

A stylized graphic of a circuit board is centered on the page. It features a central black rounded rectangle containing text. From the left and right sides of this rectangle, several grey lines extend outwards, resembling traces on a printed circuit board. Each line ends in a small white circle, representing a component or connection point. The background of the entire slide is a solid yellow color.

IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI REAL – TRANSPARENȚĂ ȘI PROVOCĂRI

BANCA TRANSILVANIA – DIRECȚIA CONFORMARE



LEGEA 129/2019 PRIVIND PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII BANILOR (ART.4, ART19 (7¹))

- **Beneficiar real** = orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.
- In cazul societăților supuse înregistrării în Registrul comerțului și entităților corporative străine:
 1. persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea 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 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 UE sau cu standarde internaționale echivalente. (criteriul proprietatii 25% +1 actiuni)
 2. daca 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;
- Entitățile raportoare, după consultarea registrelor informează Oficiul și 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.**



**SCHIMBĂRI PROPUSE CU
OCAZIA INIȚIATIVEI
FATF
DE REVIZUIRE A
RECOMANDĂRII 24
privind transparența și
beneficiarii reali ai
persoanelor juridice
(demers aflat în faza de
consultare publică)**

- **Dezavantaje identificate, riscul generat de criteriile diferite utilizate pentru a defini beneficiarul real, frecvența de actualizare/validare a datelor din registre**
 - Actualizarea permanentă a informațiilor cu privire la BR din cadrul registrelor de Beneficiari reali (BR) – responsabilitatea companiilor
 - Registrul BR ar trebui să colecteze informații despre proprietatea efectivă asupra lanțului de control complet
 - Verificarea informațiilor ar trebui efectuată de către titularul registrului (Registrul Comertului) și să nu depindă de procedurile de due diligence ale instituțiilor financiare
 - Neacceptarea structurilor de deținere opace
 - Prevederea de sancțiuni administrative societăților, în cazul în care informațiile furnizate despre BR sunt incorecte
 - Inter-conectarea Registrelor UBO la nivelul jurisdicțiilor statelor
-
- *Ordinul nr. 380 din 15 septembrie 2021 privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor de către entitățile raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali - **responsabilitatea verificării acurateții informațiilor cade în sarcina entităților raportoare***

CAZUL 1

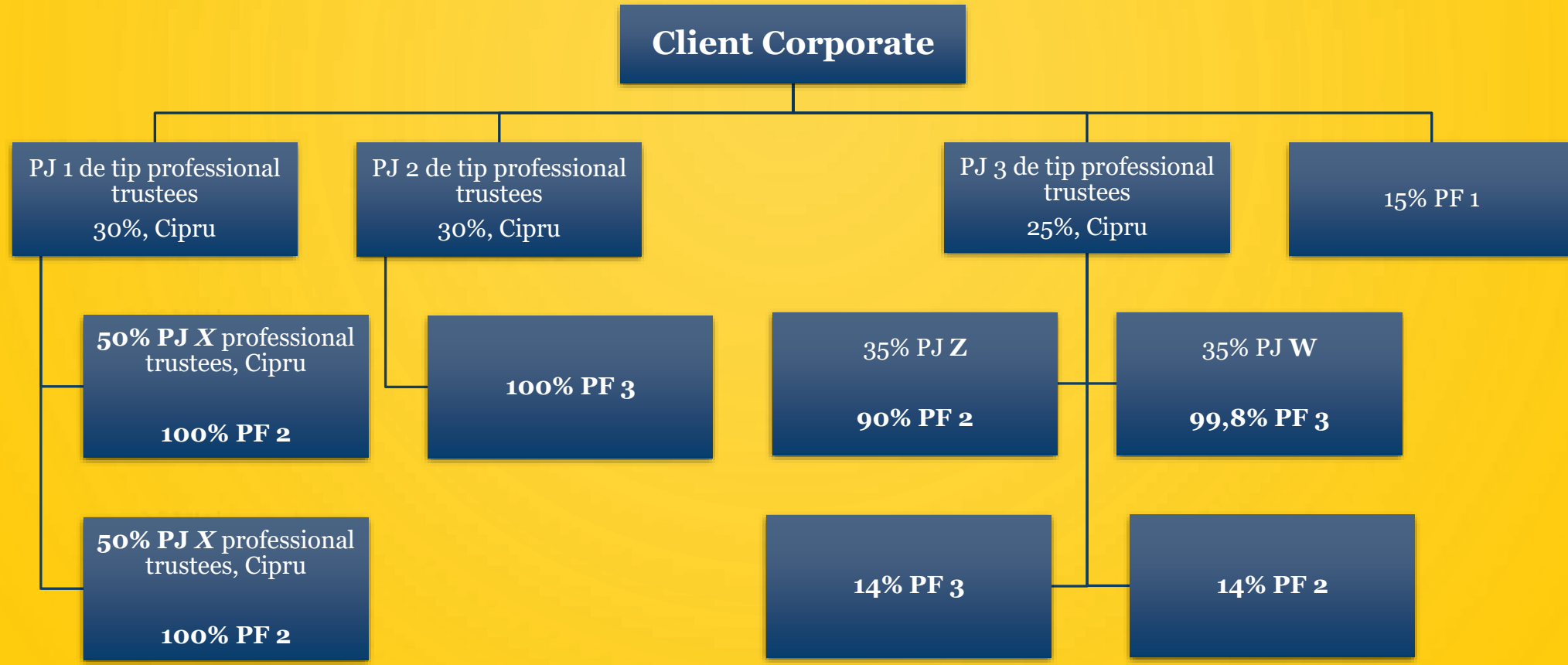
- Solicitare deschidere ce cont pentru un client corporate, cu o reputație bună din punct de vedere economic, ce urmează să dezvolte un campus universitar într-o zonă rezidențială din țară.
- Societate cu obiect de activitate *-Lucrări de construcții a cladirilor rezidentiale si nerezidentiale*

PROVOCARE

- Identificarea BR/structurii de deținere

TIPOLOGII DE IDENTIFICARE BENEFICIAR REAL

STRUCTURA DE DEȚINERE:



Beneficiari reali identificați:

1. PF2 41.37%
2. PF3- 42.24%

FACTORI DE RISC IDENTIFICAȚI

Risc privind structura acționariatului – Societățile acționare ale clientului sunt entități de tip **professional trustees** din Cipru – facilitarea ascunderii identității adevăratului BR

Compania propune, conform declarației de beneficiar reali pe care a depus-o la Registrul Comertului, setarea ca beneficiar real a persoanei care, conform extraselor de la Registrul din Cipru, avea tripla funcție: **asociat unic, director si secretar al societăților**

Risc de client – **reticență** în furnizarea documentelor din care să reiasă identitatea beneficiarilor reali și structura de deținere

Societatea susține ipoteza **caracterului suficient al declarației depusa la Recom**

Se prezintă documente de tipul **declarațiilor pe proprie raspundere** emise de directorii entităților din Cipru

MĂSURI

Informarea clientului cu privire la prevederile legislative raportat la faptul ca: entitățile raportoare nu se vor baza exclusiv pe registrele naționale

Sublinierea necesității prezentării de documente prevăzute de cadrul legislativ și intern incident pentru fiecare companie din lanțul de deținere

Recomandarea emiterii unor declarații conforme, emise din partea unei surse credibile și independente, care verifică documentele (extrase registre, contractul de Trust, certificat de dovadă de la Finantele Cipru si Declarația de Trust)

Aplicare de măsuri suplimentare pentru a identifica și a verifica beneficiarul real, în special dacă riscul asociat relației de afaceri este ridicat sau dacă sunt îndoieli că persoana înscrisă în registru este beneficiarul real final

Raportare către ONPCSB

1. Raportat la Ordinul ONPCSB nr.380/2021 :

- Sunt luate în considerare **orice neconcordanțe** între declarații, așa cum este exprimarea din lege sau doar cele efectuate cu rea credință în scopul eludării legii?
- Subzistă obligația de raportare în cazul clientului de **bună credință** sau insuficient informat asupra modalității de declarare UBO, care a menționat în declarația depusă la Registru o altă persoană decât cele identificate în baza prevederilor art.4 din Legea 129/2019?


CLARIFICĂRI

CAZUL 2

**Identificarea
beneficiarilor reali
în situațiile clienților
de tipul:
*regii autonome,
companii și societăți
naționale,
societăți deținute de
stat, respectiv
societăți listate la
Burse***

Se invocă de către reprezentanții societăților de stat, prevederile legislative referitoare la exceptarea de la obligația de depunere a declarației de beneficiar real la registru, conform art. 56 alineatul (11), pct a) din Legea 129/2019, prevedere care este interpretată de către aceste entități și ca o exceptare de la obligația de declarare a beneficiarilor reali în raport cu instituțiile bancare la care au deschise conturi.

S-au adus de asemenea, argumente în sensul că societățile care sunt listate pe o piață reglementată sunt excluse din start de la identificarea beneficiarilor reali și că nu exista UBO nici în sensul art. 4 alin. 2 punctul 2 din Legea 129/2019, respectiv conducerea societății.



ARGUMENTE ȘI DEMERSURI EFECTUATE

Exceptarea de la depunerea declarației de beneficiar real nu înseamnă în mod automat ca Banca este exceptată de la identificarea beneficiarului real sau că nu ar exista un beneficiar real pe criteriul conducerii companiei.

Elaborarea de notificări scrise clienților prin care li s-a pus în vedere argumentația referitor la identificarea și avansarea unei/unor persoane din conducere (top management).

Chiar dacă societățile sunt listate pe o piață reglementată, ***Ghidul privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, revizuit - EBA/GL/2021/02***, publicat în data de 01.03.2021, menționează cu privire la aceste situații faptul că în cazul companiilor de stat, în identificarea beneficiarului real se **va lua în considerare conducerea superioară a companiei**.

TIPOLOGII PROBLEMATICE IDENTIFICATE
ORDIN nr. 380 din 15 septembrie 2021
privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor de către entitățile
raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali

1



2



3



4

În situațiile de identificare beneficiari reali pe **criteriul conducerii de rang superior** se stabilește faptul că sunt mai multe persoane având atributul conducerii, însă în declarația depusă la Recom sunt menționate mai puține persoane sau doar 1 persoană;

Declararea ca și beneficiar real doar a Directorului Economic sau a Directorului Financiar, nefiind menționați Directorul General/Presedintele CA / Consiliul de Administrație.

Refuzul de a semna **formularistica bancară raportat la declararea beneficiarilor** reali, într-o altă formă decât cea declarată la Recom, în ciuda documentelor sau a unor argumentații pertinente prezentate.

Situațiile în care clientul este deținut direct de una sau mai multe PJ, iar lanțul acționariatului se finalizează cu o entitate juridică, denumită generic „părinte”, fără însă să avem UBO pe criteriul de proprietate - apare întrebarea dacă în stabilirea conducerii ca și beneficiar real ne raportăm la conducerea locală sau cea a companiei „părinte”?



MULȚUMESC

