

# Politica AML-CTF

Politica de combatere a spălării  
banilor și a finanțării terorismului

Aplicabilă pentru toate soluțiile Edenred cu  
monede electronice emise de Prepay Solutions

Mai 2018



# DESPRE ACEASTĂ POLITICĂ

## Scop, context și conținut

Lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului a devenit o problemă majoră în întreaga Uniune Europeană prin multiplicarea atacurilor teroriste începând cu 2014. Combaterea terorismului și prevenirea finanțării acestuia au devenit o prioritate majoră în lume și au devenit o nouă provocare în lupta pe termen lung împotriva criminalității organizate.

Una dintre cele mai importante măsuri de combatere a terorismului constă în întreruperea tuturor finanțărilor posibile pentru a împiedica organizațiile teroriste să recruteze și să lanseze operațiuni la scară largă.

Combaterea crimei organizate a fost o provocare mult mai mare, iar abordarea capacității organizațiilor criminale de a spăla veniturile din infracțiunile lor a fost identificată drept o măsură cheie din 1989. Oficiul Națiunilor Unite pentru Droguri și Criminalitate a estimat că veniturile din domeniul criminalității s-au ridicat la 3,6% din PIB-ul mondial în 2009, cu 2,7% (sau 1,6 trilioane USD) fiind spălate.

Prevenirea spălării banilor este esențială pentru combaterea criminalității organizate, deoarece această spălare permite organizațiilor criminale să folosească și să se bucure de câștigurile obținute din infracțiunile lor, ascunzând în același timp originea lor ilicită.

Dezvoltarea organizațiilor teroriste de dimensiuni mici și de mari dimensiuni ridică problema finanțării organizațiilor criminale, pe lângă chestiunea utilizării câștigurilor lor infracționale.

### Ce este spălarea banilor?

Spălarea banilor este în primul rând legată de activitățile criminale organizate, care includ activități care generează sume uriașe de bani, cum ar fi traficul de droguri, corupția, prostituția, traficul de arme etc. Cu toate acestea, persoanele care nu sunt legate de organizațiile criminale pot fi, de asemenea, implicate în schemele de spălare a banilor. Spălarea banilor acoperă din ce în ce mai mult infracțiunile fiscale: evaziunea fiscală, disimularea voluntară prin sisteme frauduloase, cum ar fi contabilitatea dublă, mituirea, tranzacționarea pe baza informațiilor privilegiate etc.

### De ce se spală banii?

Procesul de spălare a banilor este extrem de important pentru infractori, deoarece le permite să se bucure de profiturile generate de fapte infracționale, fără a periclita sursă lor. Într-adevăr, atunci când o activitate infracțională generează profituri substanțiale, individul sau grupul implicat trebuie să găsească o modalitate de a controla fondurile fără a atrage atenția asupra activității sau a persoanelor implicate. Infractorii fac acest lucru prin mascarea surselor, schimbarea formei sau transferarea fondurilor într-un loc unde este mai puțin probabil să atragă atenția.

### Ce acoperă finanțarea terorismului?

Finanțarea terorismului acoperă în principal furnizarea fondurilor organizațiilor teroriste. Există două surse principale de finanțare a terorismului:

- sprijin financiar din partea țărilor, organizațiilor sau persoanelor
- activități generatoare de venit care pot include activități criminale, caz în care fondurile trebuie, în general, spălate mai întâi.

Detectarea și urmărirea finanțării terorismului este mai dificilă decât spălarea banilor. Spre deosebire de spălarea banilor, finanțarea terorismului se face adesea prin fonduri foarte mici, ceea ce face că identificarea lor să fie mai dificilă. În plus, teroriștii strâng fonduri din surse legitime, nu numai din surse infracționale.

### Contextul acestei politici

Pentru Edenred, AML-CTF este atât o chestiune de respectare a reglementărilor stricte, cât și de gestionare a riscului nostru de reputație.

Comunitatea internațională a luat măsuri pentru a răspunde complexității tot mai mari și naturii globale a spălării banilor și finanțării terorismului. În 1989, Grupul de Acțiune Financiară internațională pentru spălarea banilor (FATF) a fost creat pentru a încuraja cooperarea internațională și a stabili un regim AML-CTF internațional eficient. În urmă recomandărilor emise de FATF, majoritatea țărilor au construit cadre de reglementare pentru combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste reglementări pun industria serviciilor financiare în centrul sistemului de prevenire și detectare a tentativelor MLTF.

În plus, pentru a aborda metodele care se dezvoltă rapid în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului, multe țări din întreaga lume își întăresc cadrele juridice privind AML-CTF.

## CADRUL LEGAL

România este membră a MONEYVAL, membru asociat al FATF, care a emis 40 de recomandări privind AML-CTF și la nivelul UE. Recomandările FATF au fost în mare parte implementate prin directive. În iunie 2015, a intrat în vigoare a patra directivă privind spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului (Directiva UE 2015/849) și vizează prevenirea utilizării sistemului financiar pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului, precum și îmbunătățirea coerenței normelor AML-CTF în toate statele membre ale UE.

### În România, principala legislație privind AML-CTF este:

1. Legea nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și stabilirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 53/21.04.2008;
2. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 594 din 4 iunie 2008 de adoptare a Regulamentului Unității de Informare Financiară din România pentru aplicarea Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și stabilirea unor măsuri de prevenire și combatere a terorismului
3. Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului

Compania noastră își analizează continuu strategiile și obiectivele privind prevenirea practicilor ilegale de afaceri, cum ar fi finanțarea terorismului, spălarea banilor sau fraudă. În acest sens, am stabilit și am pus în aplicare politici și proceduri adecvate care se aplică întregii companii pentru a se asigura că Edenred respectă legile și reglementările aplicabile care guvernează prevenirea utilizării sistemului financiar pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului și, în acest sens, împiedică utilizarea companiei pentru orice operațiune ilegală.

La Edenred, definim responsabilitățile și asigurăm o guvernare adecvată, asigurăm politici și proceduri adecvate și instituim o organizație potrivită: oferim o definiție a rolurilor și responsabilităților, instruiam oamenii și oferim instrumentele adecvate. Cadru nostru AML-CTF este inclus în cadrul de control intern.

## PRINCIPII DE REGLEMENTARE PENTRU O GESTIONARE EFICIENTA A RISCURILOR

### Abordarea bazată pe risc

La Edenred, proiectăm procese și luăm decizii pe baza unei evaluări a riscurilor adiacente. Nu doar că urmăm regulile clare impuse de lege, dar și proiectăm propriul sistem și proces pentru a evalua în mod eficient riscul general de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a unei relații de afaceri. Abordarea bazată pe risc a fost introdusă de FATF în Recomandările din 2003 și a devenit un pilon-cheie al Recomandărilor din 2012, care stau la baza standardelor internaționale actuale AML-CTF.

### Precauție privind clientela

Acționarea cu precauție privind clientela (CDD) înseamnă că verificăm identitatea clientului, înțelegem obiectivele acestuia și evaluăm dacă acestea sunt legitime. CDD ne permite să determinăm dacă acceptăm să încheiem o relație de afaceri cu un client, prin urmare depășește cu mult colecția de documente și este, în schimb, o analiză aprofundată a unui set de factori pentru a îndeplini următoarele obiective:

- Se asigură faptul că clientul este cine pretinde că este prin verificarea identității
- Se asigură că abordarea clientului este legitimă printr-o analiză a nevoilor clientului față de profilul acestuia
- Se identifică dacă clientul se află în regim de sancționare (caz în care nu este posibilă o relație de afaceri) și dacă sunt aproape de politică (caz în care pot fi supuși unui risc mai mare de corupție și spălare de bani)
- Se identifică dacă clienții corporativi sunt utilizați ca intermediari de către persoane fizice care le controlează în cele din urmă și care ar putea încerca să spele bani sau să finanțeze terorismul prin intermediul acestora

De asemenea, CDD ne permite să determinăm dacă ar trebui să rămânem într-o relație de afaceri, de aceea trebuie să fie reînnoită pentru a menține cunoștințele actualizate.

La Edenred, am implementat atât o organizație eficientă cu responsabilități clare, cât și un proces operațional robust.

### **Monitorizarea activității**

Compania noastră trebuie să se asigure că informațiile pe care le deținem despre clienții noștri sunt actualizate și exacte. De asemenea, trebuie să ne asigurăm că clientul nu este supus în orice moment sancțiunilor sau embargourilor internaționale, impunând o monitorizare continuă a listelor de sancțiuni și de asemenea, trebuie să monitorizăm activitatea și tranzacțiile clienților noștri. Monitorizarea continuă a relației de afaceri cu clienții noștri include:

- Controlul tranzacțiilor efectuate, în urmă unui sistem robust de monitorizare a tranzacțiilor
- Monitorizarea activității clienților și a comportamentului dincolo de tranzacții (solicitările clienților etc.)
- O astfel de monitorizare vizează identificarea activităților suspecte (adică activități neobișnuite care nu pot fi explicate rațional sau există suspiciuni clare privind ML-FT)

### **Procesul de escaladare**

Atunci când există o suspiciune că un client poate încerca să spele bani sau să finanțeze terorismul, trebuie să depunem un SAR la FIU local. Activitățile suspecte sunt raportate autorităților pentru ca acestea să poată efectua investigații și să declanșeze acțiuni în justiție.

Unitatea de Informații Financiare (FIU) competentă din România este Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, care este centrul național responsabil cu primirea și analiza: rapoartelor de tranzacții suspecte și a altor informații relevante pentru spălarea banilor, infracțiunile principale asociate și finanțarea terorismului, precum și diseminarea rezultatelor acestei analize.

### **Gestionarea și stocarea datelor**

Ne asigurăm că există politici adecvate de gestionare a datelor, astfel încât să respectăm legile aplicabile. Prin urmare, conform legislației AML-CTF, stocăm datele timp de 5 ani de la terminarea relației de afaceri cu un client, cu excepția cazului în care avem o obligație legală de a păstra datele pentru o perioadă mai lungă. În același timp, ne angajăm să protejăm securitatea și confidențialitatea tuturor clienților și am implementat măsuri tehnice și organizatorice adecvate care să asigure respectarea Regulamentului general privind protecția datelor (Regulamentul (UE) 2016/679).

#### **CONTACT**

**Tel.** +40 21 301 33 11

**Email** [client.romania@edenred.com](mailto:client.romania@edenred.com)

**Edenred România**

Calea Șerban Vodă Nr. 133  
Sector 4, 040205, Bucharest