

Întrebări frecvente

referitoare la procedura de notificare/autorizare prealabilă a transferurilor de fonduri către și din Iran

1. Privitor la sintagma „**orice persoană fizică care se află în Iran**”, precizăm că aceasta este o noțiune care nu este dependentă de cetățenie ori de scopul prezenței în Iran, singurele condiții impuse de *Regulamentul UE nr. 961/2010* fiind :

- implicarea unei persoane fizice;
- această persoană să se afle pe teritoriul Iranului.

2. Referitor la situația **tranzacțiilor efectuate prin intermediul ATM**, vă informăm că nu există cerințe specifice naționale sau internaționale, altele decât cele ale *Regulamentului UE nr. 961/2010*, în condițiile în care se determină aplicabilitatea acestui act asupra situațiilor gestionate de dumneavoastră.

De asemenea, referitor la tranzacțiile efectuate prin intermediul ATM, recomandăm să fie avute în vedere și dispozițiile Regulamentului BNR nr. 6/2006. În acest sens, reținem prevederile art. 39 din acest act normativ potrivit căruia:

„Emitentul și instituția acceptantă vor dispune de structuri adecvate pentru analizarea și autorizarea efectuării tranzacțiilor cu carduri. Aceste structuri vor putea fundamenta și emite refuzuri la plată, ca urmare a identificării unei activități suspecte sau frauduloase.

Emitentul are obligația să prelucreze, să stocheze și să arhiveze informațiile și datele obținute pe parcursul desfășurării tranzacțiilor cu carduri, în interesul legalității, calității, operativității și acurateței, în vederea realizării finalității decontării.... ”

3. Referitor la abordarea **clienților persoane fizice născute în Iran**, facem precizarea că abordarea oricărui client din perspectiva *Regulamentului UE nr. 961/2010* nu poate avea ca element definitoriu locul nașterii unei persoane, ci trebuie să se limiteze strict la condițiile stabilite de actul european, respectiv să se afle în Iran sau să aibă domiciliul în Iran.

Același raționament este aplicabil în cazul oricăror clienți/potențiali clienți, inclusiv refugiați ori apatrizi, fiind responsabilitatea prestatorului de servicii de plată să stabilească atât elementele de identificare a acestora cât și politica de acceptare a acestora.

4. Cu privire la clienții **persoane juridice**, precizăm că *Regulamentul UE nr. 961/2010* stabilește incidența prevederilor sale asupra transferurilor de fonduri ale acestui tip de client condiționat de următoarele aspecte:

- persoana juridică, entitatea sau organismul să aibă sediul social în Iran;
- persoana juridică, entitatea sau organismul, din interiorul sau din exteriorul Iranului să fie deținut sau controlat, direct sau indirect de una sau mai multe persoane menționate la art. 1 lit. m).

În acest context, recomandăm ca la identificarea situațiilor în care sunt aplicabile dispozițiile *Regulamentului UE nr. 961/2010* să se realizeze coroborarea prevederilor art. 1 lit. m) cu cele ale art. 23 alin. (1) teza finală, potrivit căroră „*Cerințele care vizează instituțiile de credit și financiare (din Regulamentul UE nr. 961/2010) completează obligațiile existente care rezultă din Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 și din punerea în aplicare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.*”

Luând în considerare cele expuse, precizăm că interpretarea sintagmei „deținut sau controlat, direct sau indirect” va avea în vedere criteriile referitoare la beneficiarul real reglementate de *Legea 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.

5. Cu privire la **aplicabilitatea pe teritoriul României** a prevederilor *Regulamentului UE nr. 961/2010*, precizăm că art. 39 stabilește, fără echivoc, aplicabilitatea teritorială a actului european, respectiv „pe teritoriul Uniunii, inclusiv în spațiul aerian al acesteia...” fără a prevedea situații care să excedă acestei obligații.

6. Referitor la **modalitatea de transmitere a notificărilor prealabile**, precizăm că notificările în format electronic se pot transmite în baza Protocolului semnat cu Oficiul și utilizat la transmiterea rapoartelor.

Referitor la **canalul de transmitere** precizăm că acesta este Rețeaua de comunicații interbancare care permite transmiterea notificărilor prin sistemul de mesagerie al aplicației noi sau prin up-load de fișier în cazul sistemului vechi – în prezent sunt active ambele sisteme.

Cu privire la **confirmarea de primire** pentru notificări, vă informăm că la emitentul notificării se confirmă primirea acesteia prin mesajul „Fișierul XXXXXX.ext a fost uploadat cu succes” – în cazul sistemului vechi, iar în cazul noului sistem se confirmă prin prezența mesajului corespunzător în mesageria sistemului – mesaje transmise.

7. Referitor la **transferurile cu executare succesivă**, precizăm că dispozițiile *Regulamentului UE nr. 961/2010* sunt aplicabile, în egală măsură, și transferurilor de fonduri ce par să aibă legătură între ele, astfel cum acestea sunt definite la art. 2 lit. l) din Ordinul nr. 95/2011. Notificarea, respectiv autorizarea transferurilor de fonduri cu executare succesivă se realizează, în condițiile *Regulamentului UE nr. 961/2010*, după atingerea plafonului de 10.000 euro – în cazul notificărilor și 40.000 euro – în cazul autorizărilor.

Procedura de autorizare se reia pentru fiecare tranșă în parte după atingerea plafonului de 40.000 euro.