

PROCEDURI PRIVIND CUNOASTEREA CLIENTELEI SI ACCEPTAREA CLIENTELEI

Prezenta procedura se aplica salariatilor societatii de administrare a investitiilor SAI SAFI INVEST SA, inclusiv administratorilor si membrilor directoratului/ conducatorii autorizati de catre C.N.V.M., precum si reprezentantilor Departamentului de control intern ai societatii.

Urmatoarele prevederi legale sunt incidente in domeniu activitatilor si operatiunilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism:

1. REGULAMENT C.N.V.M. nr. 5 / 2008 privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul pietei de capital aprobat prin [Ordinul nr. 83 / 25.06.2008](#)
2. Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor [precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism](#);

Ultimele acte modificatoare:

- **Legea nr. 36/2006**
- **Legea nr. 405/2006**
- **Legea nr. 306/2007 publicata in MOF nr. 784 din 19/11/2007**
- **O.U.G. nr. 53/2008 publicata in MOF nr. 333 din 30/04/2008.**

3. Decizia nr. 673/2008, publicata in Monitorul Oficial, Partea I, nr. 452 din 17 iunie 2008, Oficiul National de prevenire si combatere a spalarii banilor (ONPCSB) privind Metodologia de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzactii cu numerar care depasesc echivalentul a 15.000 euro si a rapoartelor de transferuri externe in si din conturi, pentru sume a caror limita minima este echivalentul in lei a 15.000 euro;

4. Decizia nr. 674/2008, ONPCSB privind forma si continutul Raportului de tranzactii suspecte, ale Raportului de tranzactii cu numerar si ale Raportului de transferuri externe.

5. HG nr. 1272/2005 pentru aprobarea listei persoanelor fizice si juridice suspecte de savarsirea sau finantarea actelor de terorism.

Salariat - orice salariat al SAI SAFI INVEST SA (care lucreaza la operatiuni –front office)

Comunicare catre - Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor si Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare.

Operatiuni vizate - operatiunile cu sume in numerar, lei sau valuta, a caror suma minima reprezinta echivalentul a 15000 Euro, indiferent daca tranzactia se realizeaza prin una sau mai multe operatiuni legate intre ele si transferuri externe.

Operatiuni suspecte – operatiunile cu sume in numerar de o valoare mai mica decat echivalentul a 15000 Euro, indiferent daca tranzactia se realizeaza prin una sau mai multe operatiuni legate intre ele, despre care exista suspiciuni ca reprezinta operatiune de spalare a banilor.

A) Procedura de cunoastere a clientilor

Masuri preventive

Societatea are urmatoarele obligatii:

- (1) sa intocmeasca, sa stabileasca si sa aplice politici, proceduri si mecanisme adecvate in materie de cunoastere a clientelei, de raportare, de pastrare a evidentelor, de control intern, evaluare si gestionare a riscurilor, managementul de conformitate si comunicare, pentru a preveni si impiedica implicarea entitatii reglementate in operatiuni suspecte de spalare de bani si finantare a actelor de terorism, asigurand instruirea corespunzatoare a angajatilor.
- (2) sa intocmeasca o procedura scrisa de acceptare a clientilor.
- (3) sa identifice, sa verifice si sa inregistreze identitatea clientilor si a beneficiarilor reali inainte de a initia orice relatie de afaceri sau de a efectua tranzactii in numele clientului/beneficiarului real.

Masuri standard de cunoastere a clientelei

In desfasurarea activitatii societatea are urmatoarele obligatii:

- sa adopte masuri adecvate de prevenire a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism si, in acest scop, pe baza de risc, aplica masuri-standard, simplificate sau suplimentare de cunoastere a clientelei, care sa le permita identificarea, dupa caz, si a beneficiarului real.
- de a revizui masurile standard de identificare ale clientului in momentul in care apar suspiciuni asupra clientului in cursul desfasurarii operatiunilor.
- de a se asigura ca toate masurile standard de identificare a clientului sunt aplicate si in sediile sale secundare, inclusiv cele localizate in strainatate.
- sa aplice toate masurile standard de cunoastere a clientelei in urmatoarele situatii:
 - a.) la stabilirea unei relatii de afaceri;
 - b.) atunci cand se efectueaza tranzactii ocazionale in valoare de cel putin 15.000 euro ori echivalent, indiferent daca tranzactia se realizeaza printr-o singura operatiune sau mai multe operatiuni care par a avea o legatura intre ele;
 - c.) cand exista suspiciuni ca operatiunea in cauza are drept scop spalarea banilor sau finantarea actelor de terorism, indiferent de valoarea operatiunii sau de incidenta prevederilor derogatorii de la obligatia de a aplica masurile standard de cunoastere a clientelei;
 - d.) daca exista indoieli privind veridicitatea sau adecvarea informatiilor de identificare deja detinute despre client; in cazul in care exista indoieli cu privire la faptul ca un client actioneaza in nume propriu, sau in cazul in care exista certitudine cu privire la faptul ca acel client actioneaza in numele altei persoane, entitatea reglementata este obligata sa ia masurile standard de cunoastere a clientelei pentru a obtine informatii cu privire la adevarata identitate a persoanei in interesul, ori in numele careia, actioneaza clientul.
- sa aplice masurile standard de cunoastere a clientelei tuturor clientilor noi precum si, cat mai curand posibil, in functie de risc, in cazul tuturor clientilor existenti.
- sa nu tina conturi anonime, respectiv conturi pentru care identitatea titularului sau a beneficiarului real nu este cunoscuta si evidentiata corespunzator.

- Cand suma nu este cunoscuta in momentul acceptarii tranzactiei, va proceda la identificarea de indata a clientilor atunci cand este informata despre valoarea tranzactiei si cand a stabilit ca a fost atinsa limita minima prevazuta de legislatia in viigoare
- va intreprinde masurile care se impun in cazul operatiunilor care favorizeaza anonimatul sau care permit interactiunea in absenta cu clientul, pentru a impiedica utilizarea lor in operatiuni de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism.
- nu va deschide conturi, nu va initia operatiuni sau realiza tranzactii si va inceta orice operatiune in cazul in care este in incapacitate sa realizeze identificarea clientului conform prevederilor prezentelor reglementari si a normelor legale in vigoare.
- sa monitorizeze continuu relatia de afaceri, inclusiv prin analiza tranzactiilor incheiate pe parcursul acesteia, in vederea asigurarii ca aceste tranzactii corespund informatiilor detinute despre client, profilul sau de risc si profilul activitatii, inclusiv, dupa caz, privind sursa fondurilor, si prin asigurarea actualizarii documentelor, datelor si informatiilor detinute.

Societatea poate refuza deschiderea de conturi sau derularea de operatiuni in cazul in care:

- a.) clientul nu se conformeaza procedurii de acceptare clienti.
- b.) are suspiciuni ca acel client poate fi implicat in operatiuni de spalare a banilor sau in finantarea actelor de terorism.

Societatea trebuie sa preia in evidentele lor urmatoarele informatii legate de oricare client

– **persoana fizica**, care are obligatia sa le furnizeze sub semnatura:

- a.) numele si prenumele complet al clientului si orice alte nume folosite;
- b.) locul si data nasterii;
- c.) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine;
- d.) numarul si seria documentului de identitate;
- e.) data eliberarii documentului de identitate si entitatea care l-a emis;
- f.) domiciliul stabil/resedinta (adresa completa – strada, numar, bloc, scara, etaj, apartament, oras, judet/sector, cod postal, tara);
- g.) cetatenia si tara de origine
- h.) calitatea de rezident/nerezident;
- i.) telefon/fax;
- j.) scopul si natura operatiunilor derulate cu entitatea reglementata;
- k.) denumirea si locul desfasurarii activitatii/ocupatia;
- l.) functia publica detinuta daca este cazul;
- m.) numele beneficiarului real daca este cazul.

Societatea va pastra o copie a documentului de identitate a clientului. Clientul trebuie sa prezinte documente de identitate cu fotografie, emise in conditiile legii de organele abilitate legal si va verifica informatiile primite de la client, pe baza documentelor primare obtinute de la acesta.

- **persoana juridica** sau **entitate fara personalitate juridica**, care are obligatia sa le furnizeze:

- a.) denumirea;
- b.) forma si structura juridica;

- c.) numarul, seria si data certificatului de inregistrare / documentului de inregistrare la Oficiul National al Registrului Comertului sau la autoritati similare sau echivalente;
- d.) capitalul social subscris si varsat;
- e.) codul unic de inregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine;
- f.) institutia de credit si codul IBAN;
- g.) lista persoanelor cu drept de semnatura in cont, a administratorilor, a persoanelor cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului si specimenul de semnatura al acestora;
- h.) adresa completa a sediului social/sediului central sau, dupa caz, a sucursalei;
- i.) structura actionariatului/asociatilor;
- j.) telefon, fax, si dupa caz, e-mail, adresa pagina internet;
- k.) scopul si natura operatiunilor derulate cu entitatea reglementata;
- l.) numele/denumirea beneficiarului real

Clientul, persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, va prezenta urmatoarele documente, iar Societatea va retine, dupa caz, copii certificate ale acestora:

- a.) actul constitutiv/contractul de societate si statutul;
- b.) imputernicirea pentru persoana care reprezinta clientul, daca aceasta nu este reprezentantul legal;
- c.) certificat constatator eliberat de catre Oficiul National al Registrului Comertului (pentru societatile comerciale) sau autoritati similare din statul de origine si documente echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica, care sa ateste informatiile care tin de identificarea clientului;
- d.) o declaratie semnata de catre reprezentantii legali cu privire la activitatea desfasurata de client si la functionarea legala a acestuia.

Societatea va lua masuri de identificare a persoanelor fizice care intentioneaza sa actioneze in numele clientului, persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, potrivit procedurilor referitoare la identificarea persoanelor fizice si va analiza documentele in baza carora persoanele sunt mandatate sa actioneze in numele persoanei juridice.

Documentele prezentate de clientul persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, vor include traducerea legalizata in limba romana in cazul in care documentele originale sunt intocmite in alta limba.

In activitatea desfasurata, societatea poate utiliza, in scopul aplicarii masurilor standard de cunoastere a clientului, informatiile referitoare la client obtinute de la o terta parte.

Terta parte care intermediaza contactul cu clientul va transmite persoanei care aplica masurile standard de cunoastere a clientelei toate informatiile obtinute in cadrul procedurilor proprii de identificare.

Copii ale documentelor pe baza carora s-a realizat identificarea si verificarea identitatii clientului si, dupa caz, a beneficiarului real, vor fi transmise de terta parte imediat, la cererea persoanei careia i-a fost recomandat clientul.

Responsabilitatea ultima pentru indeplinirea tuturor masurilor standard de cunoastere a clientelei apartine persoanelor care utilizeaza terta parte.

Masuri simplificate de cunoasterea clientelei

Societatea poate aplica masurile simplificate de cunoastere a clientelei in situatiile mentionate la art. 12 din Legea nr. 656/2002, precum si in alte cazuri si conditii, care prezinta risc scazut in privinta spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism, prevazute de lege sau de reglementarile emise in aplicarea legii.

Masuri suplimentare de cunoastere a clientelei

Societatea este obligata sa aplice, pe langa masurile standard de cunoastere a clientelei, pe baza de risc, masuri suplimentare de cunoastere a clientelei in toate situatiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism. Aplicarea masurilor suplimentare de cunoastere a clientelei este obligatorie cel putin in urmatoarele situatii:

a) in cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic la efectuarea operatiunilor, situatie in care se vor aplica una sau mai multe dintre urmatoarele masuri, fara ca aceasta enumerare sa fie limitativa:

1. solicitarea de documente si informatii suplimentare pentru a stabili identitatea clientului si a beneficiarului real;
2. intreprind masuri suplimentare pentru verificarea ori certificarea documentelor furnizate, sau vor solicita o certificare din partea unei institutii de credit sau financiare supusa unor cerinte de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii actelor de terorism, echivalente standardelor prevazute in Legea nr.656/2002 si in reglementarile emise in aplicarea Legii nr.656/2002;
3. solicitarea ca prima operatiune sa se realizeze prin intermediul unui cont deschis in numele clientului la o institutie de credit supusa unor cerinte de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului echivalente standardelor prevazute in Legea nr.656/2002 si in reglementarile emise in aplicarea Legii nr.656/2002.

b) in cazul tranzactiilor ocazionale sau relatiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, care sunt rezidente intr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European ori intr-un stat tert, situatie in care entitatile reglementate trebuie:

1. sa dispuna de reguli si proceduri pe baza de risc care sa permita identificarea clientilor care se incadreaza in aceasta categorie;
2. sa obtina aprobarea in scris a conducerii executive a entitatii reglementate inaintea stabilirii unei relatii de afaceri cu un client din aceasta categorie. In cazul in care un client a fost acceptat iar ulterior a fost identificat/ devine client din aceasta categorie este de asemenea obligatorie aprobarea scrisa a conducerii entitatii pentru continuarea relatiilor de afaceri cu clientul respectiv.
3. sa adopte proceduri si masuri corespunzatoare pentru a stabili sursa veniturilor si sursa fondurilor implicate in relatia de afaceri sau tranzactia ocazionala;
4. sa realizeze o monitorizare si o supraveghere sporita si permanenta a relatiei de afaceri cu persoanele din aceasta categorie.

Societatea este obligata sa aplice masuri suplimentare de cunoastere a clientelei si in alte cazuri decat cele prevazute de alin.(1), care, prin natura lor, prezinta un risc sporit de spalare a banilor sau de finantare a actelor de terorism.

Societatea are obligatia sa monitorizeze toate operatiunile efectuate de catre clientii sai, iar cu prioritate operatiunile efectuate de catre categoria de clienti cu risc ridicat.

In momentul in care se decide cu privire la clientii care sunt inclusi in categoria clientilor cu risc ridicat, urmatoarele informatii trebuie avute in vedere:

- a.) tipul de client – persoana fizica/juridica sau entitate fara personalitate juridica;
- b.) tara de origine;
- c.) functia publica sau functia importanta detinuta;
- d.) tipul de activitate desfasurata de catre client;
- e.) sursa fondurilor clientului;
- f.) alti indicatori de risc.

Societatea va acorda o atentie sporita la relatiile de afaceri si tranzactiile cu persoane din jurisdictii care nu beneficiaza de sisteme adecvate de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism precum si in situatia tuturor tranzactiilor complexe, neobisnuit de mari sau care nu se circumscriu tipologiei obisnuite, inclusiv operatiunilor care nu par sa aiba un sens economic, comercial sau legal. Circumstantele si scopul unor asemenea tranzactii vor fi examinate cat mai curand posibil de catre societate, inclusiv pe baza unor documente suplimentare solicitate clientului pentru justificarea tranzactiei.

Constatarile verificarilor efectuate trebuie sa fie consemnate in scris si vor fi disponibile pentru verificari ulterioare efectuate sau pentru autoritatile competente si auditori, pentru o perioada de cel putin 5 ani.

B) **Procedura de acceptare a clientilor**

Potentialii clienti ai Societatii au obligatia sa completeze formularul de identificare a clientilor si sa prezinte toate documentele solicitate.

In cazul in care:

- Clientul refuza sa completeze formularul de identificare sau nu il completeaza in totalitate ;
- Nu prezinta toate documentele solicitate sau documentele nu sunt in conformitate cu prevederile prezentelor norme ;
- Datele completate in formularul de identificare nu corespund cu datele mentionate in documentele prezentate de catre client,

aceaste situatii vor fi aduse la cunostiinta Conducatorilor Societatii.

Hotararea de a accepta sau nu clientul este a Directorului General al Societatii, care accepta respectivul client prin semnarea contractului de administrare de portofoliu.

Acceptarea sau nu a clientului trebuie sa fie susținuta de informațiile referitoare la client, la activitățile acestuia si de scopul care sta la baza operatiunilor derulate prin Societate.

In cazul in care se considera necesar se va solicita completarea documentatiei, se vor cere lamuriri suplimentare clientului si nu se va incheia contract pana cand nu vor fi indeplinite procedurile de identificare, in conformitate cu prevederile Regulamentul CNVM nr. 5/2008.

Societatea poate refuza sa incheie contractul de administrare de investitii cu o persoana fizica si/sau juridica în cazul în care:

- a) clientul nu se conformeaza procedurii de acceptare a clientilor ;
- b) exista suspiciuni ca acel client poate fi implicat în operațiuni de spalare a banilor sau în finanțarea actelor de terorism ;
- c) persoanele fizice/juridice se incadreaza in categoria clientilor cu un grad de risc ridicat.

Programul eficient de cunoastere si acceptare a clientelei conduce la diminuarea riscului Societatii de a intra in relatii cu persoane care ar desfasura operatiuni ilicite pe piata de capital.

Societatea, pe baza informatiilor obtinute din formularul de identificare, incadreaza in categoria clientilor cu risc ridicat urmatoarele persoane fizice/juridice :

- Clientii persoana fizica/juridica sau entitate fara personalitate juridica din tari asociate în general cu producția, procesarea sau vanzarea drogurilor; din tari arabe;
- Clienti mentionati in lista persoanelor fizice si juridice suspecte de savarsirea sau finantarea actelor de terorism aprobata prin Hotararea Guvernului nr. 1272/2005 –Anexa 3;
- Clientul persoana fizica a fost condamnat, printr-o hotarare judecatoreasca ramasa definitiva pentru savarsirea unei infractiuni;
- Clientul persoana fizica/juridica se afla sub incidența sancțiunilor aplicate de Oficiul pentru Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor sau de alte autorități de supraveghere si reglementare în domeniul economic si financiar pentru orice incalcare ale legislatiei in vigoare.

Se vor monitoriza toate tranzacțiile efectuate prin conturile clientilor din categoria de clienți cu risc ridicat.

Riscul societatii in relatia cu clientii este relativ mic, deoarece:

- Angajatii societatii sunt astfel instruiti, incat sa verifice identitatea clientilor, sa respecte ordinea de prioritati stabilita de regulamentele CNVM in executarea tranzactiilor, sa respecte confidentialitatea informatiilor referitoare la clienti si la operatiunile desfasurate de acestia si sa le divulge numai organelor abilitate in acest sens.
- Nu se vor efectua tranzactii pe contul clientului cand acesta detine informatii privilegiate sau confidentiale si cand acesta informatie este cunoscuta de catre angajati.

Prezenta procedura este valabila pe termen nelimitat, atata timp cat nu intervin modificari sau actualizari ale regulilor stabilite de aceasta. Atunci cand va fii cazul, prezenta procedura va fi inlocuita de varianta actualizata/ modificata conform reglementarilor legale/interne in vigoare.

Presedinte – Director General
Neli Neacsu

Vizat CCI

Daniela Cuzuban