



**FOND DE INVESTIȚII ALTERNATIVE DESTINAT INVESTITORILOR DE RETAIL (F.I.A.I.R.)**

Număr Registru A.S.F.: PJR09FAIR/160001/08.06.2021

Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)	<b>Procedura                  privind punerea în aplicare a sancțiunilor                  internaționale</b>	
	<b>Aprobat</b>  Consiliul de Administrație	Data aprobării: 12.08.2021
	<b>Avizat</b>  <b>PREȘEDINTE / DIRECTOR GENERAL</b>  <b>Sorin – Iulian Cioacă</b>   <b>VICEPREȘEDINTE / DIRECTOR GENERAL</b> <b>ADJUNCT</b>  <b>MIHAI TRIFU</b> 	Data revizuire: 18.06.2021

\* această Procedură a fost elaborată inițial în data de 16.02.2010 și a fost revizuită la data de 02.11.2016.

## 1. SCOP:

Procedura instituire principii și practici privind modalitatea de punere în aplicare și respectare la nivelul societății a reglementărilor în materie privind sancțiunile internaționale.

## 2. DOMENIUL DE APLICARE:

Procedura privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital se aplică în cadrul S.I.F. Oltenia S.A. de către membrii structurii de conducere și salariații societății.

## 3. BAZA LEGALĂ:

- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale modificată prin O.U.G. nr. 128/2010;
- Legea nr. 217/2009 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta;
- Legea nr. 187/2012 pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul Penal.

## 4. DEFINIȚII ȘI PRESCURTĂRI:

- \* **A.N.A.F.** - Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- \* **O.N.P.C.S.B.** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- \* **A.S.F.** - Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- \* **S.I.F. OLTENIA S.A.** – Societatea de Investiții Financiare Oltenia S.A.
- \* **sancțiuni internaționale** – restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. Sancțiunile internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dublă utilizare și cu produsele militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicații, sancțiuni diplomatice sau în domeniile tehnico-științific, cultural ori sportiv;

\* **persoane și entități desemnate** - guvernele statelor, entitățile nestatale sau persoanele care fac obiectul unor sancțiuni internaționale;

\* **bun** – orice tehnologie sau produs purtător de valoare economică sau destinat satisfacerii unui anumit scop, corporal ori necorporal, care aparține sau este deținut ori aflat sub controlul unor persoane sau entități desemnate ori care este interzis la import sau export din și către o anumită destinație; sunt asimilate definiției bunurilor fondurile, resursele economice și produsele sau tehnologiile cu dublă utilizare;

\* **fonduri** – mijloace financiare și beneficii de orice natură, care includ, dar nu se limitează la:

- numerar, cec-uri, creanțe în numerar, cambii, ordine de plată și alte instrumente de plată;

- depozite la instituții financiare sau la alte entități, solduri de conturi, creanțe și titluri de creanță;

- valori mobiliare negociate la nivel public și privat și titluri de creanță, inclusiv titluri și acțiuni, certificate reprezentând valori mobiliare, obligațiuni, bilete la ordin, garanții, obligațiuni negarantate și contracte derivate;

- dobânzi, dividende sau alte venituri din active sau plusvalori percepute pe active ori generate de acestea;

- credite, drepturi compensatorii, garanții, garanții de bună execuție sau alte angajamente financiare;

- scrisori de credit, conosamente, contracte de vânzare;

- cote- părți din fonduri sau resurse economice și documentele care atestă deținerea acestora;

- orice alt mijloc de finanțare sau document care atestă finanțarea exportului.

\* **blocarea fondurilor** – prevenirea oricărui transfer, acces la sau utilizare a fondurilor în orice mod care ar produce o schimbare a volumului, caracterului, localizării proprietarului, posesiei, destinației acestora sau o altă schimbare care ar permite utilizarea fondurilor, inclusiv gestiunea de portofoliu;

\* **instrumente financiare** :

- valori mobiliare;

- instrumente ale pieței monetare;

- titluri de participare la organismele de plasament colectiv;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu valori mobiliare, valute, rate ale dobânzii sau rentabilității ori alte instrumente derivate, indici financiari sau indicatori financiari, care pot fi decontate fizic ori în fonduri bănești;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi decontate în fonduri bănești la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere);

- opțiuni, contracte futures, swap-uri și alte contracte derivate în legătură cu mărfuri și care pot fi decontate fizic, cu condiția să fie tranzacționate pe o piață reglementată și/sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare;

- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse în categoria descrisă anterior și neavând scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținându-se seama, printre altele, dacă sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor în marjă în mod regulat;

- instrumente derivate pentru transferul riscului de credit;
- contracte financiare pentru diferențe;
- opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu variabile climatice, navlu, aprobări pentru emisii de substanțe sau rate ale inflației ori alți indicatori economici oficiali, care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi astfel decontate la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere), precum și orice alte contracte derivate în legătură cu active, drepturi, obligații, indici sau indicatori, neincluse în prezenta definiție, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținându-se seama, printre altele, dacă sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau în cadrul sistemelor alternative de tranzacționare și sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau fac obiectul unor apeluri în marjă în mod regulat.

\* **resurse economice** – activele de orice fel, corporale sau necorporale, valori mobiliare ori imobiliare, care nu constituie fonduri, dar care pot fi utilizate pentru obținerea de fonduri, produse sau servicii;

\* **blocarea resurselor economice** – prevenirea utilizării resurselor economice pentru a obține fonduri, produse sau servicii în orice mod, inclusiv prin vânzare, închiriere sau ipotecare;

\* **restricții privind anumite transferuri de fonduri și servicii financiare, adoptate în scopul prevenirii proliferării nucleare** – notificarea și autorizarea prealabilă a anumitor tranzacții financiare în scopul prevenirii furnizării de servicii financiare sau transferului oricăror fonduri care ar putea contribui la activitățile nucleare sensibile cu risc de proliferare nucleară desfășurate în anumite state supuse sancțiunilor internaționale;

\* **produse cu dublă utilizare** - înseamnă produse, inclusiv produse software și tehnologii, care pot avea o utilizare atât civilă, cât și militară și includ toate produsele care pot fi utilizate atât în scopuri neexplozive, cât și la fabricarea armelor nucleare sau a altor dispozitive nucleare explozive;

\* **a avea sub control** – toate situațiile în care, fără a deține un titlu de proprietate, o persoană fizică sau juridică are posibilitatea de a dispune, în orice mod, cu privire la bunuri, fără a obține o aprobare prealabilă din partea proprietarului de drept sau de a influența în orice mod persoane sau entități desemnate ori alte persoane fizice sau juridice;

\* **persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)** – persoana desemnată de către conducerea superioară a S.I.F. Oltenia S.A. care are responsabilități în coordonarea implementării procedurilor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, actualizarea permanentă a informațiilor deținute de societate referitoare la regimurile sancționatorii internaționale în vigoare, administrarea alertelor primite de la A.S.F. sau cu privire la actualizarea informațiilor făcute publice pe pagina de internet a A.S.F., M.A.E., A.N.A.F și îndeplinirea obligațiilor de raportare.

## 5. OBLIGAȚII ALE S.I.F. OLTENIA S.A.

- Aprobă la nivelul structurii de conducere politice, proceduri și mecanisme interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale care sunt avizate anterior de către ofițerul de conformitate și sunt cunoscute de întreg personalul societății; acestea sunt disponibile pentru verificare, la solicitarea A.S.F. și revizuite ori de câte ori este necesar;

- Păstrează toate informațiile pe care le deține privind modul de aplicare a regimului de sancțiuni internaționale, conform prevederilor legale, pe o perioadă de minimum 5 ani de

la data încetării aplicării respectivelor sancțiuni internaționale, cu posibilitatea de prelungire a termenului de 5 ani pentru o perioadă indicată de către autoritățile competente;

- Desemnează cel puțin o persoană din cadrul personalului propriu care să aibă responsabilități în coordonarea implementării procedurilor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și să îndeplinească obligațiile de raportare, denumită *persoană desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale (PDSI)*;

- Notifică A.S.F. numele, funcția, responsabilitățile stabilite și datele de contact ale *persoanei desemnate cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale*, cu cel puțin 15 zile lucrătoare anterior începerii exercitării atribuțiilor;

- Notifică Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la înlocuirea *PDSI* în termen de maximum 5 zile de la data respectivei înlocuiri, notificare ce va conține aceleași informații despre persoana nou-numită ca și în cazul unei persoane desemnate inițial;

- Se asigură că persoana nominalizată are cunoștințe și competențe pentru îndeplinirea responsabilităților acestei funcții și îndeplinește condițiile de adecvare, rezultat al unei evaluări interne. Dovada evaluării interne se pune la dispoziția A.S.F. la cerere.

Pentru identificarea unei persoane care să dovedească aptitudini și calități deosebite și de interes în exercitarea responsabilităților privind regimul sancțiunilor internaționale, societatea aplică inclusiv măsuri de screening prin folosirea și a unor surse independente (motoare de căutare, rețele de socializare, mass media).

- Asigură permanent instruirea personalului în domeniul aplicării sancțiunilor internaționale ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani.

## 6. RESPONSABILITĂȚI ALE PERSOANEI DESEMNAȚE:

*Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale* va avea acces direct și în timp util la evidențele societății, la datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor corespunzătoare instituite de Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 și nu numai, și va urmări în principal:

- întocmirea și aplicarea de politici, proceduri și mecanisme adecvate în materie de cunoaștere a clienței, de raportare, de păstrare a evidențelor pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital;

- să mențină legătura cu A.N.A.F., O.N.P.C.S.B. și A.S.F. pe probleme specifice activității pe care o coordonează;

- să administreze alertele publicate de autoritățile competente naționale (A.S.F., O.N.P.C.S.B., A.N.A.F.) și internaționale (U.E., O.N.U.);

- să cunoască cerințele de înștiințare și raportare către A.S.F., O.N.P.C.S.B. și Agenția Națională de Administrare Fiscală conform prevederilor legislative în vigoare;

- să utilizeze motoare de căutare pentru a verifica alertele publicate de către autoritățile competente naționale și internaționale și să prezinte conducerii superioare precum și tuturor departamentelor din cadrul societății informații care vor conține o sinteză a acestor alerte publicate;

- să participe la programe de pregătire profesională specifice atribuțiilor pe care le îndeplinește, însă nu mai târziu de 2 ani;

- să asigure informarea angajaților societății referitor la ultimele actualizări ale legislației privind sancțiunile internaționale și la regimul sancțiunilor internaționale aplicabile persoanelor sau entităților conform informațiilor de pe site-urile oficiale;

- în vederea asigurării unei instruirii eficiente și viabile a personalului societății, instruirea se va face cel puțin semestrial și ori de câte ori apar modificări legislative, într-un cadru formalizat;

- să îndeplinească cerințele de adecvare a persoanelor evaluate conform Regulamentului A.S.F. nr. 1/2019, să acționeze cu responsabilitate, onestitate și integritate în exercitarea atribuțiilor specifice funcției. Informații suplimentare referitoare la reputația *PDSI*, se pot obține inclusiv prin utilizarea unor surse publice de încredere și motoare de căutare pe internet.

- să arhiveze documentele privind identificarea clientului care fac obiectul Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 și care vor fi păstrate cel puțin 5 ani.

## **7. NORME PRIVIND DEPISTAREA PERSOANELOR SAU ENTITĂȚILOR DESEMNAȚE**

La stabilirea unei relații de afaceri sau efectuarea unei tranzacții ocazionale, S.I.F. Oltenia S.A. trebuie să obțină și să verifice identitatea clienților persoane fizice, a beneficiarilor reali și factorii de risc specifici acestora, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri sau tranzacției ocazionale și să aplice măsuri standard de cunoaștere a clienței – persoane fizice și persoane juridice, conform Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

### **Măsurile standard de cunoaștere a clienței**

Se aplică măsuri standard de cunoaștere a clienței în următoarele cazuri:

- la stabilirea unei relații de afaceri;
- în cazul efectuării unei tranzacții ocazionale;
- atunci când există o suspiciune de spălare de bani ori finanțare a terorismului, indiferent de orice exceptare, derogare sau prag;
- în cazul în care există îndoieli cu privire la veridicitatea sau adecvarea datelor obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței.

În aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clienței se urmăresc:

a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals, cum sunt documentele de identitate care includ o fotografie a titularului, emise de o autoritate oficială sau, după caz, documentele constitutive înregistrate la registrul comerțului sau la o structură echivalentă sau documentele emise de aceste structuri din care rezultă existența legală a persoanei juridice sau a entității fără personalitate juridică ori prin mijloacele de identificare electronică prevăzute de Legea nr.129/2019, datelor sau informațiilor obținute din surse de încredere independente, inclusiv prin motoare de căutare pe internet, rețele de socializare, mass-media, s.a.;

b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea acestuia;

c) înțelegerea și, după caz, obținerea de informații suplimentare privind scopul și natura relației de afaceri;

d) monitorizarea continuă a relației de afaceri prin analizarea tranzacțiilor încheiate pentru a se asigura că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilul său de risc și profilul activității, inclusiv, despre sursa fondurilor și prin asigurarea actualizării documentelor, datelor și informațiilor obținute anterior.

Aceste monitorizări se fac periodic, în special pentru clienții încadrați în categoria de risc ridicat.

**Identificarea clienților se va face de către compartimentele din cadrul S.I.F. Oltenia S.A. care stabilesc o primă legătură cu respectivii clienți.**

Aceste compartimente au obligația de a solicita clienților documentele cuprinse în prezenta procedură și de a le supune unei verificări riguroase, urmând ca documentele aferente identificării clienților să fie păstrate pentru o perioadă de 5 ani de la data când se încheie relația cu clientul.

În cadrul fiecărei structuri interne funcționale (financiar – contabil, portofoliu, investiții) va fi desemnată, prin decizie a conducerii societății, o persoană care va urmări aplicarea prevederilor acestei proceduri cu privire la identificarea clienților, responsabilitate care va fi menționată în fișa post.

Se instituie obligația de a identifica, verifica și înregistra identitatea clienților înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de a efectua tranzacții în numele clientului.

În cazul în care există îndoieli cu privire la faptul că un client acționează în nume propriu sau în cazul în care există certitudinea cu privire la faptul că acel client acționează în numele altei persoane, persoana implicată în inițierea relației cu acel client este obligată să ia măsurile adecvate pentru a obține informații cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul, ori în numele căreia acționează clientul.

Identificarea clientului trebuie realizată în cazul tuturor operațiunilor în care sunt implicate persoane care nu sunt prezente sau reprezentate fizic la efectuarea acestora.

La stabilirea unei relații de afaceri sau la efectuarea unei tranzacții ocazionale, S.I.F. Oltenia S.A. trebuie să obțină și să preia în evidențele sale, anterior inițierii sau perfectării relației de afaceri, următoarele informații legate de oricare client – **persoană fizică** și anume:

- numele și prenumele și pseudonimul, dacă este cazul;
- data și locul nașterii;
- codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- numărul și seria documentului de identitate;
- domiciliul stabil/reședința (adresa completă – stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, cod poștal, țara) și identificarea regimului juridic al acesteia;
- cetățenia, naționalitatea și țara de origine;
- ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- număr de telefon, adresa poștală electronică, dacă există;
- funcția publică deținută, dacă este cazul;
- scopul și natura relației de afaceri derulate cu entitatea reglementată;
- sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri;
- încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public;
- informații referitoare la beneficiarul real, dacă este diferit de client, respectiv numele și prenumele, data nașterii, codul numeric personal, sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine, seria și numărul actului de identitate și informații din care să rezulte factorii de risc specifici acestuia.

S.I.F. Oltenia S.A. va păstra o copie a documentului de identitate al clientului. Clientul trebuie să prezinte documente de identitate cu fotografie, emise în condițiile legii de organele abilitate legal.

Prin document de identitate se înțelege:

- act de identitate pentru cetățenii români;
- document național de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European;
- pașaport sau, pe bază de reciprocitate sau unilateral, pentru cetățenii aparținând statelor stabilite prin hotărâre a Guvernului României, conform art. 10 alin (1) și 3) din O.U.G. nr. 194/2002 privind regimul străinilor în România, republicată, carte de identitate sau alt document similar pentru cetățenii din state terțe.

S.I.F. Oltenia S.A. are obligația de a verifica informațiile primite de la client, pe baza documentelor primare obținute de la acesta care certifică identitatea clientului și care vor fi păstrate pentru o perioadă de 5 ani, începând cu data când se încheie relația cu acesta.

În cazul clienților - **persoane juridice** sau entităților fără personalitate juridică, se vor solicita și obține următoarele informații legate de client:

- denumirea;
- forma și structura juridică;
- numărul, seria și data certificatului de înregistrare/ documentului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului sau la autorități similare sau echivalente;
- capitalul social subscris și vărsat;
- codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- instituția de credit și codul I.B.A.N.;
- lista persoanelor cu drept de semnătură în cont, a administratorilor, a persoanelor cu funcții de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului și specimenul de semnătură al acestora;
- adresa completă a sediului social/sediului central sau, după caz a sucursalei;
- structura acționariatului/ asociațiilor;
- telefon, fax și, după caz, e-mail, adresă pagină internet;
- scopul și natura operațiunilor derulate cu entitatea reglementată;
- numele/denumirea beneficiarului real.

Clientul are obligația de a prezenta următoarele documente, iar compartimentul din cadrul S.I.F. Oltenia S.A. care intră în legătură directă cu acesta va reține, după caz, copii ale acestora:

- actul constitutiv/contractul de societate și statutul;
- împuternicirea pentru persoana care reprezintă clientul, dacă aceasta nu este reprezentantul legal;
- certificat constatator eliberat de către de către Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societățile comerciale) sau autorități similare din statul de origine și documente echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, care să ateste informațiile care țin de identificarea clientului;
- o declarație semnată de către reprezentanții legali cu privire la activitatea desfășurată de client și la funcționarea legală a acestuia.

Copii ale documentelor referitoare la identificarea clienților se vor păstra la compartimentul din cadrul S.I.F. Oltenia S.A. care inițiază relația de afaceri.

S.I.F. Oltenia S.A. va identifica persoanele fizice care intenționează să acționeze în numele clientului, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, potrivit regulilor

referitoare la identificarea persoanelor fizice și va analiza documentele în baza cărora persoanele sunt mandatate să acționeze în numele persoanei juridice.

Documentele prezentate de clientul, persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, vor fi acceptate dacă sunt editate în limba română ori engleză. Documentele prezentate în altă limbă decât română sau engleză vor fi însoțite de traducerea autorizată în limba română ori engleză.

S.I.F. Oltenia S.A. **nu va iniția** operațiuni sau realiza tranzacții în cazul în care este în incapacitate să realizeze identificarea clientului conform prezentei proceduri și normelor legale în vigoare.

**Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței** este obligatorie cel puțin în următoarele situații:

**a) în cazul persoanelor care nu sunt prezente fizic** la efectuarea operațiunilor, situație în care se vor aplica una sau mai multe dintre următoarele măsuri, fără ca această enumerare să fie limitativă:

1. solicită documente și informații suplimentare pentru a stabili identitatea clientului și a beneficiarului real;

2. întreprind măsuri suplimentare pentru verificarea ori certificarea documentelor furnizate sau vor solicita o certificare din partea unei instituții de credit ori financiare supuse unor cerințe de prevenire a sancțiunilor internaționale;

3. solicită ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor cerințe de prevenire a sancțiunilor internaționale;

**b) în cazul tranzacțiilor ocazionale sau al relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic**, care sunt rezidente într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European ori într-un stat terț, situație în care entitățile reglementate trebuie să respecte Normele de identificare a clienților din prezenta procedură care se încadrează în această categorie.

c) în cazul în care au apărut modificări ale datelor de identificare ale clientului și beneficiarului real se efectuează actualizarea datelor acestora.

**În cazul relațiilor de corespondent cu instituții de credit din state care nu sunt membre ale Uniunii Europene sau nu aparțin Spațiului Economic European**, S.I.F. Oltenia S.A. este obligată să aplice măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței și în alte cazuri în care, prin natura lor, sunt vizate decizii referitoare la sancțiuni internaționale.

Acceptarea clientului sau entității care solicită efectuarea unei tranzacții ocazionale se finalizează prin întocmirea unei analize fundamentate pe documentele verificate și atașate de către persoana care intră în prim contact cu respectivul client, analiză ce va fi înaintată persoanei desemnate.

*PDSI* va emite *concluzii* la materialul primit în care va menționa existența/inexistența unor riscuri generate de relația de afaceri inițiată, și după caz, măsurile întreprinse pentru eliminarea acestor riscuri, material ce va fi înaintat conducerii superioare pentru analiză și decizie.

Pentru inițierea unei relații de afaceri cu persoane sau entități, începând cu data **la care nu li se mai aplică regimul sancțiunilor internaționale**, se vor aplica aceleași măsuri de identificare conform normelor din cuprinsul prezentei, aplicabile pentru identificarea clienților persoane fizice/juridice (măsuri de cunoaștere simplificate/suplimentare).

## 8. NORME PRIVIND RAPORTAREA CĂTRE OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR, AGENȚIEI NAȚIONALE DE ADMINISTRARE FISCALĂ ȘI AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Fiecare compartiment din cadrul S.I.F. Oltenia S.A., care intră în legătură cu un client vizat de aplicarea regimului sancțiunilor internaționale și despre care a luat cunoștință, transmite în scris de îndată *persoanei desemnate* de S.I.F. Oltenia S.A. informațiile deținute.

După analiza efectuată privind clientul despre care se dețin informații că este supus unui regim sancționatoriu, dacă se confirmă situația semnalată, *persoana desemnată*, cu aprobarea membrilor structurii de conducere, va efectua raportarea către A.N.A.F., O.N.P.C.S.B. și A.S.F., de îndată ce ia cunoștință despre existența situației ce impune înștiințarea. Înștiințarea cuprinde date minime care să permită identificarea și contactarea persoanei care o transmite.

Obligația de transmitere către persoana desemnată o are oricare dintre persoanele angajate, membrii structurii de conducere, auditor intern/statutar, de la momentul în care intra în posesia unor date și informații despre operațiuni cărora li se aplică regimul sancțiunilor internaționale, în vederea întocmirii de către aceasta a raportării către ANAF, ONPCSB și ASF.

Se interzice S.I.F. Oltenia S.A., administratorilor, directorilor, și personalului să avertizeze clienții săi sau să facă cunoscut, în orice alt mod, faptul că au transmis o raportare privind sancțiuni internaționale aplicate acestora ori a fost/va fi înaintată către Agenția Națională de Administrare Fiscală, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Autorității de Supraveghere Financiară.

Persoana care raportează, persoana subiect al raportării și informațiile primite beneficiază de un regim strict de confidențialitate, acestea putând fi dezvăluite numai în condițiile expres prevăzute de lege.

Raportarea fondurilor și a resurselor ce fac obiectul sancțiunilor internaționale se transmite către A.N.A.F. și cuprinde date despre persoanele, contractele implicate, conturi și valoarea totală a bunurilor.

În cazul blocării de fonduri și resurse economice, Agenția Națională de Administrare Fiscală este autoritatea care primește și soluționează raportări iar pentru toate celelalte tipuri de sancțiuni internaționale atribuțiile de primire și soluționare sunt în sarcina autorităților de reglementare în funcție de domeniu.

Blocarea fondurilor sau resurselor economice deținute în proprietate de persoanele fizice sau juridice care au fost identificate ca fiind supuse unor sancțiuni internaționale este dispusă prin ordin al ministrului economiei și finanțelor, ordin care se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea I, în termen de 3 zile lucrătoare de la data emiterii.

În cazul constatării oricăror erori de identificare privind persoane/entități desemnate și bunuri se va sesiza în scris autoritatea competentă care va comunica măsurile necesare în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea sesizării.

Procedura va intra în vigoare de la data aprobării de către Consiliul de Administrație al SIF OLTENIA SA.

Prezenta procedură se va comunica tuturor persoanelor din cadrul societății prin intermediul site-ului societății administrat intern – **Aplicații S.I.F.** - unde sunt postate proceduri și politici aprobate.

Prezenta procedură se aplică obligatoriu de către toți angajații S.I.F. Oltenia S.A. și nu conține anexe.