

Standarde internaționale

in domeniul prevenirii si combaterii
spalarii banilor si finantarii terorismului

CADRUL LEGISLATIV INTERNATIONAL

- ❖ Cele 40 + 9 Recomandari ale FATF (*Financial Action Task Force*)
- ❖ Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului (*Directiva a III-a*);
- ❖ Directiva 2006/70/CE de stabilire a măsurilor de punere în aplicare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește definiția „persoanelor expuse politic” și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată;

Relația dintre standardele FATF și Directiva a III-a

- ❖ Prevederile Directivei 2005/60/CE sunt obligatorii pentru Statele Membre, în timp ce standardele FATF reprezintă un set de recomandări, care specifică o aplicare uniformă în toate statele a măsurilor CSB/CFT;
- ❖ Astfel, Recomandările FATF stabilesc diferite criterii pe care Statele Membre le pot folosi pentru desemnarea categoriilor de infracțiuni predilec pentru infracțiunea de spălare a banilor, în timp ce Directiva a III-a include, în categoria infracțiunilor premisa, toate infracțiunile grave;
- ❖ Recomandările FATF permit statelor să stabilească situațiile în care este oportună aplicarea măsurilor CDD simplificate, în vreme ce Directiva a III-a descrie în mod concret aceste situații;

Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar in scopul spălării banilor si al finanțării terorismului

❖ Directiva 2005/60/CE interzice spălarea banilor, precum și finanțarea terorismului.

❖ Art. 2 din Directiva a treia enumera institutiile si persoanele carora li se aplica aceste prevederi:

1. *Institutiile de credit*
2. *Institutiile financiare*

Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar in scopul spălării banilor si al finanțării terorismului

3. Urmatoarele persoane fizice si juridice, in exercitarea activitatilor lor profesionale

- a) Auditorii, expertii contabiliexterni si consultantii fiscali*
- b) Notarii si membrii altor profesii juridice liberale, atunci când participă, în numele si pe seama clientului, la orice tranzactie financiară sau imobiliară sau când acordă asistentă pentru planificarea sau executarea tranzactiilor pentru client referitoare la:
 - i) cumpărarea si vânzarea de bunuri imobile sau entități comerciale*
 - ii) gestionarea banilor, a valorilor mobiliare sau a altor active ale clientului*
 - iii) deschiderea sau gestionarea de conturi bancare, conturi de economii sau conturi de valori mobiliare*
 - iv) organizarea contributiilor necesare pentru crearea, functionarea sau gestionarea societăților*
 - v) crearea, functionarea sau gestionarea de trusturi, societăți sau structuri similare**

Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului

- c) prestatori de servicii pentru trusturi sau întreprinderi care nu fac obiectul literei (a) sau (b);*
- d) agenți imobiliari ;*
- e) alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri, numai în măsura în care platile sunt efectuate în numerar, în valoare de cel puțin 15000 EUR, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea legătura între ele;*
- f) cazinouri*

Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar in scopul spălării banilor si al finanțării terorismului

Entitatile care intra sub incidenta prevederilor acestui act normativ au obligatia:

- ❖ să identifice și să verifice identitatea clientului și a oricarui proprietar(i) beneficiar(i) și să monitorizeze tranzacțiile cu clientul, în cadrul unei abordari pe bază de risc;
- ❖ să raporteze suspiciunile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la unitatea de informatii financiare (FIU);
- ❖ să ia masuri suplimentare, cum ar fi păstrarea înregistrărilor, instruirea personalului și stabilirea de politici interne și proceduri.

Directiva 2005/60/CE privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului

Constituie spalare de bani:

- schimbarea sau transferul de proprietati, cunoscând faptul că acestea provin din activitate infracțională sau dintr-un act de participare la o astfel de activitate, în scopul ștergerii sau ascunderii originii ilicite a proprietății sau pentru a ajuta orice persoană care este implicată în comiterea unei astfel de activități să eludeze consecințele legale ale acțiunii sale;
- ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că acestea provin dintr-o activitate criminală sau dintr-un act de participare la o astfel de activitate;
- dobândirea, posesia sau folosirea proprietății, cunoscând, la data primirii, că o astfel de proprietate a provenit dintr-o activitate criminală sau dintr-un act de participare la astfel de activitate;
- participarea, asocierea în vederea comiterii, tentativa și ajutorul, instigare, facilitarea și consilierea pentru comiterea oricăror fapte menționate mai sus.

Proprietarul beneficiar

Instituțiile și persoanele care sunt subiecți ai acestei Directive trebuie să identifice și să verifice identitatea proprietarului beneficiar.

Definiție

Art. 3 pct. 6 - Proprietarul beneficiar reprezintă persoana (persoanele) fizică/e care, în cele din urmă, deține sau controlează clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia este efectuată o tranzacție sau activitate. Aceasta categorie include cel puțin:

(a) in cazul entităților corporatiste:

- (i) persoana (persoanele) fizică care deține, în final, proprietatea sau controlul unei entități legale (legal entity) prin proprietate sau control direct sau indirect asupra unui procent suficient de acțiuni sau drepturi de vot în acea entitate legală, inclusiv prin titluri/acțiuni la purtător (bearer share holdings), alta/altele decât o companie înregistrată pe o piață reglementată care este subiect al obligației de divulgare conform legislației Comunitare sau care este subiect al standardelor internaționale echivalente; un procent de 25% plus unu din acțiuni va fi considerat suficient pentru a îndeplini acest criteriu;

Proprietarul benefic

(ii) persoana fizică (persoanele) care exercită în alt mod controlul asupra conducerii/managementului unei entități legale;

(b) în cazul persoanelor juridice, cum ar fi fundațiile, și aranjamentele legale, precum și al trusturilor, care administrează și distribuie fonduri:

(i) acolo unde viitorii beneficiari au fost deja stabiliți, persoana fizică (persoanele) care este beneficiar al 25% sau mai mult din proprietatea unui aranjament sau entități legale;

(ii) acolo unde indivizii care obțin beneficii de la persoana juridică sau aranjament rămân să fie determinați, categoria de persoane în al cărei interes principal este instituită și operează entitatea sau aranjamentul;

(iii) Persoana (persoanele) fizică/e care exercită un control semnificativ asupra a 25% sau mai mult din proprietatea aranjamentului legal sau al entității legale;

Cunoasterea clientului

- “..... Statele Membre vor interzice instituțiilor lor de credit și financiare să păstreze conturi anonime sau carnetele de conturi anonime.”
- Instituțiile și persoanele care sunt subiecți ai acestei Directive vor aplica măsurile de diligență față de client (*customer due dilligence measures*).

Cunoasterea clientului

Măsurile de diligență față de client (*customer due diligence measures*) se aplica în următoarele cazuri:

- la stabilirea unei relații de afaceri - Verificarea identității clientului și a proprietarului beneficiar trebuie să aibă loc înaintea stabilirii unei relații de afaceri sau a executării unei tranzacții.
- când desfășoară tranzacții ocazionale în sumă de EUR 15.000 sau mai mult, dacă tranzacția este efectuată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a fi legate între ele;
- când există o suspiciune de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice derogare, excepție sau prag;
- când există dubii în privința veridicității sau a caracterului corespunzător al datelor de identificare ale clientului, care au fost obținute anterior.”

Cunoasterea clientului

Măsurile de diligență față de client vor include următoarele activități:

- identificarea clientului și verificarea identității sale pe baza documentelor, a datelor și informațiilor obținute dintr-o sursă de încredere și independentă;
- identificarea, acolo unde este cazul, a proprietarului beneficiar;
- obținerea informațiilor privind scopul și natura intențională a relației de afaceri;
- monitorizarea permanentă a relației de afaceri.

Diligența simplificată față de client

CDD – identificarea simplificata

Instituțiile și persoanele ce fac obiectul acestei Directive, nu vor fi subiect al cerințelor de cunoaștere a clientului, în cazul în care clientul este o instituție de credit sau financiară prevăzută de această Directivă, sau o instituție de credit sau financiară situată într-o țară terță care impune cerințe echivalente celor prevăzute de această Directivă.

Art. 16 alin. 1 - “Terțe părți” sunt instituțiile și persoanele prevăzute în articolul 2, sau persoanele și instituțiile situate într-o țară terță echivalentă, care îndeplinesc următoarele cerințe:

- (a) fac obiectul înregistrării profesionale obligatorii, recunoscute de lege;
- (b) aplică măsurile de diligență față de client și măsurile de păstrare a registrelor așa cum sunt prevăzute sau echivalente cu cele prevăzute în această Directivă și conformarea lor cu cerințele acestei Directive este supravegheată în conformitate cu secțiunea 2 a Capitolului V, sau sunt situate într-o țară terță care impune cerințe echivalente celor prevăzute în această Directivă.

Alin. 2 - Statele membre se vor informa reciproc și Comisia în legătură cu cazurile în care consideră că o țară terță îndeplinește condițiile prevăzute în paragraful 1(b).

Diligența simplificată față de client

CDD – identificarea simplificata

Statele Membre pot permite instituțiilor și persoanelor prevăzute de Directiva a III-a să nu aplice diligența față de client în raport cu:

- companiile listate ale căror valori mobiliare sunt admise pentru comercializare pe o piață reglementată în sensul Directivei 2004/39/EC într-unul sau mai multe State Membre și companiile listate, din țări terțe, care au obligația de raportare, în concordanță cu legislația Comunitară;
- proprietarii beneficiari ai conturilor comune ținute de notari sau de alți profesioniști independenți din domeniul juridic din Statele Membre sau din țări terțe.

Diligența sporită față de client CDD – identificarea intensificata

Atunci când **clientul nu a fost prezent fizic** în scopul identificării, Statele Membre vor solicita instituțiilor și persoanelor să adopte măsuri specifice și adecvate pentru a compensa riscul crescut:

- să se asigure că identitatea clientului este stabilită prin documente, date sau informații adiționale;
- măsuri suplimentare pentru a verifica sau certifica documentele furnizate sau solicitarea unei certificări de confirmare de la o instituție de credit sau financiară prevăzută de această Directivă;
- să se asigure că prima plată implicată de operațiuni este efectuată printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție de credit.

Diligența sporită față de client

CDD – identificarea intensificata

În cazul tranzacțiilor sau relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, rezidente în alt Stat Membru sau într-o țară terță, Statele Membre vor solicita instituțiilor și persoanelor prevăzute de această Directivă:

- să aibă proceduri adecvate bazate pe risc pentru a determina dacă un client este o persoană expusă politic;
- să ia măsuri adecvate pentru a stabili sursa averii (*wealth*) și sursa fondurilor care sunt implicate în relația de afaceri sau în tranzacție;
- să efectueze o monitorizare continuă a relației de afaceri
- să aibă aprobarea conducerii superioare pentru stabilirea de relații de afaceri cu astfel de clienți

Persoanele Expuse Politic – Directiva 2005/60/CE

Art. 3 pct. 8 - “persoane expuse politic” reprezintă persoane fizice care au sau au avut funcții publice importante și membri de familie apropiați sau persoane cunoscute a fi apropiați ai unor astfel de persoane;

Categorii de Persoane Expuse Politic:

- Șefii de State, Șefii de Guvern, miniștrii și adjuncții sau asistenții miniștrilor;
- Membrii Parlamentului;
- Membrii Curții Supreme, ai Curții Constituționale sau ai altor organisme judiciare de rang înalt, ale căror decizii, în general, nu sunt supuse apelului, decât în cazuri excepționale;
- Membrii Curților de Auditori și ai Consiliilor băncilor centrale;
- Ambasadorii, însărcinații cu afaceri și ofițerii de rang înalt din cadrul forțelor armate;
- Membrii organismelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale întreprinderilor deținute de stat.

Persoanele Expuse Politic – Directiva 2006/70/CE

Art. 2 alin. 2 din Directiva 2006/70/CE

În sensul articolului 3 alineatul (8) din Directiva 2005/60/CE,
"membrii direcți ai familiilor" cuprind:

- (a) soțul/soția;
- (b) orice partener considerat, pe baza legislației naționale, ca fiind echivalent al soțului/soției;
- (c) copiii și soții/soțiile sau partenerii acestora;
- (d) părinții.

Persoanele Expuse Politic – Directiva 2006/70/CE

Art. 2 alin. 3 din Directiva 2006/70/CE

În sensul articolului 3 alineatul (8) din Directiva 2005/60/CE, "*persoanele cunoscute ca asociați apropiați*" cuprind:

(a) orice persoană fizică cunoscută ca fiind beneficiarul efectiv al unei persoane juridice sau al unei entități juridice împreună cu o persoană menționată la alineatul (1) sau având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;

(b) orice persoană fizică ce este singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice sau al unei entități juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al persoanei menționate la alineatul (1).

SUPRAVEGHEREA

Statele Membre vor trebui să întreprindă următoarele măsuri:

- să solicite autorităților competente să monitorizeze efectiv și să ia măsurile necesare pentru ca instituțiile și persoanele prevăzute de Directiva a III-a să se conformeze cu cerințele acesteia;
- în cazul persoanelor fizice și juridice prevăzute în Articolul 2 (cu excepția instituțiilor financiare și a cazinourilor), Statele Membre pot permite ca monitorizarea conformării la prevederile Directivei a III-a să fie desfășurată pe baza elementului riscului (*on a risk-sensitive basis*).

FINANCIAL ACTION TASK FORCE/GRUPUL DE ACTIUNE FINANCIARA INTERNATIONALA

FATF este un organism inter-guvernamental care stabilește standarde și dezvoltă și promovează politici de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Acesta are în prezent 34 membri: 32 țări și guverne și două organizații internaționale; și mai mult de 20 de observatori, din care cinci organisme regionale tip FATF și peste 15 alte organizații sau organisme internaționale.

O listă cu toți membri și observatorii poate fi găsită pe website-ul FATF la adresa <http://www.fatf-gafi.org>

Recomandarile FATF

Fiecare tara trebuie sa ia acele masuri care sa permita incriminarea spalarii banilor pe baza Convenției ONU din 1988 împotriva Traficului Ilegal de Droguri si Substanțe Psihotrope (Convenția de la Viena) si a Convenției Națiunilor Unite din 2000 privind Crima Organizata Transnaționala (Convenția de la Palermo)

Recomandarile FATF

Tarile trebuie sa se asigure ca:

- Intenția și cunoașterea cerute pentru a proba infracțiunea de spălare a banilor, este în conformitate cu standardele prevăzute în Convențiile de la Viena și Palermo, inclusiv conceptul ca un astfel de element intențional poate fi dedus din împrejurări factice obiective.
- Răspunderea penală și, în cazul în care aceasta nu este posibilă, răspunderea civilă sau administrativă trebuie să se aplice persoanelor juridice.

Recomandarile FATF

Masurile asiguratorii si confiscarea:

- Tarile trebuie sa adopte masuri similare acelor prevăzute in Convențiile de la Viena si Palermo, inclusiv unele masuri legislative, pentru a permite autoritarilor competente sa confişte bunurile spălate, castigurile obținute din spălarea banilor sau din infracțiunile predicat, instrumentele folosite sau destinate comiterii oricărei infracțiuni de spălare a banilor, sau a unor bunuri de valoare corespunzătoare, fara a prejudicia drepturile unei terțe parti de buna credința.

Recomandarile FATF

Identificarea clienților și păstrarea înregistrărilor:

- Instituțiile trebuie să acorde o atenție specială oricăror amenințări în domeniul spălării banilor ce ar putea apărea ca urmare a noilor tehnologii sau a tehnologiilor în dezvoltare, care ar putea favoriza anonimul.
- Instituțiile trebuie să păstreze, pentru o perioadă de cel puțin cinci ani, toate înregistrările necesare privind atât tranzacțiile interne cât și cele internaționale, care să permită autorităților competente să răspundă urgent la cererile de informații primite de la autoritățile competente.
- Instituțiile trebuie să acorde o atenție specială tuturor tranzacțiilor complexe, neobișnuit de mari și a celor neuzuale, care nu au un scop economic sau legal vizibil.

Recomandarile FATF

- Instituțiile vor realiza programe împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.
- Tarile trebuie să se asigure că instituțiile sunt subiect al reglementarilor adecvate și al supravegherii și să implementeze efectiv Recomandările FATF.

Recomandarile FATF

- Autoritățile competente trebuie să elaboreze ghiduri și să furnizeze feedback care să ajute instituțiile financiare, activitățile economice ne-financiare și profesiunile desemnate, în aplicarea măsurilor naționale pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
- Autoritățile de supraveghere trebuie să aibă competente adecvate pentru a monitoriza și a asigura respectarea de către instituțiile financiare a cerințelor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv autoritatea de a desfășura inspecții.

Recomandarile FATF

R.33. Tarile trebuie sa ia masuri pentru a preveni folosirea ilegala a persoanelor juridice de către spălătorii de bani. Tarile trebuie sa se asigure ca informațiile cu privire la beneficiarul real și cel care deține controlul persoanelor juridice, care pot fi obținute sau accesate la timp de către autoritățile competente sunt adecvate, nu sunt eronate și sunt de actualitate. În mod deosebit, tarile care au persoane juridice ce au competența de emiteră acțiuni la purtător trebuie sa ia măsurile adecvate care sa asigure ca aceste persoane nu sunt folosite pentru spălare de bani și sa poată demonstra ca aceste masuri sunt adecvate. Tarile trebuie sa aibă în vedere masuri de facilitare a accesului la beneficiarul real sau deținătorul controlului real de la instituțiile financiare prin aplicarea cerințelor stabilite prin Recomandarea 5.

“Beneficiar real” se refera la persoana/persoanele fizica(e) care dețin proprietatea sau controlul asupra unui client și/sau persona in numele careia are loc tranzacția. De asemenea, sunt vizate acele persoane care exercita controlul efectiv asupra unei persoane juridice sau a unui aranjament juridic.

Recomandarile FATF

Categorii desemnate de activitati ne-financiare si profesii liberale:

- Cazinouri (ce includ si cazinouri Internet);
- Agenți imobiliari;
- Dealeri de metale prețioase;
- Dealeri de pietre prețioase;
- Avocații, notari, alte profesii juridice independente;
- Societățile de administrare și societățile de prestari servicii, respectiv toate persoanele sau activitățile economice care nu sunt cuprinse în alta parte de aceste Recomandări

Recomandarile FATF

R.12*. Cerințele de identificare a clienților și cele de păstrare a înregistrărilor, prevăzute în Recomandările 5, 6 și 8 – 11, se aplică afacerilor ne-financiare și profesiunilor, în următoarele situații:

- (a) cazinourilor – atunci când clienții se angajează în tranzacții financiare egale cu, sau care depășesc limita stabilită;
- (b) agenților imobiliari – atunci când sunt implicați în tranzacții pentru clienții lor privind vânzarea și cumpărarea de bunuri imobiliare;
- (c) dealerilor de metale și pietre prețioase – atunci când aceștia se angajează în orice tranzacție cu un client realizată în numerar, în sumă egală cu sau care depășește limita stabilită;
- (d) avocați, notari sau alte profesii legale independente și contabili, atunci când aceștia pregătesc sau efectuează tranzacții în numele clientului, privind următoarele activități:
 - vânzări și cumpărări de imobile;
 - administrarea banilor, obligațiilor sau altor active ale clientului;
 - administrarea conturilor bancare, de economii sau obligațiuni;
 - organizarea contribuțiilor pentru crearea, operarea sau administrarea societăților;
 - crearea, operarea sau conducerea persoanelor juridice sau aranjamentelor legale și vânzarea și cumpărarea societăților comerciale.
- (e) societăți de administrare și companii furnizoare de servicii, atunci când pregătesc efectuarea unei tranzacții sau realizează o tranzacție pentru un client privind activitățile listate în definiția cuprinsă în „Definirea termenilor”.

Recomandarile FATF

R. 16.* Cerințele prevăzute în Recomandările 13 - 15 și 21 se aplică tuturor afacerilor și profesiunilor ne-financiare, care fac obiectul următoarelor calificări:

(a) avocaților, notarilor, altor profesii juridice independente și contabililor trebuie să li se ceară raportarea tranzacțiilor suspecte atunci când se angajează, pentru și în numele clientului, într-o tranzacție financiară legată de activitățile descrise în Recomandarea 12(d). Tarile sunt puternic încurajate să extindă cerința de raportare la restul activităților profesionale desfășurate de contabili, inclusiv audit.

(b) dealerilor de metale și pietre prețioase trebuie să li se solicite raportarea tranzacțiilor suspecte atunci când aceștia se angajează în orice tranzacție în numerar cu un client, în suma egală sau mai mare decât limita stabilită;

(c) societăților de administrare și societăților de servicii financiare trebuie să li se solicite raportarea tranzacțiilor suspecte pentru un client, atunci când se angajează pentru sau în numele clientului într-o tranzacție în legătură cu activitățile la care se referă Recomandarea 12(e).

Recomandarile FATF

R. 6. Instituțiile trebuie ca, pe lângă măsurile aplicate în mod normal în vederea identificării clienților, să întreprindă următoarele măsuri în legătura cu persoanele expuse din punct de vedere politic:

- să detină sisteme corespunzătoare de management al riscului pentru a determina în ce măsură clientul este o persoană expusă din punct de vedere politic.
- să obțină aprobarea conducerii pentru stabilirea unei relații de afaceri cu acești clienți.
- să adopte măsuri rezonabile pentru stabilirea sursei de avere și a sursei fondurilor.
- să efectueze monitorizarea relației de afaceri în curs.

„Persoane Expuse Politic” (PEPs) sunt persoane cărora le-au fost sau le sunt incredintate înalte funcții publice într-o țară străină, spre exemplu șefi de state sau de guverne, politicieni, oficiali guvernamentali de rang înalt, funcționari superiori din sistemul judecătoresc și din armată, persoane din conducerea societăților de stat, importanți oficiali aparținând partidelor politice. Relațiile de afaceri cu membrii de familie sau asociați apropiați ai PEPs implică riscuri legate de reputațiile similare PEPs. Definiția nu intenționează să cuprindă indivizi de rang mediu sau pe cei cu funcții de execuție din categoriile de mai sus.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

I. Ratificarea și implementarea instrumentelor ONU

Fiecare țară trebuie să ia măsuri urgente pentru ratificarea și implementarea instrumentelor ONU

II. Incriminarea finanțării terorismului și a spălării banilor în legătura cu acesta.

Fiecare țară trebuie să incrimineze finanțarea terorismului, a actelor de terorism și a organizațiilor teroriste. Țările trebuie să se asigure că aceste infracțiuni sunt prevăzute ca infracțiuni pedicte pentru spălarea banilor.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

III. Blocarea și confiscarea activelor teroriștilor

Fiecare țară trebuie să instituie măsuri de blocare fără întârziere a fondurilor sau a altor active ale teroriștilor, ale celor care finanțează terorismul și ale organizațiilor teroriste, în conformitate cu rezoluțiile ONU privind prevenirea și reprimarea finanțării actelor de terorism

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

IV. Raportarea tranzacțiilor suspecte legate de terrorism

Dacă instituțiile financiare, sau alte entități care fac obiectul obligațiilor privind combaterea spălării banilor, suspectează sau au indicii temeinice pentru a suspecta că anumite fonduri au legătură, sau sunt utilizate pentru terorism, acte de terorism, sau de organizații teroriste, acestea trebuie să aibă obligația de a raporta prompt suspiciunile lor către autoritățile competente.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

V. Cooperarea internațională

Fiecare țară trebuie să acorde altor țări, pe baza de tratat, acord sau alt mecanism de asistență juridică mutuală sau privind schimbul de informații, cea mai largă asistență posibilă privind investigațiile penale, civile și administrative, cercetările și procedurile judiciare legate de finanțarea terorismului, a actelor de terorism și a organizațiilor teroriste.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

VI. Sistemele alternative de transmitere a fondurilor

Fiecare țară trebuie să ia măsuri pentru a se asigura că persoanele fizice sau juridice, inclusiv agenții, care oferă servicii de transmitere a banilor sau valorilor, inclusiv transmiterea banilor sau valorilor prin sisteme sau rețele neoficiale, sunt autorizate sau înregistrate și se supun Recomandărilor.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

VII. Transferurile electronice

Tarile trebuie sa ia masuri pentru a impune instituțiilor financiare, inclusiv serviciilor de transmitere a banilor, sa detina informații corecte și semnificative privind ordonatorul transferului de fonduri (numele, adresa și numărul contului) și mesajele conexe transmise. Informațiile privind transferul sau mesajul aferent, trebuie sa ramana stocate în sistemul (lanțul) de plăți.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

VIII. Organizațiile non – profit

Tarile ar trebui sa analizeze legile și reglementările privind entitatile care pot fi utilizate în mod abuziv, pentru finanțarea terorismului. Organizațiile non-profit sunt în mod special vulnerabile, iar tarile ar trebui sa se asigure ca acestea nu sunt utilizate in scopul finantarii actelor de terorism.

Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

IX. Curierii de numerar

Tarile ar trebui sa dispuna de masuri pentru a detecta transporturile externe de valuta si de instrumente financiare, constand in sisteme de declarare sau alte obligatii privind declaratiile.

Tarile ar trebui sa se asigure ca autoritatile competente au autoritatea legala de a stopa sau restrange transferul de valuta sau de alte instrumente financiare care sunt suspectate a avea legatura cu spalarea banilor sau cu finantarea terorismului sau care nu sunt declarate.

Standarde internaționale

in domeniul prevenirii si combaterii
spalarii banilor si finantarii terorismului