, după caz, corespondențe comerciale, evidențe ale persoanelor cu care intră în relații de afaceri, inclusiv copii de pe documentele de identificare și de pe celelalte documente solicitate acestora, măsurile întreprinse în scopul verificării realității informațiilor, analizele și evaluarea legate de identificarea fiecărei persoane cu care intră în relații de afaceri în parte.

Toate documentele privind măsurile de cunoaștere a clientelei (documente de identificare a clienților, interogări în aplicațiile informatice, interne sau din surse publice, evidențe, reevaluări și rapoarte interne, corespondențe, documente justificative, evidențe ale tranzacțiilor etc.) vor fi păstrate și arhivate pe perioada prevăzută de lege.

Datele cu caracter personal colectate și prelucrate în procesul de cunoaștere a clientelei de către Infinity Capital Investments S.A. se face doar cu respectarea prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) și cu Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

Mai multe informații despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către Infinity Capital Investments S.A. puteți afla accesând website-ul nostru https://www.sifolt.ro/ro/date_personale.html.



Metodologia privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului în procesul de cunoaștere a clienței Infinity Capital Investments S.A.

În scopul identificării, evaluării și gestionării riscului în procesul de cunoaștere a clienței, Infinity Capital Investments S.A. întocmește prezenta Metodologie (managementul riscului), document de care persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră într-un prim contact cu un nou client sau care monitorizează un client existent au obligația să țină seama în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței.

CAPITOLUL I – IDENTIFICAREA CLIENȚILOR

A. Documente necesare în vederea aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței

La stabilirea unei relații de afaceri sau la efectuarea unei tranzacții ocazionale, persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră într-un prim contact cu un nou client trebuie să obțină și să preia în evidențele Societății, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri, în scopul verificării identității clientului, beneficiarului real, precum și al actualizării datelor existente, după caz, următoarele informații în formă completă și corectă privind:

1. În cazul clienților persoane fizice:

- toate datele de stare civilă prevăzute în documentele de identitate prevăzute de lege:
 - 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;
- precum și:
 - 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; în acest sens, se va solicita clientului dovada depunerii declarației beneficiarului real.

2. În cazul clienților **persoane juridice**, fiduciilor sau construcțiilor juridice similare acestora sau entităților fără personalitate juridică, datele cuprinse în actele constitutive sau certificatul de înmatriculare și datele reprezentantului legal al persoanei juridice care încheie contractul:

- 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. 1 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 de norma legală 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.

6. Toate informațiile de mai sus vor fi completate de client în *Formularul de cunoaștere a clientelei*, împreună cu *Declarația privind beneficiarul real* și *Declarația persoanelor fizice cu privire la statutul de persoană expusă public*, anexate prezentei.

7. În scopul verificării identității beneficiarului real în cazul clienților persoane juridice, fiducii ori alte construcții similare, ofițerul de conformitate SB/FT va accesa registrele centrale ale O.N.R.C., Ministerului Justiției sau A.N.A.F. în cazurile în care din documentele și informațiile deținute ori în raport cu plauzibilitatea informațiilor obținute de la clienți:

- nu se poate stabili sau verifica identitatea beneficiarului real;
- nu se pot stabili sau verifica factorii de risc specifici beneficiarului real;
- relația de afaceri propusă ori tranzacția ocazională solicitată prezintă un risc sporit de SB/FT.

8. Identificarea membrilor conducerii de rang superior care iau decizii cu caracter obligatoriu în numele clientului se va face doar în următoarele condiții:

a) au fost epuizate toate mijloacele posibile de identificare a persoanei fizice care deține sau controlează clientul;

b) nu sunt suspiciuni de SB/FT ca urmare a incapacității de identificare a persoanei fizice care deține sau controlează clientul;

c) motivația furnizată de client privind imposibilitatea identificării persoanei fizice care îl deține sau îl controlează este plauzibilă.

9. Motivele care au stat la baza identificării membrilor conducerii de rang superior se vor înregistra și documenta.

10. În cazul persoanelor juridice străine va fi solicitată și o traducere în limba română a documentelor prevăzute la pct. 2, legalizată în condițiile legii.

11. 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, persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră în prim contact cu un client vor obține și verifica informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea reprezentantului, natura și limitele reprezentării. În scopul identificării persoanei care reprezintă clientul, se vor 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.

B. Identificarea beneficiarului real

1. Persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră în prim contact cu un client vor solicita acestuia *Declarația privind beneficiarul real* sau dovada înregistrării beneficiarului real (în cazul persoanelor juridice).

2. Informațiile privind beneficiarul real vor fi verificate de către ofițerul de conformitate SB/FT prin accesarea:

- a) registrului central organizat la nivelul Oficiului Național al Registrului Comerțului pentru persoanele juridice care au obligația de înmatriculare în registrul comerțului, cu excepția regiilor autonome, companiilor și societăților naționale;
- b) registrului central organizat la nivelul Ministerului Justiției pentru asociații și fundații;
- c) registrului central organizat la nivelul Agenției Naționale de Administrare Fiscală în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare acestora.

C. Prelucrarea datelor cu caracter personal

Toate documentele obținute de la client vor fi însoțite de un *Consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal* în care va fi specificat clar scopul prelucrării acestora.

Datele vor fi prelucrate în regim de confidențialitate, cu respectarea măsurilor de securitate ale prelucrărilor de date cu caracter personal.

CAPITOLUL II – EVALUAREA CLIENȚILOR ȘI GESTIONAREA RISCULUI ASOCIAT ACESTORA

D. Întocmirea Matricei riscului

După primirea documentelor menționate la capitolul anterior, persoanele din cadrul structurilor funcționale care intră într-un prim contact cu un client transmit documentația



ofițerului de conformitate SB/FT care va analiza factorii de risc specifici și va întocmi *Matricea riscului* (anexată la prezenta) ținând cont de următoarele aspecte:

1. Categoriile și sursele de informații utilizate în realizarea evaluării:

În funcție de riscuri, luând în considerare natura, amploarea și complexitatea activității Infinity Capital Investments S.A., pentru evaluarea și gestionarea riscurilor de SB/FT, ofițerul de conformitate SB/FT va analiza informațiile identificate din următoarele surse sigure și independente:

- a) evaluarea riscurilor la nivel european realizată de Comisia Europeană;
- b) informații și evaluări efectuate de autoritățile naționale competente cu privire la riscurile la nivel național, declarații și avertizări politice sau expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- c) informații din partea Oficiului, A.S.F. și a altor autorități și instituții, precum orientări, ghiduri, instrucțiuni sau atenționări punctuale, dar și, după caz, motivări ale aplicării amenzilor pentru încălcarea reglementărilor aplicabile SB/FT sau rapoarte privind amenințări, alerte, tipologii;
- d) informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor de CSB/CFT, inclusiv cele de cunoaștere a clientelei;
- e) alte surse de informații ce pot fi avute în vedere în contextul identificării riscurilor de SB/FT: propriile cunoștințe și expertiza profesională, informații din partea organismelor din domeniul financiar, cum ar fi tipologii și riscuri emergente (GAFI, Avizul EBA-OP-2016-07 privind aplicarea măsurilor de precauție privind clientela pentru clienții care sunt solicitanți de azil din țări terțe sau din țări cu risc ridicat de SB/FT.), informații din partea societății civile, cum ar fi indicii de percepție a corupției și rapoartele de țară, informații din partea organismelor de standardizare internaționale, precum rapoartele de evaluare reciprocă sau listele privind statele sau jurisdicțiile care au deficiențe în implementarea standardelor internaționale de profil în cadrul sistemelor naționale de prevenire și combatere a SB/FT, informații din surse deschise credibile și sigure, inclusiv cele obținute din surse libere, informații din partea unor organizații comerciale credibile și sigure sau informații din partea organizațiilor de statistică și din mediul academic.

Se vor evalua riscurile asociate fiecărui tip de dovezi furnizate și metodei de identificare și verificare a clientului utilizate și se va asigura că metoda și tipul ales sunt proporționale cu riscul de SB/FT asociat clientului.

Se vor lua în considerare diferite grade de independență a datelor și informațiilor, care trebuie stabilite în funcție de măsura în care persoana sau entitatea care a emis sau a furnizat inițial datele sau informațiile:

- a) are o relație cu clientul prin legături personale, profesionale sau familiale directe;



b) ar putea fi influențată de client.

Printre factorii de risc care trebuie avuți în vedere atunci când se identifică riscul asociat nivelului infracțiunilor principale de spălare a banilor se numără:

a) existența unor informații din surse relevante și de încredere (*precum indicii de percepție a corupției; rapoartele de țară ale OCDE cu privire la punerea în aplicare a convenției OCDE pentru combaterea dării sau luării de mită; raportul Biroului Națiunilor Unite pentru Droguri și Criminalitate etc.*) cu privire la nivelul infracțiunilor predicat pentru infracțiunea de spălare a banilor, de exemplu, corupție, crimă organizată, infracțiuni fiscale și fraudă gravă;

b) existența unor informații din mai multe surse relevante și de încredere cu privire la capacitatea sistemului de investigare și a celui judiciar al jurisdicției de a cerceta și a urmări penal aceste infracțiuni în mod eficace.

2. Evaluarea factorilor de risc asociați clienților și beneficiarilor reali:

Identificarea riscului asociat clienților și a beneficiarilor reali are în vedere riscul asociat activității economice sau activității profesionale, reputației, naturii și comportamentului clientului și ale beneficiarului real al clientului, inclusiv dacă acest lucru ar putea indica creșterea riscului de finanțare a terorismului.

2.1. În ceea ce privește factorii de risc asociați activității sau activității profesionale:

a) clientul sau beneficiarul real are legătură cu:

(i) sectoare asociate frecvent cu un risc mai ridicat de corupție (*precum construcții, industria farmaceutică și domeniul sănătății, comerțul cu arme și sectorul apărării, industriile extractive sau achizițiile publice etc.*);

(ii) sectoare asociate cu un risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului mai ridicat (*de exemplu, anumite segmente din sectorul instituțiilor de plată și caselor de schimb valutar, cazinouri sau comercianți de metale prețioase etc.*);

(iii) sectoare care implică sume în numerar semnificative;

(iv) activități politice, fiind o persoană expusă public sau având legături relevante cu o persoană expusă public;

b) natura activității sau constituirii construcției juridice, în cazul clienților persoane juridice;

c) clientul sau beneficiarul real deține o funcție importantă sau beneficiază de un statut de înalt demnitar public care îi poate permite să abuzeze de această funcție în interesul propriu (de exemplu, are putere de decizie sau poate influența demersuri ale administrației publice centrale sau locale);



d) clientul este o persoană juridică supusă unor obligații de transparență și de publicare a informațiilor care garantează că informații fiabile cu privire la beneficiarul real sunt accesibile publicului (de exemplu, societate cotate la o bursă de valori care condiționează cotarea de o astfel de publicare);

e) clientul este o instituție de credit sau o instituție financiară care acționează pe cont propriu într-o jurisdicție în care există un regim eficient de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT și este supravegheat pentru respectarea obligațiilor locale în materie de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT; există dovezi care să ateste că clientul a fost supus unor sancțiuni în materie de supraveghere sau i-au fost impuse măsuri pentru nerespectarea obligațiilor în materie de prevenire și combatere a SB/FT sau pentru nerespectarea unor cerințe cu caracter mai general cu privire la conduită în ultimii ani;

f) clientul este o instituție sau întreprindere din cadrul administrației publice dintr-o jurisdicție cu niveluri scăzute de corupție;

g) profilul clientului sau al beneficiarului real este în concordanță cu ceea ce se cunoaște la nivelul Societății despre activitatea din trecut, cea din prezent sau cea preconizată a acestuia, despre cifra de afaceri a societății acestuia, sursa fondurilor și sursa averii clientului sau a beneficiarului real.

2.2. În ceea ce privește factorii de risc asociați reputației clientului sau beneficiarului real, ofițerul de conformitate SB/FT verifică:

a) existența unor rapoarte media negative sau alte surse relevante de informații despre client, cum ar fi acuzații împotriva clientului sau a beneficiarului real privind comiterea de infracțiuni sau a unor acte de terorism; se va determina credibilitatea acuzațiilor pe baza calității și independenței sursei datelor și a persistenței acestor acuzații, printre alte considerente, fără a considera că absența condamnării penale este suficientă pentru a respinge acuzațiile de comitere a unor fapte ilegale;

b) activele clientului, ale beneficiarului real sau ale oricărei persoane cunoscute public ca fiind în legătură strânsă cu acesta au fost blocate ca urmare a unor acțiuni administrative sau penale sau a unor acuzații de terorism sau finanțare a terorismului; se va analiza dacă există motive rezonabile să suspecteze că, la un moment dat în trecut, clientul sau beneficiarul real sau orice persoană cunoscută public ca fiind în legătură strânsă cu acesta a făcut obiectul unei astfel de acțiuni de blocare a activelor;

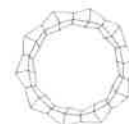
c) dacă a existat în trecut un raport de tranzacții suspecte în ceea ce privește clientul sau beneficiarul real;

d) existența unor informații din interior cu privire la integritatea clientului sau a beneficiarului real, obținute, de exemplu, în cadrul unei relații de afaceri de lungă durată.

2.3. În ceea ce privește factorii de risc asociați naturii și comportamentului clientului sau beneficiarului real, se va verifica dacă:



- a) există îndoieli cu privire la veridicitatea sau exactitatea identității clientului sau a beneficiarului real;
- b) există indicii care să confirme că este posibil ca un client să urmărească să evite stabilirea unei relații de afaceri (de exemplu, clientul urmărește să desfășoare o singură tranzacție sau mai multe tranzacții în mai multe tranșe atunci când, din punct de vedere economic, ar avea mai mult sens stabilirea unei relații de afaceri);
- c) structura privind proprietatea și controlul clientului este transparentă și logică sau este complexă sau opacă, caz în care există o justificare comercială sau legală evidentă în acest sens;
- d) clientul emite acțiuni la purtător sau are acționari nominali (client stabilit în jurisdicții care mai au reglementat acest tip de dețineri);
- e) clientul este o persoană juridică sau deține un acord juridic care poate fi utilizat ca vehicul investițional;
- f) există un motiv întemeiat pentru schimbările produse la nivelul structurii privind proprietatea și de control a clientului;
- g) clientul solicită tranzacții care sunt complexe, neobișnuite sau neașteptat de ample sau care au un tipar neobișnuit sau neașteptat, aparent fără un scop economic sau juridic sau fără o bună justificare comercială; există motive pentru a suspecta clientul că încearcă să eludeze anumite praguri de raportare;
- h) clientul solicită stabilirea unor niveluri inutile sau nerezonabile de păstrare a secretului (de exemplu, clientul este reticent în a împărtăși informații în procesul de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei sau pare că acesta dorește să disimuleze adevărata natură a activității sale);
- i) sursa averii sau sursa fondurilor clientului sau a beneficiarului real poate fi explicată cu ușurință (de exemplu, datorită ocupației sale, din moștenire sau investiții și explicația este plauzibilă sau nu);
- j) clientul utilizează produsele și serviciile pe care le-a obținut așa cum a fost prevăzut atunci când a fost inițiată relația de afaceri sau în alte scopuri;
- k) în cazul în care clientul este un nerezident, există o justificare economică și legală solidă pentru care clientul solicită tipul de serviciu financiar căutat sau nevoile acestuia pot fi îndeplinite mai bine în altă parte;
- l) clientul este o organizație nonprofit de ale cărei activități se poate abuza în scopul finanțării terorismului;
- m) clientul este un resortisant al unei țări terțe care solicită drepturi de ședere sau cetățenia română în schimbul transferurilor de capital, al achiziționării de proprietăți sau de obligațiuni de stat sau al investițiilor în entități corporative.



Factori de risc asociați clientului care pot determina diminuarea riscului sunt:

- Clientul este un investitor instituțional al cărui statut a fost verificat de către o agenție guvernamentală din Spațiul Economic European, de exemplu, o schemă de pensii aprobată de guvern;
- Clientul este o firmă dintr-un stat din Spațiul Economic European sau dintr-un stat terț în care există cerințe de prevenire și combatere a SB/FT nu mai puțin ferme decât cele prevăzute în legislația națională;

3. Evaluarea factorilor de risc asociați statelor și zonelor geografice

3.1. Pentru identificarea riscului asociat unor state/zone geografice, ofițerul de conformitate SB/FT are în vedere riscul asociat jurisdicțiilor în care clientul și beneficiarul real sunt stabiliți/își au reședința, își au sediul principal sau în care au legături personale sau comerciale relevante sau interese financiare ori juridice relevante.

3.2. În funcție de natura și scopul relației de afaceri, acesta va stabili importanța relativă a factorilor de risc din fiecare stat și zonă geografică și măsurile de ponderare a factorilor de risc conform Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019. Următoarele aspecte pot fi relevante pentru identificarea acestor riscuri:

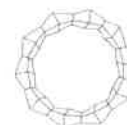
a) verificarea nivelului infrafracțiunilor principale asociate spălării banilor și eficacitatea sistemului juridic al statului de proveniență a fondurilor utilizate în relația de afaceri cu Infinity Capital Investments S.A., atunci când fondurile au fost generate în străinătate;

b) analizarea unor suspiciuni ce pot lua naștere pe baza informațiilor deținute de Societate în legătură cu scopul și natura relației de afaceri atunci când fondurile sunt primite de la sau transmise jurisdicțiilor în care se știe că acționează grupuri care comit acte infracționale de terorism;

c) acordarea unei atenții deosebite adecvării regimului de prevenire și combatere a SB/FT, acțiunii de supraveghere pe linia prevenirii și combaterii SB/FT în situația în care clientul este o instituție de credit sau o instituție financiară;

d) determinarea măsurii în care statul în care este înregistrat clientul și, după caz, beneficiarul real respectă în mod eficace standardele internaționale privind transparența fiscală și de schimb de informații, în cazul în care clientul Societății este o construcție juridică sau fiducie.

Printre factorii de risc de care trebuie să se țină seama atunci când se identifică eficacitatea regimului de prevenire și combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului al unei jurisdicții se numără:



a) clienții, persoane fizice sau juridice, sunt rezidenți sau stabiliți în state terțe pe care Comisia Europeană le-a identificat ca prezentând un risc de SB/FT ridicat; în astfel de situații se vor aplica întotdeauna măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei;

b) există informații din mai multe surse credibile și relevante cu privire la calitatea procedurilor de control în materie de prevenire și combatere a SB/FT din cadrul jurisdicției, inclusiv informații cu privire la calitatea și eficacitatea aplicării normelor de reglementare și a supravegherii, cum ar fi:

(i) rapoartele de evaluare reciprocă ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) sau ale altor organisme regionale similare GAFI;

(ii) lista GAFI a jurisdicțiilor care prezintă un risc ridicat și care sunt necooperante;

(iii) evaluările Fondului Monetar Internațional (FMI) și rapoartele din cadrul Programului de Evaluare a Sectorului Financiar (PESF).

Printre factorii de risc de care trebuie să se țină seama atunci când se identifică nivelul riscului de finanțare a terorismului asociat unei jurisdicții se numără:

a) existența unor informații, de exemplu, din partea organelor de aplicare a legii sau din surse mediatice deschise relevante și de încredere, care să sugereze că o jurisdicție acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau că se știe că grupurile care comit infracțiuni de terorism operează în statul sau pe teritoriul respectiv;

b) dacă jurisdicția face obiectul unor sancțiuni financiare, embargouri sau măsuri care sunt legate de terorism, finanțarea terorismului sau proliferare și care sunt emise, de exemplu, de către Organizația Națiunilor Unite sau de către Uniunea Europeană.

Printre factorii de risc de care trebuie să se țină seama atunci când se identifică nivelul de transparență și conformitatea fiscală a unei jurisdicții se numără:

a) existența unor informații din mai multe surse relevante și de încredere din care să reiasă dacă statul a fost considerat ca fiind în conformitate cu standardele internaționale în materie de transparență fiscală și schimb de informații; existența unor dovezi care să ateste dacă normele specifice sunt puse în mod eficace în practică;

b) jurisdicția s-a angajat să respecte și a implementat în mod eficace Standardul comun de raportare cu privire la schimbul automat de informații, care a fost adoptat în cadrul G20 în 2014;

c) jurisdicția a creat registre relevante și accesibile privind beneficiarii reali.

Factorii de risc ce determină creșterea riscului asociat zonelor geografice:

- Clienții (persoană fizică/juridică) sunt rezidenți sau stabiliți în state pe care autoritățile le-au identificat ca prezentând un risc ridicat de SB/FT;



- Analiza informațiilor din mai multe surse credibile și relevante cu privire la calitatea procedurilor de control în materie de SB/FT, respectiv: rapoarte GAFI, lista jurisdicțiilor care prezintă risc ridicat, evaluări ale FMI și alte rapoarte din cadrul Programului de evaluare a sectorului financiar;
- Informațiile oferite de organele de aplicare a legii sau alte surse mediatice deschise de încredere care sugerează faptul că o jurisdicție acordă finanțare pentru activități teroriste;
- Jurisdicția face obiectul unei sancțiuni financiare, embargouri sau unor măsuri legate de terorism, finanțarea terorismului și care sunt emise de către ONU și UE.

Art. 4. Evaluarea factorilor de risc asociați produselor, serviciilor și tranzacțiilor

Ofițerul de conformitate SB/FT identifică riscul asociat produselor, serviciilor și tranzacțiilor, urmărind, fără a se limita la riscul asociat:

a) evaluării nivelului de transparență sau de opacitate pe care îl permite produsul, serviciul sau tranzacția în cauză:

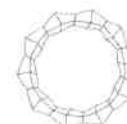
(i) măsura în care clientul sau beneficiarul real ori structurile beneficiare pot rămâne anonime sau se poate facilita ascunderea identității acestora, spre exemplu, în cazul unor produse sau servicii cum ar fi acțiunile la purtător, depozitele fiduciare, construcții juridice sau entități offshore și anumite fonduri fiduciare, precum și entități juridice precum fundații care pot fi structurate în așa fel încât să profite de anonimitate și să permită desfășurarea de tranzacții cu societăți fictive sau societăți cu acționari nominali;

(ii) posibilitatea ca un terț care nu face parte din relația de afaceri să emită instrucțiuni, cum ar fi în cazul relațiilor bancare corespondente;

b) examinării complexității produsului, serviciului sau tranzacției:

(i) măsura în care tranzacția este considerată complexă și implică sau nu, în scopul finanțării, mai multe părți sau mai multe jurisdicții ori măsura în care tranzacțiile sunt directe, de exemplu, efectuarea unor plăți regulate;

(ii) măsura în care produsele sau serviciile furnizate permit efectuarea de plăți de către terți sau acceptă plăți excedentare atunci când acestea nu sunt așteptate în mod normal; în cazul în care sunt așteptate plăți din partea terților, măsura în care se cunoaște identitatea terțului, de exemplu, dacă acesta este o autoritate care acționează în beneficiul statului sau un garant; măsura în care produsele și serviciile sunt finanțate exclusiv prin transferuri de fonduri din contul propriu al clientului deschis la o altă instituție financiară supusă unor standarde de prevenire și combatere a SB/FT și de supraveghere, comparabile cu cele prevăzute în temeiul Legii nr. 129/2019;



(iii) măsura în care sunt înțelese riscurile asociate produsului sau serviciului său nou sau inovator, în special în cazul în care acesta presupune utilizarea de noi tehnologii sau metode de plată;

c) valorii sau dimensiunii produsului, serviciului sau tranzacției:

(i) măsura în care produsele sau serviciile furnizate implică un flux ridicat de numerar, așa cum sunt multe servicii de plată, însă și anumite conturi curente;

(ii) măsura în care produsele sau serviciile furnizate facilitează sau încurajează tranzacțiile de valori mari; verificarea existenței unor plafoane aferente valorilor tranzacțiilor sau nivelurilor primelor, care pot limita utilizarea produsului sau serviciului în scopuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Factorii de risc ce pot contribui la creșterea riscului asociat produselor, serviciilor și tranzacțiilor:

- Tranzacțiile sunt neobișnuit de ample;
- Există posibilitatea de plăți către terți;
- Produsul sau serviciul în cauză este utilizat pentru subscrieri care sunt rapid urmate de posibilități de răscumpărare, cu intervenția limitată din partea persoanei din cadrul SSIF care asigură administrarea portofoliului de investiții.

5. În ceea ce privește factorii de risc asociați canalului de distribuție:

5.1. Atunci când identifică riscul asociat modului în care clientul obține produsele sau serviciile pe care le solicită, ofițerul de conformitate SB/FT examinează riscul asociat persoanelor reprezentante sau intermediare, respectiv natura relației acestora cu Societatea.

5.2. În acest sens, se vor avea în vedere următorii factori:

- a) prezența fizică a clientului în scopuri de identificare;
- b) măsura în care Societatea se poate baza pe măsurile privind cunoașterea clienței, efectuate conform standardelor Spațiului Economic European de către o altă entitate, și evaluarea expunerii Societății unui risc excesiv de SB/FT, în cazul în care clientul este prezentat de către o altă entitate care aparține aceluiași grup financiar sau de către o terță parte, instituție financiară sau nefinanciară, care nu face parte din același grup cu Infinity Capital Investments S.A.

E. Încadrarea clientului în categoria de risc

Apetitul la risc reprezintă atitudinea societății față de risc iar pentru Infinity Capital Investments S.A. nivelul apetitului general la risc asumat este unul *mediu*; toate riscurile aflate sub acest nivel sunt riscuri asumate.



În funcție de punctajul rezultat în urma întocmirii *Matricei riscului*, ofițerul de conformitate SB/FT încadrează clientul în una din categoriile de risc: *scăzut, mediu sau ridicat* și clasifică relațiile de afaceri și tranzacțiile ocazionale în funcție de nivelul perceput al acestor riscuri.

- risc scăzut: intervalul 0 – 5 puncte
- risc mediu: intervalul 5,5 – 10 puncte
- risc ridicat: intervalul 10,5 – 18,5 puncte

În situația în care, dacă nu se pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu se poate stabili legitimitatea scopului și naturii relației de afaceri, nu pot fi actualizate informațiile deținute despre client sau nu poate fi administrat adecvat riscul de SB/FT, Infinity Capital Investments S.A., prin decizia Conducerii Superioare, nu va iniția o relație de afaceri, nu va efectua o tranzacție ocazională sau va înceta relația de afaceri cu clientul în cauză, luând în considerare transmiterea unui raport de tranzacție suspectă.

F. Analizarea documentelor, acceptarea/neacceptarea clientului

1. În situația în care, în urma analizării documentelor, sunt identificate discrepanțe între declarațiile din registrele centrale privind beneficiarii reali și rezultatul analizei efectuate la nivelul Societății, ofițerul de conformitate SB/FT va informa cu privire la aceste discrepanțe autoritățile publice ce gestionează respectivele registre, după fiecare caz în parte.

2. În cazul în care apar incidente în procesul de identificare a clientului, inclusiv a beneficiarului real (de ex: refuzul nejustificat al clientului de a prezenta documentele solicitate), acestea vor fi aduse la cunoștința Conducerii Superioare și nu vor fi inițiate operațiuni sau nu vor fi realizate tranzacții.

3. În cazul în care informațiile furnizate de client sunt incomplete, Infinity Capital Investments S.A. poate amâna efectuarea operațiunii până la momentul furnizării de către client a informațiilor complete/actualizate. În acest sens, se va solicita în scris clientului completarea informațiilor, acesta beneficiind de o perioadă de 30 de zile în care să răspundă solicitării de completare/actualizare a datelor. Dacă după expirarea perioadei de 30 de zile clientul nu a furnizat informațiile solicitate, Infinity Capital Investments S.A. nu va iniția operațiunea sau tranzacția.



4. Pentru identificarea unor clienți cu risc ridicat se va pune accent pe următoarele informații:

- a) tipul de client - persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică;
- b) statul de origine;
- c) funcția publică sau funcția importantă deținută;
- d) tipul de activitate desfășurată de către client;
- e) sursa fondurilor clientului;
- f) alți indicatori de risc (conform *Matricei riscurilor*).

5. După avizarea documentației complete de către ofițerul de conformitate SB/FT, aceasta va fi înaintată Conducerii Superioare în vederea acceptării/neacceptării clientului.

G. Actualizarea informațiilor, monitorizarea periodică a clienților și reguli de încetare a relației de afaceri

1. Ofițerul de conformitate SB/FT, cu sprijinul fiecărei structuri funcționale, actualizează anual, sau ori de câte ori intervin modificări ale informațiilor care au stat la baza aplicării măsurilor de cunoaștere, pe toată perioada derulării relației de afaceri, pe bază de risc, informațiile și documentația despre clienți, precum și, suplimentar:

- actualizează informațiile despre clienți și factorii de risc de SB/FT ai clienților, cu luarea în considerare cel puțin a modificărilor informațiilor despre client, a ofertei de produse și servicii adresate acestuia sau, după caz, a riscurilor identificate în legătură cu produsele și serviciile oferite deja clientului, precum și a schimbării sursei fondurilor, a structurii acționariatului/asociaților, a modificărilor în comportamentul tranzacțional al acestuia;

- reactualizează documentația și/sau informațiile referitoare la client atunci când obține date care prefigurează apariția riscurilor de SB/FT (precum modificări ale identității clientului, beneficiarului real, eventuale sancțiuni/proceduri judiciare specifice SB/FT etc.) sau modificări ale informațiilor furnizate de client.

- în cazul clienților existenți care trec într-o categorie de clientelă cu un nivel de risc mai ridicat, pentru continuarea relației de afaceri, se asigură că au fost aplicate toate măsurile de cunoaștere a clientelei corespunzătoare categoriei superioare.

- se asigură că deține informații adecvate actualizate și monitorizează toate operațiunile efectuate de către clienți în legătură cu societatea, cu prioritate operațiunile efectuate de către clienții încadrați în categoria de risc ridicat.



- efectuează, în toate cazurile, monitorizarea adecvată, documentată și formalizată în scris a tranzacțiilor și relațiilor de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte,

2. În funcție de natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate, precum și de riscul de SB/FT la care este expusă, societatea adaptează intensitatea monitorizării și frecvența verificărilor în concordanță cu abordarea bazată pe riscuri și determină:

a) tranzacțiile care sunt monitorizate în timp real și tranzacțiile care sunt monitorizate ex post, cu stabilirea:

(i) factorilor cu grad ridicat de risc de SB/FT care declanșează monitorizarea în timp real;

(ii) tranzacțiilor asociate unui risc crescut de SB/FT care sunt monitorizate în timp real, în special în cazul în care riscul de SB/FT asociat relației de afaceri este crescut;

b) modalitățile de monitorizare a tranzacțiilor;

c) frecvența de verificare a tranzacțiilor.

3. Pe lângă monitorizarea prevăzută la pct. 2, ofițerul de conformitate SB/FT, cu sprijinul fiecărei structuri funcționale, efectuează periodic verificări ex post pe un eșantion selectat din toate tranzacțiile prelucrate, în vederea identificării tendințelor care ar putea sta la baza evaluărilor lor de risc și pentru a testa și, după caz, a îmbunătăți fiabilitatea și caracterul adecvat al sistemului de monitorizare a tranzacțiilor.

4. Pentru identificarea unor clienți cu risc ridicat sunt avute în vedere următoarele informații:

a) tipul de client - persoană fizică/juridică sau entitate fără personalitate juridică;

b) statul de origine;

c) funcția publică sau funcția importantă deținută;

d) tipul de activitate desfășurată de către client;

e) sursa fondurilor clientului;

f) alți indicatori de risc.

3. Se va acorda o atenție sporită relațiilor de afaceri și tranzacțiilor cu persoane expuse public și celor cu persoane din jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a SB/FT.



4. De asemenea, se va acorda o atenție deosebită tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiunilor care nu par să aibă un sens economic, comercial ori legal, precum și celor care implică persoane din țări care prezintă vulnerabilități în sistemele de prevenire și combatere a SB/FT, care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniu.

5. În situația în care, în urma aplicării procesului de monitorizare a clientului, clientul refuză cooperarea în legătură cu actualizarea/completarea datelor solicitate, ofițerul de conformitate SB/FT întocmește un raport (care va conține toate elementele care au dus la necesitatea întocmirii lui) și care va fi înaintat Conducerii Superioare în vederea evaluării posibilității de încetare a relației de afaceri.

6. Decizia de continuare sau încetare a relației de afaceri aparține Conducerii Superioare. În cazul deciziei de încetare a relației de afaceri, va fi urmată procedura care guvernează respectiva relație.

7. Totodată, în cazul în care pe parcursul operațiunii de monitorizare a clientului și a tranzacțiilor derulate de acesta au fost identificate suspiciuni de SB/FT, ofițerul de conformitate SB/FT va transmite un raport de tranzacții suspecte către Oficiu.

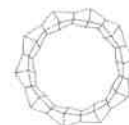
Întocmirea și păstrarea a evidențelor, precum și accesul la acestea

1. Societatea păstrează, pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale (cu excepția situației în care se impune prelungirea perioadei de păstrare a documentelor cu perioada indicată de autoritățile competente, fără ca această prelungire să poată depăși 5 ani), într-o formă admisă în procedurile judiciare, cel puțin următoarele documente și informații, în scopul prevenirii, depistării și investigării posibilelor cazuri de SB/FT și pentru a demonstra A.S.F. că măsurile luate sunt adecvate, având în vedere riscul de SB/FT:

a) toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, cum ar fi copii ale documentelor de identificare, ale monitorizărilor și verificărilor efectuate și ale rezultatelor analizelor efectuate în legătură cu clientul, ale dosarelor de client și ale corespondenței, necesare pentru respectarea cerințelor de cunoaștere privind clientela;

b) toate documentele necesare pentru reconstituirea tranzacțiilor.

c) evaluările de risc de SB/FT.



2. Anual, sau ori de câte ori este nevoie, în funcție de mărimea și natura activității, frecvența și gravitatea deficiențelor constatate în cadrul controalelor interne/supravegherii de către A.S.F., schimbările de reglementare, ofițerul de conformitate SB/FT reevaluează clasele de risc aferente clienților, produselor și serviciilor, în funcție de gradul de risc asociat.

3. La evaluarea nivelului general al riscului rezidual de SB/FT asociat activității, relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale, se iau în considerare atât nivelul riscului inerent, calitatea procedurilor de control, cât și alți factori de diminuare a riscurilor.

4. Accesul la documentele obținute în procesul de cunoaștere a clientelei va fi permis persoanelor din cadrul structurilor funcționale care intră în prim contact cu un client, conducătorului direct responsabil SB/FT, ofițerului de conformitate SB/FT, auditorilor, administratorului de risc și Conducerii Superioare.

Metodologia privind evaluarea de risc a activității de SB/FT se actualizează anual sau ori de câte ori intervin modificări în evaluările naționale și sectoriale și ale factorilor de risc prevăzuți de norma legală.

Întocmit

Ofițer de conformitate SB/FT
Viorica Bălan



Avizat

Direcția juridică
Mirela Dănescu



Matricea riscului

	Criteria de evaluare a riscului	Punctaj	Explicații
	Precizarea categoriilor și surselor de informații utilizate în realizarea evaluării:		
	...		Se vor preciza sursele în care s-au făcut verificări
	...		
	...		
	Evaluarea factorilor de risc asociați clienților și beneficiarilor reali:		
1	Clientul sau beneficiarul real are legătură cu sectoare asociate frecvent cu un risc mai ridicat de corupție, sectoare asociate cu un risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului mai ridicat, sectoare care implică sume în numerar semnificative, activități politice, fiind o persoană expusă public sau având legături relevante cu o persoană expusă public		Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
2	Natura activității sau constituirii construcției juridice, în cazul clienților persoane juridice (de ex., PJ desfășoară activitate cu risc crescut de SB/FT)		Dacă desf act cu risc crescut - 0.5, dacă nu - 0
3	Clientul sau beneficiarul real deține o funcție importantă sau beneficiază de un statut de înalt demnitar public care îi poate permite să abuzeze de această funcție în interesul propriu		Dacă deține fct import - 0.5, dacă nu deține - 0
4	Clientul este o persoană juridică supusă unor obligații de transparență și de publicare a informațiilor care garantează că informații fiabile cu privire la beneficiarul real sunt accesibile publicului (de exemplu,		Dacă e supusă oblig de transp - 0, dacă nu - 0.5



	societate cotate la o bursă de valori care condiționează cotarea de o astfel de publicare)	
5	Clientul este o instituție de credit sau o instituție financiară care acționează pe cont propriu într-o jurisdicție în care există un regim eficient de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT și este supravegheat pentru respectarea obligațiilor locale în materie de prevenire și combatere a acțiunilor de SB/FT	Răspuns afirmativ - 0, negativ - 0.5
6	Există dovezi care să ateste că clientul a fost supus unor sancțiuni în materie de supraveghere sau i-au fost impuse măsuri pentru nerespectarea obligațiilor în materie de prevenire și combatere a SB/FT sau pentru nerespectarea unor cerințe cu caracter mai general cu privire la conduită în ultimii ani	Dacă există dovezi - 0.5, dacă nu - 0
7	Clientul este o instituție sau întreprindere din cadrul administrației publice dintr-o jurisdicție cu niveluri scăzute de corupție	Afirmativ - 0, Negativ - 0.5
8	Profilul clientului sau al beneficiarului real este în concordanță cu ceea ce cunoaște Societății despre activitatea din trecut, cea din prezent sau cea preconizată a acestuia, despre cifra de afaceri a societății acestuia, sursa fondurilor și sursa averii clientului sau a beneficiarului real	Afirmativ - 0, Negativ - 0.5
9	Existența unor rapoarte media negative sau alte surse relevante de informații despre client, cum ar fi acuzații împotriva clientului sau a beneficiarului real privind comiterea de infracțiuni sau a unor acte de terorism	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0



10	Activele clientului, ale beneficiarului real sau ale oricărei persoane cunoscute public ca fiind în legătură strânsă cu acesta au fost blocate ca urmare a unor acțiuni administrative sau penale sau a unor acuzații de terorism sau finanțare a terorismului	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0
11	Clientul sau beneficiarul real a făcut obiectul unui raport de tranzacții suspecte în trecut	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0
12	Informații negative din interior cu privire la integritatea clientului sau a beneficiarului real, obținute, de exemplu, în cadrul unei relații de afaceri de lungă durată	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0
13	Îndoieli cu privire la veridicitatea sau exactitatea identității clientului sau a beneficiarului real	Dacă există îndoieli - 0,5, dacă nu - 0
14	Există indicii care să confirme că este posibil ca un client să urmărească să evite stabilirea unei relații de afaceri	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0
15	Structura privind proprietatea și controlul clientului este transparentă și logică, sau, din contră, complexă sau opacă	Transparentă și logică - 0, Complexă sau opacă - 0,5
16	Clientul emite acțiuni la purtător sau are acționari nominali	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0
17	Clientul este o persoană juridică sau deține un acord juridic care poate fi utilizat ca vehicul investițional	Afirmativ - 0, Negativ - 0,5
18	Există un motiv întemeiat pentru schimbările produse la nivelul structurii privind proprietatea și de control a clientului	Afirmativ - 0, Negativ - 0,5
19	Clientul solicită tranzacții care sunt complexe, neobișnuite sau neașteptat de ample sau care au un tipar neobișnuit sau neașteptat, aparent fără un scop economic sau juridic sau fără o bună justificare	Afirmativ - 0,5, Negativ - 0



	comercială; există motive pentru a suspecta clientul că încearcă să eludeze anumite praguri	
20	Clientul solicită stabilirea unor niveluri inutile sau nerezonabile de păstrare a secretului	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
21	Sursa averii sau sursa fondurilor clientului sau a beneficiarului real poate fi explicată cu ușurință	Afirmativ - 0, Negativ - 0.5
22	Clientul utilizează produsele și serviciile pe care le-a obținut așa cum a fost prevăzut atunci când a fost inițiată relația de afaceri sau în alte scopuri	Utilizează la fel - 0, în alte scopuri - 0.5
23	În cazul în care clientul este un nerezident, există o justificare economică și legală solidă pentru care clientul solicită tipul de serviciu financiar căutat sau nevoile acestuia pot fi îndeplinite mai bine în altă parte;	Afirmativ - 0, Negativ - 0.5
24	Clientul este o organizație nonprofit de ale cărei activități se poate abuza în scopul finanțării terorismului	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
25	Clientul este un resortisant al unei țări terțe care solicită drepturi de ședere sau cetățenia română în schimbul transferurilor de capital, al achiziționării de proprietăți sau de obligațiuni de stat sau al investițiilor în entități corporative	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
	Evaluarea factorilor de risc asociați statelor și zonelor geografice:	
26	Nivelul infracțiunilor principale asociate spălării banilor și eficacitatea sistemului juridic al statului de proveniență a fondurilor utilizate în relația de afaceri cu Societatea, dacă fondurile au fost generate în străinătate	Eficacitate mică - 0.5, Eficacitate mare - 0



27	Suspiciuni apărute pe baza informațiilor deținute de Societate în legătură cu scopul și natura relației de afaceri atunci când fondurile sunt primite de la sau transmise jurisdicțiilor în care se știe că acționează grupuri care comit acte infracționale de terorism	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
28	Adecvarea regimului de prevenire și combatere a SB/FT, acțiunii de supraveghere pe linia prevenirii și combaterii SB/FT în situația în care clientul Societății este o instituție de credit sau o instituție financiară	Are regim adecvat - 0, Nu are regim adecvat - 0.5
29	Măsura în care statul în care este înregistrat clientul și, după caz, beneficiarul real respectă în mod eficace standardele internaționale privind transparența fiscală și de schimb de informații în cazul în care clientul societății este o construcție juridică sau fiducie	Respectă standardele - 0, Nu respectă standardele - 0.5
	Evaluarea factorilor de risc asociați produselor, serviciilor și tranzacțiilor:	
30	Măsura în care clientul sau beneficiarul real ori structurile beneficiare pot rămâne anonime sau se poate facilita ascunderea identității acestora	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
31	Posibilitatea ca un terț care nu face parte din relația de afaceri să emită instrucțiuni, cum ar fi în cazul relațiilor bancare corespondente	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
32	Tranzacția este considerată complexă și implică sau nu, în scopul finanțării, mai multe părți sau mai multe jurisdicții	Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
33	Tranzacțiile sunt directe (de exemplu, efectuarea unor plăți regulate)	Afirmativ - 0, Negativ - 0.5



34	Produsele sau serviciile furnizate permit efectuarea de plăți de către terți sau acceptă plăți excedentare atunci când acestea nu sunt așteptate în mod normal		Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
35	Măsura în care Societatea înțelege riscurile asociate produsului sau serviciului său nou sau inovator, în special în cazul în care acesta presupune utilizarea de noi tehnologii sau metode de plată		Există risc asociat - 0.5, Nu există risc asociat - 0
36	Produsele sau serviciile furnizate implică un flux ridicat de numerar, așa cum sunt multe servicii de plată, însă și anumite conturi curente		Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
37	Produsele sau serviciile furnizate facilitează sau încurajează tranzacțiile de valori mari		Afirmativ - 0.5, Negativ - 0
	TOTAL PUNCTAJ	0	

Legendă:

0,5 puncte – elemente care conduc la creșterea riscului

0 puncte – elemente care conduc la scăderea riscului

Intervale propuse

Redus - 0 - 5

Mediu - 5.5 - 10

Ridicat - 10.5 - 18.5

