

INFORMARE

privind Legea nr. 129 din 11 iulie 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Consilierii în proprietate industrială, precum și celelalte categorii de entități raportoare, au obligația de a se conforma obligațiilor ce le revin potrivit acestei Legi.

I. ENTITĂȚILE RAPORTOARE

Art. 5 alin (1) prevede că **„Intră sub incidența prezentei legi următoarele entități raportoare:**

Lit. f notarii publici, avocații, executorii judecătorești și alte persoane care exercită profesii juridice liberale, în cazul în care acordă asistență pentru întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind:

- cumpărarea ori vânzarea de elemente ale fondului de comerț,
- administrarea instrumentelor financiare, valorilor mobiliare sau a altor bunuri ale clienților,
- operațiuni sau tranzacții care implică o sumă de bani sau un transfer de proprietate,
- participarea în numele sau pentru clienții lor în orice operațiune cu caracter financiar.

II. RAPORTAREA TRANZACȚIILOR CĂTRE OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR („ONPCSB”)

Consilierii în proprietate industrială, în calitate de entități raportoare, au obligația de a raporta (i) **tranzacțiile suspecte** și (ii) **tranzacțiile în numerar în lei sau în valută a căror limită reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.**

(i) Obligația de a raporta **tranzacțiile suspecte** subzistă în condițiile în care entitățile raportoare cunosc, suspectează sau au motive rezonabile să suspecteze că:

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

b) informațiile pe care entitatea raportoare le deține pot folosi pentru impunerea prevederilor prezentei legi; sau

c) în orice alte situații sau cu privire la elemente care sunt de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, cum ar fi atunci când există indicii că datele deținute despre client ori beneficiarul real nu sunt reale sau de actualitate, iar clientul refuză să le actualizeze ori oferă explicații care nu sunt acceptabile.

Transmiterea raportului se face înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată.

(ii) Obligația de a raporta tranzacțiile în numerar în lei sau în valută include și operațiunile a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 10.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: *părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.*

Raportul se transmite în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Raportarea tranzacțiilor suspecte precum și a tranzacțiilor în numerar se poate realiza în format electronic după obținerea contului și parolei de la ONPCSB - <https://www.onpcsb.ro/rapoarte-online-onpcsb/formate>

Etapele obținerii unui cont în Sistemul Electronic de Transmisie Date (SETD):

1. Accesarea Sistemul Electronic de Transmisie Date(SETD) la adresa <https://raportare.onpcsb.ro>
2. Completarea datelor din pagina de înregistrare
3. Tipărirea solicitării de alocare a contului de utilizator - pag.1 din formularul generat, semnarea și ștampilarea ei
4. Transmiterea originalului solicitării de alocare cont - semnat și ștampilat -la ONPCSB prin poștă, curier sau e-mail
5. Comunicarea de către ONPCSB a parolei de acces prin e-mail

III. DESEMNAREA PERSOANELOR RESPONSABILE

Entitățile raportoare au obligația de a desemna una **sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea acestei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate.** Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare, fără a fi comunicate și Oficiului.

IV. MĂSURI DE CUNOAȘTERE A CLIENTELEI/DOCUMENTE NECESARE A FI ATAȘATE CONTRACTULUI DE PRESTĂRI SERVICII ÎN DOMENIUL PROPRIETĂȚII INDUSTRIALE

Entitățile raportoare sunt obligate să aplice măsuri standard de cunoaștere a clientelei care să permită:

a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute din surse sigure și independente, inclusiv, dacă

sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică și a serviciilor de încredere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1.999/93/CE sau a oricărui alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat la nivel național de către Autoritatea pentru Digitalizarea României;

b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât entitatea raportoare să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv în ceea ce privește persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare, precum și pentru a înțelege structura de proprietate și de control a clientului;

c) evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea de informații suplimentare despre acestea;

d) realizarea monitorizării continue a relației de afaceri, inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru ca entitatea raportoare să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor, precum și că documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante.

Consilierii în proprietate industrială au obligația verificării **identității clientului și a beneficiarului real** înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau de desfășurarea tranzacției, iar dacă nu sunt în măsură să aplice măsurile de cunoaștere a clientelei, aceștia nu trebuie să inițieze ori să continue relația de afaceri sau să efectueze tranzacția ocazională și trebuie să întocmească un raport de tranzacție suspectă în legătură cu clientul respectiv, ori de câte ori există motive de suspiciune, care va fi transmis ONPCSB.

Entitățile raportoare aplică măsurile de cunoaștere a clientelei nu numai tuturor **clientilor noi, ci și clientilor existenți**, în funcție de risc, inclusiv atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă.

A. Documentele necesare a se atașa Contractului de prestări servicii în domeniul proprietății industriale sunt:

1. Pentru persoane fizice

▪ **carte de identitate / pașaport**

2. Pentru persoane juridice

(i) pentru identificarea acesteia se atașează:

▪ **actul constitutiv sau certificatul de înmatriculare;**

▪ **documentul care atestă puterile de reprezentare** a persoanei care semnează contractul (dacă este reprezentant legal de obicei este suficient actul constitutiv sau extras de la Oficiul Registrului Comerțului).

(ii) Pentru identificarea beneficiarului real se va atașa:

▪ **documentul de la Registrul Comerțului (extras de la Oficiul Registrului Comerțului).**

▪ **documentul (extras) de la Registrul central organizat la nivelul Ministerului**

Justiției pentru asociații și fundații (după operaționalizarea accesului de către Ministerul Justiției).

Entitățile raportoare verifică, de asemenea, dacă o persoană care pretinde că acționează în numele clientului este autorizată în acest sens, caz în care identifică și verifică identitatea persoanei respective.

Se va atașa totodată o informare generală cu privire la obligațiile legale care le revin entităților raportoare în temeiul legii nr. 129/2019 atunci când prelucrează date cu caracter personal în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului .

Măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei

Entitățile raportoare pot aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei exclusiv pentru clienții încadrați la un grad de risc redus.

Încadrarea într-un grad de risc redus se realizează prin evaluarea globală a tuturor factorilor de risc identificați, potrivit prevederilor art. 11 alin. (6) din Legea nr. 129/2019 și luând în considerare cel puțin următorii factori caracteristici:

a) factori de risc privind clienții:

1. societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului real;
2. administrații publice sau întreprinderi publice;
3. clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus, astfel cum se prevede la lit. c);

b) factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție:

1. polițe de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau totalul ratelor de plată anuale sunt mai mici ori egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 euro ori prima unică de asigurare plătită este în valoare de până la echivalentul în lei a 2.500 euro;
2. polițe de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o clauză de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție;
3. sisteme de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensie, în cazul cărora contribuțiile sunt reprezentate de sume plătite de participanți sau angajatori în numele acestora la un fond de pensii private;
4. produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite și limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienți, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare;

5. produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății;

6. produse care, prin natura lor și modul de tranzacționare, sunt încadrate în urma evaluărilor sectoriale sau naționale în categoriile de risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

c) factori de risc geografic - înregistrare, stabilire, reședință în:

1. state membre;

2. țări terțe care dețin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

3. țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale;

4. țări terțe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară revizuite și pun în aplicare în mod eficace cerințele respective.

Înainte de a aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei, entitățile raportoare au obligația de a se asigura că relația de afaceri sau tranzacția ocazională prezintă un grad de risc redus, determinat cel puțin pe baza factorilor de mai sus.

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

B. Păstrarea documentelor

În cazul clienților persoane juridice străine se va solicita o traducere în limba română a documentelor menționate mai sus. Vor fi traduse și documentele persoanelor fizice străine, având în vedere că pot fi solicitate de ONPCSB în cadrul unui control, iar în relația cu autoritățile documentele se prezintă în limba română.

Documentele menționate mai sus se vor păstra pe suport de hârtie sau în format electronic, într-o formă admisă în procedurile judiciare, toate înregistrările obținute prin aplicarea acestor măsuri, cum ar fi copii ale documentelor de identificare, ale monitorizărilor și verificărilor efectuate, inclusiv, dacă sunt disponibile, ale informațiilor obținute prin mijloacele de identificare electronică, servicii de încredere relevante prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE sau orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de către Autoritatea pentru Digitalizarea României necesare pentru

respectarea cerințelor de cunoaștere privind clientela, pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale.

Atunci când se impune extinderea perioadei de păstrare a documentelor, în scopul de a preveni, depista sau investiga activitățile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, entitățile raportoare sunt obligate să prelungească termenul de păstrare de 5 ani cu perioada indicată de autoritățile competente, **fără ca această prelungire să poată depăși 5 ani.**

Totodată legea prevede și păstrarea documente justificative și evidențe ale tranzacțiilor, constând în fișe de cont sau corespondență comercială, necesare pentru identificarea tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize efectuate în legătură cu clientul, de exemplu solicitările pentru a stabili istoricul și scopul tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari. Aceste documente pot fi originale sau copii admise în procedurile judiciare și trebuie păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale. După expirarea perioadei de păstrare a documentelor de 5 ani sau mai mare (în condițiile arătate mai sus) există obligația de a șterge datele cu caracter personal, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea în continuare a datelor.

V. OBLIGAȚIA PRIVIND PACHETUL DE POLITICI ȘI NORME INTERNE, MECANISME DE CONTROL INTERN ȘI PROCEDURI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Corespunzător naturii și volumului activității desfășurate, entitățile raportoare stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care includ cel puțin următoarele elemente:

- a. măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
- b. măsuri aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor prevăzute de lege și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- c. măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- d. măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- e. instruirea și evaluarea periodică a angajaților.

Entitățile raportoare aprobă și monitorizează politicile, normele interne, mecanismele și procedurile prevăzute mai sus la nivelul conducerii de rang superior.

Potrivit Legii nr. 129/2019, **conducere de rang superior înseamnă** orice persoană care deține cunoștințe suficiente privind expunerea entității la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu

efect asupra acestei expuneri, fără a fi necesar să fie întotdeauna un membru al organului colectiv de conducere și administrare.

Vă rugăm să semnați, utilizând adresa de email: office@patent-chamber.ro, orice probleme privind interpretarea și aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, acestea urmând a fi clarificate cu conducerea ONPCSB.