



## COMUNICAT DE PRESĂ

În această perioadă, instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special sunt în plină campanie de actualizare/completare a datelor deținute despre clienții lor, persoanelor fizice și juridice, pentru a asigura respectarea dispozițiilor *Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare* și ale *Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului*.

Potrivit Regulamentului (publicat în Monitorul Oficial Partea I nr. 527/14.07.2008, <http://www.bnr.ro/apage.aspx?pid=404&actId=312473>) toate instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special trebuie să obțină de la clienții lor în cel mai scurt timp , cel puțin următoarele informații:

### **1. pentru persoane fizice:**

- a) numele și prenumele și, după caz, pseudonimul;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal sau, dacă este cazul, un alt element unic de identificare similar;
- d) domiciliul și, dacă este cazul, reședința;
- e) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz;
- f) naționalitatea;
- g) ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- h) funcția publică importantă deținută, dacă este cazul (conform definiției din Legea 656/2002);
- i) numele beneficiarului real.

## **2. pentru persoanele juridice sau fără personalitate juridică:**

- a) denumirea;
- b) forma juridică;
- c) sediul social și, dacă este cazul, sediul unde se situează centrul de conducere și de gestiune a activității statutare;
- d) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz;
- e) tipul și natura activității desfășurate;
- f) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competența de a conduce și reprezenta entitatea, precum și puterile acestora de angajare a entității;
- g) numele beneficiarului real sau, în situația prevăzută la art. 2<sup>2</sup> alin. (2) lit. b) pct. 2 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, informații despre grupul de persoane care constituie beneficiarul real;
- h) identitatea persoanei care acționează în numele clientului, precum și informații pentru a se stabili că aceasta este autorizată/împuternicită în acest sens.

Regulamentul BNR nr.9/2008 stabilește standardele minime pentru elaborarea de către instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special a propriilor norme de cunoaștere a clientelei ca parte esențială a administrării riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. În acest context, solicitarea de informații de către fiecare entitate în parte poate avea o arie mai largă de cuprindere decât minimumul prevăzut de regulament.

Precizăm că indiferent de produsul sau serviciul bancar pe care îl utilizează sau solicită, clienții instituțiilor menționate anterior trebuie să furnizeze informațiile în cauză pentru a se asigura că efectuarea tranzacțiilor solicitate nu va fi întârziată până la actualizarea informațiilor despre client.

Banca Națională a României și Asociația Română a Băncilor salută gradul ridicat de interes manifestat de clienții instituțiilor de credit și ai instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special care și-au actualizat deja datele în conformitate cu cerințele legislației.

În acest context, BNR și ARB invită clienții instituțiilor de credit și ai instituțiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special la o colaborare strânsă în vederea actualizării/completării informațiilor solicitate.