

Nume document:	Proceduri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, aplicarea sancțiunilor internaționale
Versiune:	12_2022
Departament	Departament Subscriere, Administrare Polite, Administrare Agenti
Data elaborare:	19.09.2022
Data intrării în vigoare:	20.09.2022
Autor(i):	Catalina Preda
Nume fisier:	Proceduri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, aplicarea sancțiunilor internaționale
Pagini:	30
Lista distribuție:	SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A.
Arhiva:	Departamentul Juridic și Conformitate

Autorizare:

Continutul și forma documentului a fost revizuită și aprobată după cum urmează:

	Name/prenume	Pozitie	Data	Semnatura
Dezvoltată de	Catalina Preda	Persoana responsabilă SB/FT	19.09.2022	
Verificată de	Nicoleta Dinu	Director Dept. Juridic și Conformitate	19.09.2022	
Aprobată de	Decizia Directoratului nr. 17		20.09.2022	

Evidența modificărilor documentului

Nr versiune	Nr de pagini	Modificare	Responsabil de modificari		
			Nume/pozitie	Semnatura	Data/ nr Decizie aprobare Directorat
0	1	2	3	4	5
1		elaborare procedură			
2		Procedura s-a completat cu următoarele capitole: <ul style="list-style-type: none"> • Procedura de cunoaștere a clientului; • Procedura de încadrare a clienților în clase de risc; • Procedura de acceptare a clienților; • Atribuții și responsabilități ale Directorului General, Ofițerului responsabil, salariaților și partenerilor; 			

		<ul style="list-style-type: none"> • Formularele de raportare către Oficiu și CSA - Anexele nr. 1, 2A și 3A; <p>Prevederi cu privire la sancțiunile internaționale;</p>			
3		<ul style="list-style-type: none"> • actualizarea siglei companiei; • revizuirea procedurii conform prevederilor Ordinului CSA 5/2011; • s-a adăugat <i>Formularul de încadrare a clienților în clasă de risc</i> ca - Anexa nr. 4 la procedură; introducerea în procedură a <i>Comitetului consultativ</i> de prevenirea și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, definirea acestuia și descrierea responsabilităților ce îi revin; 	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
4		<ul style="list-style-type: none"> • Revizia <i>Formularului de încadrare a clienților în clasă de risc</i> - Anexa nr. 4 la procedură; • schimbarea autorității de numire a Ofițerului responsabil și a membrilor Comitetului Consultativ, de la Consiliul de Administrație la Directorul General; • înlocuirea în text a abrevierii CSA cu ASF - aceasta fiind abrevierea noii denumiri a autorității de supraveghere în asigurări; • adăugarea de noi definiții în Cap III. pentru: operațiuni legate între ele, persoana fizică și juridică rezidentă și nerezidentă; • modificarea titlului procedurii prin eliminarea cuvântului "mecanisme" <p>actualizarea modului de lucru în activitățile de identificare a clientului, de cunoaștere și încadrare în clasă de risc, de acceptare a clientului și monitorizare ulterioară a relației de afaceri cu acesta; acestea au avut la baza modul de desfășurare practică a activității în societate;</p>	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
5		revizie conform recomandărilor auditului intern din anul 2015;	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
6		revizie conform noii organizări;	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
7		<ul style="list-style-type: none"> • Revizuire ca urmare a Procesului verbal de control ASF din 12.12.2018, în sensul actualizării sub-capitolului Modificări ale clasei de risc cu termenul de operare în sistemul tehnic a modificărilor rezultate în 	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		

		<p>clasa de risc, ca urmare a verificării periodice a portofoliului de clienți efectuate de aplicația SMARAGD TCM și pe baza alertelor generate de această monitorizare;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Adăugare referințe la aplicația utilizată pentru verificarea asiguraților/ contractanților/ beneficiarilor din contractele de asigurare din punct de vedere al AML (SMARAGD TCM); • Completarea responsabilităților Ofițerului responsabil, Funcției de conformitate și angajaților cu activitățile de verificare în aplicația SMARAGD TCM - verificări individuale, administrarea alertelor generate de aplicație, verificări al fișierelor de plăți, analiza, decizia și raportarea cazurilor escaladate; • Actualizarea Capitolului Măsuri standard de cunoaștere a clientului cu descrierea modului de efectuare a verificărilor individuale în aplicația SMARAGD TCM; • Actualizarea Capitolului Monitorizarea relației de afaceri cu clienții societății cu activitățile aferente administrării alertelor generate de monitorizarea portofoliului de clienți efectuată zilnic de aplicația SMARAGD TCM și cu activitatea de verificări tranzacții de plăți în SMARAGD TCM; • Actualizarea Capitolului Aplicarea sancțiunilor internaționale; • Actualizarea Capitolului Păstrarea înregistrărilor și Arhivarea cu detalii despre stocarea în locația dedicată de file-server a evidențelor generate de utilizarea SMARALD TCM pentru verificări și monitorizare portofoliu de clienți; • Adăugarea de noi Capitole pentru: Informarea funcțiilor cheie, Termene de revizuire a procedurii, Termene de păstrare a procedurii și Formulare anexă; Adăugarea Anexei nr. 5 "Template_WebFileCheck_Transaction" reprezentând macheta de fișier utilizat pentru verificări tranzacții de plăți în SMARAGD TCM. 			
8		<ul style="list-style-type: none"> • Actualizare procedură conform Organigramei în vigoare; <p>Actualizari conform Legii 129/2019 pentru prevenirea și combaterea</p>	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		

		spălării banilor și finanțării terorismului			
9		Actualizare procedura conform Regulamentului ASF nr. 13/10.12.2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
10		<ul style="list-style-type: none"> • Actualizare Capitol II Definiții și Prescurtări, după cum urmează: Actualizarea definiției infracțiunii de finanțare a terorismului, conform art. 36 din Legea 535/2004 cu modificările și completările ulterioare; Actualizarea definiției beneficiarului real conform art. 4 din Legea 129.2019 cu modificările și completările ulterioare; • Actualizarea Capitolului VII Raportări, Păstrarea Înregistrărilor, Arhivare, după cum urmează: <ul style="list-style-type: none"> - completări cu privire la raportarea tranzacțiilor suspecte, conform celor prevăzute la art. 6, alin. (2) din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare; - completări cu privire la raportarea tranzacțiilor cu sume în numerar, conform celor prevăzute la art. 7, alin. (4) din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare <p>Completarea sub-capitolului 3.3. Măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului cu prevederile art. 17 din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare;</p>	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		
11		<ul style="list-style-type: none"> • Actualizare procedura conform Regulamentului ASF nr. 25/2020 privind supraveghere punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară; • Actualizare procedură conform prevederilor Ghidurilor Grupului în materie de sancțiuni financiare și în materie de prevenire și combatere a spălării banilor; 	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		

		<ul style="list-style-type: none"> • Completarea Cap. VII Raportări, Păstrarea Înregistrărilor, Arhivare cu prevederile privitoare la raportările către Group: raportarea cazurilor identificate privind aplicarea sancțiunilor internaționale și raportul anual SB/FT; • Completarea atribuțiilor Persoanei desemnate SB/FT cu privire la raportarea tranzacțiilor suspecte, cu raportarea acestora și către Group; <p>Completări în cap. 3.2. Măsuri standard de cunoaștere a clientului – am adăugat termenul de efectuare a verificărilor individuale Embargo/PEP's pentru clienții din dosarele de asigurare/ maturitate/ răscumpărare, de maxim 30 de zile anterior efectuării tranzacției financiare.</p>			
12	30	Rebranding Eliminare capitol Raportare către Grup	Catalina Preda - Persoana desemnată SB/FT		Decizia nr. 17/20.09.2022

CUPRINS:

Evidența modificărilor documentului	1
I. Aspecte generale.....	7
1. Scop	7
II. Definiții și prescurtări.....	7
III. Legislația aplicabilă, supraveghere și control.....	11
IV. Autoritate și Responsabilități.....	11
1. Directoratul	11
2. Ofițerul de conformitate SB/FT	12
3. Persoana desemnată SB/FT	12
4. PDSI – Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale	13
5. Funcția de conformitate	14
6. Salariații	14
V. Proceduri și mecanisme de identificare și cunoaștere a clientului.....	14
1. Clase de risc	15
1.1. Criterii de alocare	15
1.1.1. 01 - Clasa de risc scăzut	15
1.1.2. 02 - Clasa de risc normal	16
1.1.3. 03 - Clasa de risc mediu	16
1.1.4. 04 - Clasa de risc ridicat	17
2. Modificări ale clasei de risc	17
3. Măsuri de cunoaștere a clientului	18
3.1. Măsuri simplificate de cunoaștere a clientului	18
3.2. Măsuri standard de cunoaștere a clientului	20
3.3. Măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului	23
4. Tratatamentul persoanelor expuse public	25
VI. Procedura de acceptare a clienților și monitorizarea relației de afaceri.....	25
1. Procedura de acceptare a clienților	25
2. Monitorizarea relației de afaceri cu clienții societății	26
VII. Raportări, păstrarea înregistrărilor, arhivare.....	28
1. Reguli de raportare și furnizare imediată a datelor solicitate de autoritățile competente	28
1.1. Raportare - indicii cu privire la operațiuni care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism	28
1.2. Raportare - indicii cu privire la regimul sancțiunilor internaționale	29
2. Păstrarea înregistrărilor și Arhivarea	29

VIII. Dispoziții finale	30
1. Sanctiuni	30
2. Informarea funcțiilor cheie	30
3. Termene de revizuire a procedurii	30
4. Termene de păstrare a procedurii	30
5. Anexe	30

I. ASPECTE GENERALE

1. Scop

Prezenta procedură descrie modul de desfășurare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism în cadrul SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A., precum și procedura de aplicare a sancțiunilor internaționale, urmărind:

- Stabilirea unor politici, proceduri și mecanisme adecvate în materie de cunoaștere a clientului, de raportare, de păstrare a evidențelor, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, pentru a preveni și împiedica implicarea societății în operațiuni suspecte de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism;
- Stabilirea unor politici, proceduri și mecanisme adecvate în materie de cunoaștere a clientului, de raportare, de păstrare a evidențelor, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, pentru a putea aplica legislația din domeniul aplicării sancțiunilor internaționale;
- identificarea imediată a necesității de a analiza și investiga anumite operații/ tranzacții, precum și de a identifica și verifica persoanele care le derulează;
- limitarea pierderilor financiare și a prejudiciilor aduse reputației companiei, printr-o acțiune fermă și imediată, în cazul în care se constată săvârșirea unor fapte de natură infracțională;

Prezenta procedură stabilește principiile care stau la baza activității de control privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, respectiv aplicarea sancțiunilor internaționale, definesc termenii specifici utilizați și descriu autoritățile și responsabilitățile atribuite persoanelor implicate în această activitate, precum și cerințele de raportare. Prin aplicarea lor în activitatea desfășurată de companie, se urmărește ca riscurile asociate unui client să fie cunoscute și documentate, astfel încât compania să poată face o evaluare adecvată a acestora.

Conform art. 2 lit. g) alin. 2 din Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. este entitate raportoare.

2. Domeniu de aplicare

Prezentele proceduri se aplică tuturor operațiunilor desfășurate de SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. și vizează atât activitatea desfășurată de angajații proprii, cât și activitatea desfășurată în numele societății de către agenții auxiliari/ afiliați și subagenții auxiliari/ afiliați.

II. DEFINIȚII ȘI PRESCURTĂRI

Termenii și expresiile utilizate în prezenta procedură, specifice activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și cei aferenți sancțiunilor internaționale sunt conținuți de Legea 129/2019, Regulamentul ASF nr. 13/2019, Ordonanța de urgență nr. 202/2008 și Regulamentul ASF nr. 25/ 2020.. Astfel, conform acestora:

Beneficiar real - orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate. Noțiunea de beneficiar real include cel puțin:

- a) în cazul societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:
 1. persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale

societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:

1. constituitorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii; 2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;

2. membrii în consiliul director;

3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;

4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)-c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1-3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1-3 și prezentul punct.

;

Client/Clientelă înseamnă, conform Legii 129/2019, orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care entitățile raportoare desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se consideră client al unei entități raportoare orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, entitatea raportoare a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile unei entități raportoare.

Execuția de către terți – utilizarea în vederea aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei a entităților raportoare prevăzute la art. 5 din Legea nr. 129/2019, precum și a altor instituții sau persoane, care aplică

măsuri de cunoaștere a clientelei și cerințe de păstrare a documentelor similare cu cele prevăzute în Legea nr. 129/2019 și sunt supravegheate referitor la aplicarea acestora într-un mod similar cu cel prevăzut în Legea nr. 129/2019;

Factori de risc SB/FT - variabile care, fie individual, fie în combinație, pot mări sau pot diminua riscul de spălarea banilor și de finanțarea terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri individuală sau o tranzacție ocazională

Infrațiunea de spălare a banilor reprezintă:

- schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri, sau în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței bunurilor, a situării acestora, a dispoziției și circulației lor, sau a proprietății bunurilor, ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că ele provin din săvârșirea de infracțiuni;
- dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri, de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând că acestea, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni;

Finanțarea terorismului – reprezintă infracțiunea prevăzută la art. 36 din Legea [nr. 535/2004](#) privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare și definită ca fiind colectarea sau punerea la dispoziție, direct ori indirect, de fonduri, licite sau ilicite, cu intenția de a fi folosite sau cunoscând că acestea urmează a fi folosite, în tot ori în parte, pentru săvârșirea actelor de terorism sau pentru susținerea unei entități teroriste și se pedepsește cu închisoare de la 5 la 12 ani și interdicerea unor drepturi.

Săvârșirea unei infracțiuni în scopul obținerii de fonduri, cu intenția de a fi folosite sau cunoscând că acestea urmează a fi folosite, în tot sau în parte, pentru săvârșirea actelor de terorism ori pentru susținerea unei entități teroriste, se pedepsește cu pedeapsa prevăzută de lege pentru acea infracțiune, ai cărei maxim se majorează cu 3 ani.

Operațiuni legate între ele –reprezintă operațiuni a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 10.000 de euro în cazul tranzacțiilor în numerar și în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 15.000 de euro în cazul tranzacțiilor derulate prin intermediul unei instituții de credit sau financiare, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.

Persoane expuse public – sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, membrii direcți ai familiilor acestora (soțul/ soția, copiii și soții/ soțiile acestora, părinții), precum și persoanele cunoscute public ca asociați apropiați ai persoanelor fizice care exercită funcții publice importante;

Conform Legii 129/2019, persoanele fizice care exercită funcții publice importante sunt:

- a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;
- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;
- f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;
- g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor autonome, ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;
- h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale

Niciuna dintre categoriile menționate mai sus nu include persoane care ocupă funcții intermediare sau inferioare.

Membri ai familiei persoanei expuse public sunt, în sensul prezentei legi:

- a) soțul persoanei expuse public sau concubinul acesteia/persoana cu care aceasta se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- b) copiii și soții ori concubinii acestora, persoanele cu care copiii se află în relații asemănătoare aceluia dintre soți;
- c) părinții.

Persoanele cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse public sunt:

- a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora împreună cu oricare dintre persoanele

prevăzute la [alin. \(2\)](#) din Legea 129/2019 sau ca având orice altă relație de afaceri strânsă cu o astfel de persoană;

b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari reali ai unei persoane juridice, ai unei entități fără personalitate juridică ori ai unei construcții juridice similare acestora, cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al uneia dintre persoanele prevăzute la [alin. \(2\)](#) din Legea 129/2019.

După împlinirea unui termen de un an de la data la care persoana a încetat să mai ocupe o funcție publică importantă, aceasta nu mai este considerată persoană expusă public.

Relație de afaceri - relația profesională legată de activitățile prestate de entitățile raportoare prevăzute la art. 5 din Legea 129/2019 și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră a fi de o anumită durată;

Tranzacție ocazională este tranzacția desfășurată în afara unei relații de afaceri, așa cum aceasta este definită în paragraful de mai sus; **Sancțiuni internaționale** - sunt 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.

SMARAGD TCM – aplicație implementată pentru a acoperi necesitatea de identificare și monitorizare a clienților care pot fi implicați în activități ce prezintă risc de spălare a banilor sau finanțare a actelor de terorism, ori sunt supuși sancțiunilor internaționale; aplicația asigură atât verificarea clienților la inițierea relației de afaceri, cât și verificarea periodică a portofoliului de clienți (monitorizare) permițând și identificarea clienților cu statut de persoana expusă public;

Tranzacție suspectă - operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/ sau caracterul neobișnuit în raport cu activitățile clientului societății, trezește suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism; Adicional, se consideră ca suspectă orice relație de afaceri sau tranzacție ocazională cu o persoană ale cărei date de identificare i-au fost comunicate punctual de către Oficiu;

Transferuri externe în și din conturi bancare - transferurile transfrontaliere, astfel cum sunt acestea definite potrivit reglementărilor naționale în materie, precum și operațiunile de plăți și încasări efectuate pe teritoriul României de către un client nerezident;

Persoană fizică rezidentă – este, conform Codului Fiscal, orice persoană fizică ce îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

- a) are domiciliul în România;
- b) centrul intereselor vitale ale persoanei este amplasat în România;
- c) este prezentă în România pentru o perioadă sau mai multe perioade ce depășesc în total 183 de zile, pe parcursul oricărui interval de 12 luni consecutive, care se încheie în anul calendaristic vizat;
- d) este cetățean român care lucrează în străinătate, ca funcționar sau angajat al României într-un stat străin.

Prin excepție de la prevederile lit. a) - d), nu este persoană fizică rezidentă, un cetățean străin cu statut diplomatic sau consular în România, un cetățean străin care este funcționar ori angajat al unui organism internațional și interguvernamental înregistrat în România, un cetățean străin care este funcționar sau angajat al unui stat străin în România și nici membrii familiilor acestora.

Persoană fizică nerezidentă - orice persoană fizică care nu este persoană fizică rezidentă (nu îndeplinește niciunul din criteriile de mai sus);

Persoană juridică română - orice persoană juridică care a fost înființată și funcționează în conformitate cu legislația României;

Persoană juridică străină - orice persoană juridică care nu este persoană juridică română și orice persoană juridică înființată potrivit legislației europene, care nu are sediul social în România;

Rezident poate fi:

- orice persoană juridică română;
- orice persoană juridică, înființată potrivit legislației europene și care are sediul social în România;
- orice persoană juridică străină care are locul de exercitare a conducerii efective în România;
- orice persoană fizică rezidentă;

Nerezident poate fi:

- orice persoană juridică străină (societăți comerciale înființate/ înregistrate în alte state decât România – UE și non-UE);

- orice alte entități străine, inclusiv organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, fără personalitate juridică, persoane fizice independente, înființate/ înregistrate și care funcționează în baza legislației din alte state decât România;
- orice persoană fizică nerezidentă.

În cadrul prezentelor proceduri vor mai fi folosite și următoarele denumiri, abrevieri etc.:

1. **ASF** – Autoritatea de Supraveghere Financiară;
2. **companie/ societate** – SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A.;
3. **CPI** - Asigurare de viață atașată creditelor;
4. **CPI Mortgage** - Asigurare de viață atașată creditelor ipotecare;
5. **CSB/CFT** – prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;
6. **IFN** – instituție financiară nebanară;
7. **IL** - Asigurare de viață cu componentă investițională index-linked;
8. **UL** - Asigurare de viață cu componentă investițională unit-linked;
9. **Oficiu** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
10. **Ofițer de conformitate SB/FT** – persoană desemnată de către societate, care îndeplinește condițiile stabilite în Legea 129/2019 și Regulamentul ASF nr. 1/2019, inclusiv cele de instruire adecvată și de gestionare a conflictelor de interese, după cum urmează:
 - a) unul dintre membrii conducerii executive/superioare, în înțelesul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul ASF nr. 1/2019;
 - b) persoana care exercită funcția cheie corespunzătoare ofițerului de conformitate/controlului intern, definită conform art. 2 alin.(2) lit. p), pct. (ii) din Regulamentul ASF nr.1/2019, cu condiția ca această să fie exercitată de o persoană cu funcție de conducere de rang superior, astfel cum este definită la art. 2 lit. o) din Legea nr.129/2019;
 - c) altă persoană cu funcție de conducere cu atribuții specifice în materia SB/FT, subordonată direct consiliului de administrație/consiliului de supraveghere.
11. **Persoană desemnată SB/FT** - persoană din cadrul societății care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;
12. **SB/FT** - spălarea banilor și finanțarea terorismului unde SB – spălarea banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. a) din Legea nr. 129/2019 și FT – finanțarea terorismului banilor astfel cum este definită la art. 2 lit. b) din Legea nr. 129/2019;
13. **PDSI** – persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale;

III. LEGISLAȚIA APLICABILĂ, SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL

Activitățile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor precum și activitatea de supraveghere a punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale se supun prevederilor următoarelor legi și norme specifice:

1. Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
2. Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare;
3. Ordonanța de urgență nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare;
4. Regulamentul ASF 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 cu modificările și completările ulterioare;
5. Regulamentul ASF nr. 25/ 2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de acesta;

În România, activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism este coordonată de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, organism ce are un rol central în elaborarea, coordonarea și implementarea sistemului național de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului iar autoritățile competente în domeniul sancțiunilor internaționale sunt Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și/sau Agenția Națională de Administrare Fiscală, în funcție de tipul sancțiunii internaționale.

Autoritatea de Supraveghere Financiară are atribuții exclusive de reglementare, supraveghere și control în ceea ce privește respectarea dispozițiilor Legii 129/2019 de către instituțiile financiare aflate sub supravegherea sa, potrivit legislației proprii, inclusiv de către sucursalele instituțiilor financiare străine ce desfășoară activitate și au prezență fizică pe teritoriul României, iar în domeniul sancțiunilor internaționale are atribuții de supraveghere și control.

IV. AUTORITATE ȘI RESPONSABILITĂȚI

1. Directoratul

- a) numește prin decizie scrisă Persoana desemnată SB/FT CU atribuții și responsabilități în aplicarea și urmărirea respectării prevederilor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- b) răspunde de comunicarea către Oficiu și ASF a informațiilor referitoare la persoanele desemnate sa exercite atribuții de Ofițer de conformitate SB/FT și Persoană desemnata SB/FT;
- c) asigură Ofițerului de conformitate SB/FT și Persoanei desemnate SB/FT acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare;
- d) asigură Ofițerului de conformitate SB/FT și Persoanei desemnate SB/FT accesul la cursuri de pregătire specializată în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și la programe de pregătire profesională continuă, privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT, de câte ori este necesar, dar nu mai târziu de un interval de doi ani;
- e) avizează toate rapoartele întocmite pentru Oficiu, conform prevederilor legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- f) asigură PDSI accesul la cursuri de pregătire specializată în domeniul aplicării sancțiunilor internaționale, de câte ori este necesar, dar nu mai târziu de un interval de doi ani;

2. Ofițerul de conformitate SB/FT

- a) este desemnat prin hotărârea sau decizia consiliului de supraveghere cu respectarea condițiilor stabilite în Legea 129/20019 și Regulamentul ASF nr. 1/2019;
- b) îndeplinește criteriile de adecvare a persoanelor evaluate prevazute în Regulamentul ASF nr. 1/2019;
- c) participă la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare;
- d) nu se află într-o situație de conflict de interese care ar avea impact asupra realizării atribuțiilor prevăzute la art. 9 din Regulamentul 13/2019;
- e) participă la programe de pregătire profesională continuă, privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT, de câte ori este necesar, dar nu mai târziu de un interval de doi ani;
- f) este notificat către ASF conform art. 3 alin. (2), (4) și (5) din Regulamentul ASF nr. 1/2019 prin transmiterea cu cel puțin 15 zile lucrătoare, înainte de începerea exercitării atribuțiilor, a documentației prevazute la art. 3 alin. (4) din același regulament, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate;
- g) este comunicat Oficiului, în format electronic, prin canalele puse la dispoziție în acest sens, potrivit art. 23 alin.(1) din Legea nr. 129/2019;
- h) are putere de decizie pentru implementarea politicilor și procedurilor interne ale societății în materia prevenirii și combaterii SB/FT;
- i) asigură coordonarea și implementarea politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT;
- j) are acces direct și permanent la toate datele și informațiile deținute la nivelul societății, necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de legislația în vigoare;
- k) monitorizează și avizează raportările pentru tranzacțiile care nu prezintă indicatori de suspiciune, întocmite de către Persoana desemnată SB/FT pentru a fi transmise către Oficiu;
- l) analizează informațiile primite de la Persoana desemnată SB/FT cu privire la operațiunile/ tranzacțiile identificate cu potențial de risc, precum și la tranzacțiile care prezintă suspiciuni și pentru care se va emite un raport de tranzacții suspecte către Oficiu;

3. Persoana desemnată SB/FT

- a) este desemnată prin decizia directoratului cu respectarea condițiilor stabilite în Legea 129/20019 și Regulamentul ASF nr. 1/2019;
- b) îndeplinește criteriile de adecvare a persoanelor evaluate prevazute în Regulamentul ASF nr. 1/2019;
- c) participă la stagii de pregătire și instruire cu privire la aplicarea dispozițiilor legislației în vigoare și a tehnicilor de prevenire și combatere a SB/FT stabilite/organizate de Institutul de Studii Financiare, Institutul Bancar Român sau alte organisme de pregătire și formare profesională acreditate/atestare;
- d) nu se află într-o situație de conflict de interese care ar avea impact asupra realizării atribuțiilor prevăzute la art. 9 din Regulamentul 13/2019;
- e) participă la programe de pregătire profesională continuă, privind tehnicile de prevenire și combatere a SB/FT, de câte ori este necesar, dar nu mai târziu de un interval de doi ani;
- f) este notificată către ASF conform art. 3 alin. (2), (4) și (5) din Regulamentul ASF nr. 1/2019 prin transmiterea cu cel puțin 15 zile lucrătoare, înainte de începerea exercitării atribuțiilor, a documentației prevazute la art. 3 alin. (4) din același regulament, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate;

- g) este comunicată Oficiului, în format electronic, prin canalele puse la dispoziție în acest sens, potrivit art. 23 alin.(1) din Legea nr. 129/2019;
- h) urmărește aplicarea politicilor, procedurilor și mecanismelor adecvate în materie de cunoaștere a clientului, de raportare, de păstrare a evidențelor, de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, în scopul prevenirii implicării societății în operațiuni suspecte de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism;
- i) elaborează, revizii ale procedurilor ce vizează activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism sau cea a aplicării sancțiunilor internaționale, ori de câte ori intervine o modificare a legislației specifice, precum și în funcție de identificarea unor noi riscuri apărute în activitatea societății;
- j) analizează și identifică situațiile ce pot prezenta risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului pornind de la specificul activității societății;
- k) urmărește aplicarea procedurilor de acceptare a clienților;
- l) solicită informații/ documente suplimentare referitoare la un client cu potențial de risc, iar pentru acceptarea sau refuzul derulării de operațiuni/ tranzacții cu acesta, solicită aprobarea Directoratului;
- m) verifică în aplicația SMARAGD TCM clienții care depun aplicații de includere în asigurare cu underwriting individual; printează și îndosariază pentru fiecare caz în parte rezultatul verificării în aplicație;
- n) monitorizează activitatea clienților existenți, în scopul identificării indiciilor care pot sugera implicarea acestora în operațiuni suspecte de spălare a banilor sau finanțarea actelor de terorism; orice astfel de indiciu nou identificat, implică modificarea clasei de risc în care au fost încadrați;
- o) administrează în aplicația SMARAGD TCM alertele generate de programul de monitorizare zilnică a portofoliului de clienți și escaladează cazurile identificate ca alerte reale către Ofițerul de conformitate SB/FT;
- p) asigură sprijin angajaților care au sarcina de face verificări de fișiere cu tranzacții de plăți către clienți pentru dosare de daună, restituiri de prime, maturități, răscumpărări, furnizori de bunuri și servicii, urmărind ca evidențele acestor verificări să fie păstrate în locațiile dedicate de pe file server;
- q) primește și analizează datele și informațiile transmise de angajații și partenerii societății, referitoare la operațiuni suspecte de a fi efectuate cu scopul de spălare a banilor și/sau finanțare a actelor de terorism;
- r) informează Directoratul/ Ofițerul de conformitate SB/FT cu privire la operațiunile/ tranzacțiile identificate cu potențial de risc, precum și cu privire la tranzacții care generează suspiciuni de SB/FT;
- s) raportează către Oficiu și Grup, tranzacțiile prezumate ca fiind tranzacții suspecte, imediat ce ia la cunoștință despre existența situației care impune raportarea;
- t) este informată de către Departamentul Economic despre tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă depășește 10.000 EUR și despre transferurile externe în și din conturi bancare, în lei sau în valută, a căror limită minimă o reprezintă echivalentul în lei a 15.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele;
- u) raportează către Oficiu, tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă depășește 10.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele, în cel mult 3 zile lucrătoare de la data efectuării tranzacției;
- v) raportează on-line către Oficiu, transferurile externe în și din conturi bancare, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele, în cel mult 3 zile lucrătoare de la data efectuării tranzacției;
- w) transmite prompt către Oficiu, ASF și/ sau organele de urmărire penală, documentele/ informațiile obținute în urma aplicării măsurilor de cunoaștere a clienților și a înregistrărilor legate de tranzacții, păstrate de societate pentru o perioadă de 5 ani, conform prevederilor Legii 129/2019, art. 21, alin. 2);
- x) asigură sprijin pentru obținerea de informații suplimentare despre un client/ potențial client, precum și consiliere în evaluarea riscului asociat acestuia, ori de câte ori i se solicită acest lucru;
- y) urmărește aplicarea unitară a prevederilor legislative în vigoare și a prezentelor proceduri, propunând Directoratului măsuri pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor.

4. PDSI – Persoana desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale

- a) este desemnată prin decizia directoratului cu respectarea condițiilor în Regulamentul ASF nr. 125/2020;
- b) coordonează implementarea procedurilor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- c) raportează către Autoritățile competente (ASF, ONPCSB, ANAF, după caz) orice informație/ cunoștință despre fondurile și resursele economice care fac obiectul sancțiunilor internaționale;

- d) se asigură, că la momentul identificării clientului în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 1/ 2019, se verifică și regimul sancțiunilor internaționale.

5. Funcția de conformitate

- a) sprijină Ofițerul de conformitate SB/FT, Persoana desemnată SB/FT și PDSI în ceea ce privește aplicarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, precum și a aplicării sancțiunilor internaționale;
- b) comunică tuturor angajaților politicile, mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT și cu privire la regimul sancțiunilor internaționalelela angajare și ori de câte ori apar modificari ale acestora și pun în aplicare proceduri de verificare privind cunoașterea acestora;
- c) este responsabilă cu instruirea periodică corespunzătoare și verificarea angajaților companiei cu privire la cunoașterea prevederilor Legii nr. 129/2019, a reglementărilor și măsurilor adoptate de ASF și de Oficiu în aplicarea acestora și a reglementărilor în domeniul sancțiunilor internaționale
- d) comunică Ofițerului de conformitate SB/FT și Persoanei desemnate SB/FT informații legate de noile cerințe legale, ghidurile relevante, evaluările proprii de risc, normele interne CSB/CFT, informări cu privire la instruirile și feedbackul realizate de Oficiu, precum și aspecte practice relevante ce au rezultat din activitatea proprie și, după caz de la nivelul grupului, inclusiv tipologii și studii de caz;
- e) propune pentru fiecare contract de bancassurance ce urmează să fie încheiat de societate cu partenerii săi, clauze cu privire la obligațiile acestora pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, conform legislației în vigoare;

6. Salariații

- a) cunosc și respectă în activitatea proprie prevederile legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, respectiv cele ale aplicării sancțiunilor internaționale și prevederile procedurilor și politicilor interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) efectuează verificări în aplicația SMARAGD TCM, individual sau pe bază de fișiere, pentru clienții către care se vor efectua operațiuni de plată a unor dosare de daună, restituiri de prime, maturități, răscumpărări, precum și pentru plăți către furnizorii de bunuri și servicii;
- c) stochează, în locațiile dedicate de pe file server, evidențele rezultate în urma verificărilor efectuate în aplicația SMARAGD TCM;
- d) transmit imediat, către Persoana responsabilă SB/FT și către Ofițerul de conformitate SB/FT, orice informații și documente referitoare atât la operațiuni suspecte de a fi efectuate cu scopul de spălare a banilor și/ sau finanțare a actelor de terorism, cât și la clienți ai societății suspectați de a fi implicați în astfel de operațiuni;
- e) se achită de toate sarcinile ce le revin pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării actelor de terorism, conform procedurilor și politicilor interne ale societății;
- f) trebuie să evite să utilizeze în discuțiile cu clientul termeni cu încărcătură negativă cum ar fi spălarea de bani, finanțarea actelor de terorism etc..
- g) au obligația de a NU avertiza clienții implicați, sau terțe persoane, cu privire la faptul că o raportare privind o tranzacție suspectă, ori informații aferente acesteia, vor fi înaintate către Oficiu și ASF.

7. Partenerii

- a) au obligația să cunoască și să respecte în activitatea proprie prevederile legale în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism respectiv cele ale aplicării sancțiunilor internaționale și prevederile prezentei proceduri;
- b) se achită de toate sarcinile ce le revin pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării actelor de terorism și aplicării sancțiunilor internaționale;

În toate situațiile care generează suspiciuni de spălare a banilor și/ sau finanțare a terorismului, sau suspiciuni de încălcare a sancțiunilor internaționale nu pot fi invocate contractele de confidențialitate, legislația sau prevederile privind secretul profesional, în scopul de a restricționa capacitatea de raportare a societății.

V. PROCEDURI ȘI MECANISME DE IDENTIFICARE ȘI CUNOAȘTERE A CLIENTULUI

Pentru SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. client poate fi:

- orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care societatea desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional;
- se consideră client al societății și orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, societatea a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile societății;

Partenerii de vânzări reprezentați de instituții financiare bancare și nebanclare sunt entități raportoare conform Legii 129/2019 și aplică măsuri de identificare a clientului conform prevederilor legii menționate, iar societatea utilizează în scopul aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clienței, informațiile obținute de către aceștia în procesul de identificare și cunoaștere a clientului.

Contractele de bancassurance și contractele de grup încheiate de societate cu partenerii de vânzări – instituții financiare bancare și nebanclare - conțin și clauze cu privire la obligațiile acestora pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, conform legislației în vigoare.

Atât prin analiza datelor obținute în procesul de identificare a clientului și aplicare a măsurilor de cunoaștere, cât și prin monitorizarea continuă a relației de afaceri cu acesta, societatea stabilește un profil de risc al clientului și al operațiunilor și tranzacțiilor efectuate de acesta, pe care le actualizează ori de câte ori sunt identificate noi informații cu privire la client și/ sau tranzacțiile derulate de acesta.

1. Clase de risc

Pentru toți clienții societății, sistemul tehnic de gestiune a contractelor de asigurare are la nivel de partener (entitate fizică sau juridică în relație cu asigurările) un câmp în care este specificată clasa de risc în care este încadrat clientul respectiv.

1.1. Criterii de alocare

În scopul alocării clientului pe una dintre clasele de risc se vor lua în considerare următoarele criterii:

A. Naționalitatea clientului (sau țara de origine) respectiv se va analiza dacă clientul:

- are calitatea de rezident într-un stat al Uniunii Europene;
- are calitatea de rezident în jurisdicții non UE, respectiv care nu aplică cerințe de identificare similare cu cele din legislația internațională;
- are calitatea de rezident într-un stat ce este supus unui embargo, unor sancțiuni sau unor măsuri similare de către un organism internațional recunoscut (UN, EU etc.);
- are calitatea de rezident într-un stat vulnerabil la corupție (conform unor surse publice ca Transparency Internațional;
http://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2016);
- are calitatea de rezident într-un stat care este considerat a sprijini terorismul (conform Departamentului de stat al S.U.A. <https://www.state.gov/j/ct/list/c14151.htm>).

B. Tipul produsului, respectiv se va analiza dacă:

- Valoarea primelor de asigurare este sub pragul menționat atât în Legea 129/2019 cât și în Regulamentul ASF nr. 13/2019;
- Produsul de asigurare are valoare de răscumpărare;
- Produsul este de tipul UL/IL;
- Produsul permite / favorizează anonimitatea.

C. Tipul canalului de distribuție, respectiv se va analiza dacă:

- Canalul de distribuție are implementate măsuri similare de prevenire a spălării a banilor, respectiv, obligații legale similare de identificare a clienților;
- Canalul de distribuție nu are obligații similare de prevenire a spălării banilor, respectiv de identificare a clienților.

D. Tipul clientului, respectiv se va analiza dacă:

- Clientul prezintă un risc ridicat datorită faptului că este o persoană expusă public;
- Clientul poate fi regăsit pe lista persoanelor suspecte de terorism;
- Clientul, prin comportamentul său, ridică semne de întrebare cu privire la natura tranzacțiilor desfășurate de acesta.

Valorile posibile pentru clasa de risc sunt:

- 01 – risc scăzut;
- 02 – risc normal
- 03 - risc mediu;
- 04 - risc ridicat.

1.1.1. 01 - Clasa de risc scăzut

În clasa de risc scăzut sunt incluși (cu condiția respectării tuturor punctelor și a condițiilor de mai jos):

A. Criteriul produsului:

- clienții produselor de asigurări de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mici decât sau egale cu echivalentul în lei al sumei de 1.000 EUR ori prima unică de asigurare plătită este mai mică decât sau egală cu echivalentul în lei al sumei de 2.500 EUR. clienții produselor de asigurări generale (sănătate și accident), dacă prima de asigurare este mai mică decât sau egală cu echivalentul în lei al sumei de 2.500 EUR;
- produsul de asigurare nu are valoare de răscumpărare și nici componentă investițională.
- produsul de asigurare este unul de grup.

B. Criteriul naționalității

- clienții care au calitatea de rezident dintr-un stat al Uniunii Europene.

C. Criteriul tipului clientului

- toate operațiunile financiare între client și societate se derulează prin intermediul unor conturi deschise la instituții de credit sau financiare din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene, ori la un sediu secundar dintr-un stat membru al Uniunii Europene;
- clientul este o instituție de credit sau financiară, dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European;

D. Criteriul canalului de distribuție

- Cu condiția respectării celor trei criterii menționate mai sus (A, B, C) clienții contractelor de asigurare intermediare de către partenerii de bancassurance precum și de brokeri vor fi incluși în categoria de risc scăzut.

Aplicând criteriile menționate mai sus SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. consideră că portofoliul său de CPI (Asigurări atașate la credit carduri, descoperit de cont, credite de nevoi personale, credite auto și ipotecare), contracte de asigurare de accidente; respectiv clienții acestora se încadrează în clasa de risc scăzut cu condiția respectării celor 4 criterii menționate mai sus.

1.1.2. 02 - Clasa de risc normal

În clasa de risc normal sunt incluși:

A. Criteriul produsului:

- clienții produselor de asigurare de viață, dacă prima de asigurare sau ratele de plată anuale sunt mai mari decât echivalentul în lei al sumei de 1.000 EUR ori prima unică de asigurare plătită este mai mare decât echivalentul în lei al sumei de 2.500 EUR;
- clienții produselor de asigurare de viață cu componentă investițională UL/IL;
- clienții produselor de asigurare generală (sănătate și accident), dacă prima de asigurare este mai mare decât echivalentul în lei al sumei de 2.500 EUR.
- clienții polițelor individuale de asigurare de viață sau accident .

B. Criteriul naționalității

- clienții care au calitatea de rezident dintr-un stat al Uniunii Europene.

C. Criteriul tipului clientului

- toate operațiunile financiare între client și SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. se derulează prin intermediul unor conturi deschise la instituții de credit sau financiare din România, dintr-un stat membru al Uniunii Europene, ori la un sediu secundar dintr-un stat membru al Uniunii Europene;
- tranzacțiile ocazionale derulate între client și SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. sunt în valoare de minim 15.000 EUR ori echivalent, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni, suspecte de a avea o legătură între ele.

D. Criteriul canalului de distribuție

- Cu condiția respectării celor trei criterii menționate mai sus (A, B, C) clienții contractelor de asigurare intermediare de către partenerii de bancassurance precum și de brokeri vor fi incluși în categoria de risc normal.

Aplicând criteriile menționate mai sus, SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. consideră că portofoliul său de CPI (Asigurări atașate la credit carduri, descoperit de cont, credite de nevoi personale, credite auto și ipotecare) cu prime peste limitele menționate, asigurările de accidente cu prime peste limitele menționate; asigurările de sănătate cu prime peste limita menționată, contracte de asigurare de viață cu componentă investițională UL/IL indiferent de valoarea primei, respectiv clienții acestora se încadrează în clasă de risc normal cu condiția respectării celor 4 criterii menționate mai sus. Principalul criteriu de diferențiere între risc scăzut și risc normal îl reprezintă valoarea primelor de asigurare și a tranzacțiilor desfășurate între SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. și clienții săi.

1.1.3. 03 - Clasa de risc mediu

În clasă de risc mediu sunt incluși:

- A. Criteriul produsului**
 - Clienții oricărui tip de asigurare individuală indiferent de valoare, care se încadrează la punctul C de mai jos.
- B. Criteriul naționalității**
 - Clienții cetățeni români cât și străini, care se încadrează la punctul C de mai jos.
- C. Criteriul tipului clientului**
 - clienții ce au calitatea de persoană expusă public rezidentă;
 - clienții ce au calitatea de persoană expusă public nerezidentă cu domiciliul/ rezidența într-un stat membru al Uniunii Europene;
 - clienții ce au calitatea de persoană expusă public nerezidentă cu domiciliul/ rezidența într-un stat non UE care impune cerințe de identificare similare cu cele din legislația internațională.
- D. Criteriul canalului de distribuție**
 - Cu condiția respectării celor trei criterii menționate mai sus (A, B, C), clienții contractelor de asigurare intermediare de care partenerii bancassurance precum și de brokeri vor fi incluși în categoria de risc mediu.

Principalul criteriu de diferențiere între risc mediu și risc scăzut/ risc normal îl reprezintă calitatea de persoană expusă public a clientului.

1.1.4. 04 - Clasa de risc ridicat

În clasa de risc ridicat sunt incluși:

- A. Criteriul produsului**
 - clienții polițelor de asigurare de viață cu componentă investițională UL/IL sau cu valoare de răscumpărare. SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. consideră că produsele de protecție (CPI , contracte de asigurare de accidente; contracte de asigurare de sănătate) prezintă un risc minim de a fi produse care să fie utilizate pentru spălarea banilor.
- B. Criteriul naționalității**
 - Clienții nerezidenți și în special clienți ce aparțin unor jurisdicții non UE, recunoscute ca sprijinind terorismul sau recunoscute ca având organizații teroriste ce acționează pe teritoriul acestora/ sunt utilizate ca baze de antrenament, etc.;
- C. Criteriul tipului clientului**
 - clienții ce au calitatea de nerezident UE, respectiv cu domiciliul/ rezidența în jurisdicții care nu aplică cerințe de identificare similare cu cele din legislația internațională;
 - clienții ce au calitatea de nerezident UE, respectiv cu domiciliul/ rezidența în jurisdicții care nu beneficiază de sisteme adecvate de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, sau în state supuse regimului sancțiunilor internaționale;
 - clienții ce derulează tranzacții complexe, neobișnuit de mari, care nu se circumscriu tipologiei obișnuite, inclusiv operațiuni care nu par să aibă un sens economic, comercial ori legal;
 - derulează, sau au derulat, operațiuni suspecte că au drept scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, indiferent de valoarea operațiunii ori de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientului.

Clienții sunt verificați prin intermediul aplicației SMARAGD TCM.

D. Criteriul canalului de distribuție

- Cu condiția respectării celor trei criterii menționate mai sus (A, B, C), clienții contractelor de asigurare intermediare de către partenerii de bancassurance precum și de brokeri vor fi incluși în categoria de risc ridicat.

Aplicând criteriile menționate mai sus SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. consideră că portofoliul său de contracte de asigurare de viață cu componentă investițională UL/IL, respectiv clienții acestora se încadrează în clasa de risc ridicat cu condiția respectării celor 4 criterii menționate mai sus. Principalul criteriu de diferențiere între risc ridicat și risc scăzut/ risc normal/ risc mediu îl reprezintă tipul clientului.

2. Modificări ale clasei de risc

Clasa de risc poate fi modificată în sistemul tehnic, dacă, în urma reevaluării datelor/ informațiilor deținute de SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. despre client, a primirii unor noi informații, ori ca urmare a verificării zilnice a portofoliului de clienți efectuate de aplicația SMARAGD TCM sunt generate alerte care modifică clasa de risc în care a fost încadrat acesta. Modificarea este efectuată în sistemul tehnic de gestiune a asigurărilor doar de Persoana desemnată SB/FT.

Persoana desemnată SB/FT va analiza informațiile primite în urma verificării periodice a portofoliului de clienți efectuate de aplicație și va decide dacă este necesară încadrarea într-o nouă clasă de risc, urmând a efectua modificarea în sistemul tehnic în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea informațiilor din SMARAGD TCM.

Modificarea încadrării inițiale se va face în baza informațiilor noi obținute păstrându-se în acest sens documentația aferentă conform regulilor generale de arhivare.

3. Măsuri de cunoaștere a clientului

Politica societății este de a identifica și înregistra identitatea tuturor clienților săi persoane fizice sau juridice, înainte de a iniția orice relație de afaceri sau de a efectua tranzacții cu aceștia.

Identificarea clientului și a beneficiarului real se face în perioada premergătoare contractării Asigurării, prin solicitarea de la acesta a tuturor informațiilor și documentelor necesare și evaluarea acestora conform Procedurii de Subscriere.

În funcție de clasa de risc alocată clientului se vor aplica următoarele măsuri de cunoaștere:

- Clasă 01 – risc scăzut – măsuri simplificate;
- Clasă 02 – risc normal – măsuri standard;
- Clasă 03 – risc mediu – măsuri suplimentare;
- Clasă 04 – risc ridicat – măsuri suplimentare.

3.1. Măsuri simplificate de cunoaștere a clientului

Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere va asigura, întotdeauna, obținerea de informații minime dar suficiente despre identitatea clientului, pe baza datelor de identificare ale clientului.

Măsurile simplificate de cunoaștere a clientului sunt aplicate de către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți în cazul clienților încadrați în clasa de risc scăzut la inițierea relației de afaceri.

Relația de afaceri cu un client căruia i s-au aplicat măsuri simplificate va fi monitorizată de către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți și Persoana desemnată SB/FT, astfel încât să se poată proba faptul că evoluția ei nu necesită schimbarea categoriei în care a fost încadrat clientul. În cazul în care evoluția relației de afaceri necesită schimbarea categoriei, se va trece la identificarea clientului conform procedurii standard sau conform măsurilor suplimentare.

Monitorizarea se va efectua, de regulă, la data la care evenimentul asigurat are loc, concretizându-se în următoarele măsuri:

- pentru contractele de asigurare CPI (Asigurări atașate la credit carduri, descoperit de cont, credite de nevoi personale, credite auto și ipotecare), în situația în care beneficiarul indemnizației este instituția bancară, asiguratul însăși, sau moștenitorii legali ai acestuia, nu este necesară reevaluarea clientului, având în vedere destinația sumelor plătite de către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A.;
- pentru contracte de asigurare de sănătate, în situația în care beneficiarul indemnizației este instituția medicală ce a furnizat servicii medicale către persoana asigurată, asiguratul însăși sau moștenitorii legali ai acestuia, nu este necesară reevaluarea clientului, având în vedere destinația sumelor plătite de către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A.;
- pentru contracte de asigurare de accidente, în situația în care beneficiarul indemnizației este chiar persoana asigurată sau moștenitorii legali ai acesteia, nu este necesară reevaluarea clientului, având în vedere destinația sumelor plătite de către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A..

Monitorizarea se va efectua suplimentar în situația în care SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. este notificată cu privire la modificări efectuate în profilul clientului, indiferent de sursele din care ar proveni aceste modificări.

În cazul produselor de asigurare ce nu presupun evaluare individuală de risc în Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți și a căror vânzare se derulează prin canal bancar, persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de identificare este angajatul partenerului de vânzări - agent auxiliar/ afiliat (bancă/ IFN) - datele de identitate ale clientului, copia documentului de identificare rămân la dosarul de credit, ce se arhivează împreună cu documentația de asigurare. Partenerul trimite către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. toate datele de identificare ale clientului în format electronic, pentru a fi încărcate în aplicația informatică. La solicitarea SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A., partenerul va pune imediat la dispoziția societății, copii ale documentelor de identitate pe baza cărora s-a realizat verificarea identității clientului la inițierea relației de afaceri. Contractele de bancassurance încheiate de societate cu partenerii săi, vor conține și clauze cu privire la obligațiile acestora pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, conform legislației în vigoare.

În cazul produselor de asigurare ce presupun evaluare individuală de risc și a căror vânzare se derulează prin canal bancar, persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de identificare este angajatul partenerului de vânzări - agent auxiliar/ afiliat (bancă/ IFN) - datele de identitate ale clientului, copia certificată "*conform cu originalul*" de către persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de contractare pe suport hârtie, rămânând la dosarul de credit, dar fiind și comunicate către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. în vederea efectuării evaluării de risc, împreună cu documentația de asigurare.

În cazul produselor de asigurare de sănătate de grup (contractantul – angajatorul plătește prima de asigurare pentru angajații săi) ce nu presupun evaluare individuală de risc în Departamentul Subscriere,

Administrare Polițe, Administrare Agenți și a căror vânzare se derulează prin canal bancar sau prin intermediul brokerilor - datele de identitate ale clientului, copia certificată "conform cu originalul" de către persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de contractare pe suport hârtie, rămânând la contractantul Asigurării. Partenerul trimite către SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. toate datele de identificare ale clientului în format electronic, pentru a fi încărcate în aplicația informatică. La solicitarea SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A., partenerul/ contractantul va pune imediat la dispoziția societății copii ale documentelor de identitate pe baza cărora s-a realizat verificarea identității clientului la inițierea relației de afaceri. Contractele de grup încheiate de societate vor conține și clauze cu privire la obligațiile partenerului/ contractantului pe linie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, conform legislației în vigoare.

Identificarea clientului - persoană fizică - se realizează întotdeauna pe baza unui document de identitate valabil, emis de instituțiile abilitate în condițiile legii. Documente de identitate acceptate în procesul de identificare a clientului persoană fizică:

- carte de identitate pentru persoana fizică cetățean român sau cetățean străin, rezident în România;
- pașaport pentru persoană fizică cetățean străin, nerezident;
- certificat de naștere pentru persoanele fizice, cetățeni români cu vârsta sub 14 ani.

Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va reține pentru evidențele proprii ale SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. datele de identitate ale clientului stocate electronic în aplicația informatică sau stocate fizic în cazul evaluării riscului de preluat prin asigurare.

Identificarea clientului persoană fizică se va efectua așa cum este descrisă anterior, atât în cazul clienților noi cât și în cazul clienților existenți.

În aplicația informatică vor fi stocate informații referitoare la client ce vor conține:

- a) numele și prenumele clientului și orice alte nume folosite (ex. pseudonim);
- b) data nașterii;
- c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- d) domiciliul/ reședința (adresă completă - stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, codul poștal, țară);
- e) cetățenia și naționalitatea;
- f) număr de telefon/ fax, adresă de poștă electronică (e-mail), după caz;
- g) numele beneficiarului real, dacă este cazul, precum și data nașterii și adresa actuală a acestuia.

Datele din aplicația electronică sunt completate de informațiile conținute în documentele fizice semnate pentru încheierea contractului de creditare și asigurare utilizate pentru întocmirea dosarelor de daună, cum ar fi:

- locul nașterii;
- număr și serie document de identitate;
- data eliberării documentului de identitate și emitentul;
- calitatea de rezident/ nerezident, ocupația, informații privind funcția publică;
- ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii;
- funcția publică deținută;
- sursa fondurilor;

În cazul în care clientul, din orice motiv, este reprezentat prin procură redactată în condițiile legii, se va solicita o copie a documentului de identitate, atât al clientului, cât și al persoanei împuternicite prin procură.

În ceea ce privește identificarea beneficiarului, în cazul în care acesta este diferit de persoana asigurată și nu este stabilit încă de la început prin contractul de asigurare, aceasta se va face la data producerii evenimentului asigurat, în baza solicitării acestuia de plată a indemnizației de asigurare, sau pe parcursul derulării contractului, în cazul în care schimbarea/ numirea beneficiarului este notificată.

Pe parcursul derulării unui contract de asigurare, în cazul modificării beneficiarilor acestuia, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți solicită pentru identificarea persoanelor fizice, cel puțin copia cărții de identitate/ pașaportului sau a certificatului de naștere pentru beneficiarii care nu au împlinit 14 ani, iar pentru identificarea persoanelor juridice, cel puțin copia certificatului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului.

Identificarea clientului – persoană juridică – se realizează pe baza documentelor de înregistrare și autorizare, emise de instituțiile abilitate în condițiile legii. Documente de înregistrare și autorizare acceptate:

- certificatul de înregistrare emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului;
- decizia de autorizare emisă de autorități specifice domeniului de activitate în care funcționează societatea respectivă;
- împuternicire pentru persoana fizică ce reprezintă clientul în relația cu SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A., sau dovada că acea persoană are calitatea de reprezentant legal al societății respective (act constitutiv/ contract de societate/ statut).

Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți mai poate solicita clientului persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică următoarele documente:

- a) actul constitutiv/ contractul de societate și statutul;
- b) certificat constatator eliberat de 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 ce țin de identificarea clientului;
- c) o declarație semnată de către reprezentanții legali cu privire la activitatea desfășurată de client și la funcționarea legală a acestuia;
- d) numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia.

Datele de identitate ale clientului persoană juridică se vor stoca în format electronic în aplicația informatică. Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va reține la dosarul de asigurare, după caz, copii ale documentelor prezentate, certificate "conform cu originalul" de către persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de contractare a Asigurării.

Imposibilitatea de identificare a clientului conform prevederilor legale în vigoare, conduce la:

- interzicerea inițierii și desfășurării de operațiuni/ tranzacții cu clientul respectiv – în cazul clienților noi;
- încetarea imediată a relației de afaceri și raportarea situației către Oficiu și ASF – în cazul clienților existenți.

3.2. Măsurile standard de cunoaștere a clientului

Măsurile standard de cunoaștere a clientului sunt aplicate de către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți în cazul clienților încadrați în clasa de risc normal la inițierea relației de afaceri.

Suplimentar se vor aplica măsurile standard de cunoaștere a clientului atunci când:

- există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, indiferent de valoarea operațiunii ori de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientului;
- există îndoieli privind veridicitatea sau adecvarea informațiilor de identificare deja deținute despre client;
- există suspiciuni că un client nu acționează în nume propriu sau există certitudinea că acționează în numele altei persoane.

În urma aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientului, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți reține în evidențele proprii (fizice și/ sau electronice) următoarele informații:

- pentru clientul persoană fizică:

- a) numele și prenumele clientului și orice alte nume folosite (ex. pseudonim);
- b) data nașterii;
- c) codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
- d) domiciliul/ reședința (adresa completă - stradă, număr, bloc, scară, etaj, apartament, oraș, județ/sector, codul poștal, țară);
- e) cetățenia și naționalitatea;
- f) număr de telefon/ fax, adresă de poștă electronică (e-mail), după caz;
- g) numele beneficiarului real, dacă este cazul, precum și data nașterii și adresa actuală a acestuia.

Datele din aplicația electronică sunt completate de informațiile conținute în documentele fizice semnate pentru încheierea contractului de creditare și asigurare utilizate pentru întocmirea dosarelor de daună, cum ar fi:

- locul nașterii;
 - număr și serie document de identitate;
 - data eliberării documentului de identitate și emitentul;
 - calitatea de rezident/ nerezident, ocupația, informații privind funcția publică.
 - pentru clientul persoană juridică:
- a) denumirea comercială completă/ denumirea din Registrul asociațiilor și fundațiilor;
 - b) forma juridică;
 - c) numărul, seria și data certificatului de înregistrare/ documentului de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului, sau la autorități similare ori echivalente;
 - d) codul unic de înregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
 - e) identitatea persoanelor care, potrivit actelor constitutive și/ sau hotărârii organelor statutare, sunt investite cu competențe de a conduce și reprezenta entitatea, precum și puterile lor de a angaja entitatea;
 - f) adresa completă a sediului social/ sediului central sau, după caz, a sucursalei;
 - g) structura acționariatului/ asociațiilor (dacă este necesar se va obține un certificat constatator);
 - h) numărul de telefon/ fax, adresă de poștă electronică (e-mail), după caz;
 - i) tipul și natura activității desfășurate;
 - j) numele/ denumirea beneficiarului real.

Informațiile de mai sus sunt furnizate de clienții persoane fizice sau juridice în cuprinsul cererii de asigurare, sub semnătură, iar verificarea lor se face de către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți și Persoana desemnată SB/FT în procesul de identificare a acestora.

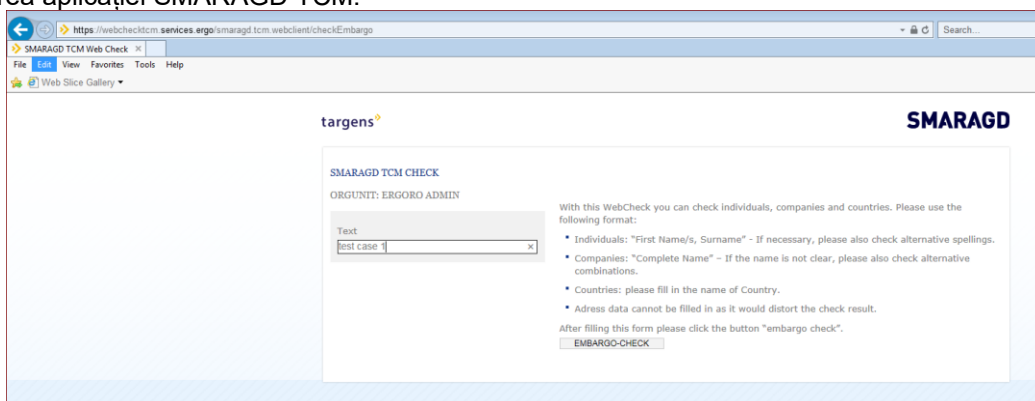
Ca măsuri standard de cunoaștere a clientului - persoana juridică – Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va identifica persoanele fizice care acționează în numele clientului persoană juridică, potrivit regulilor referitoare la identificarea persoanelor fizice și va analiza documentele în baza cărora persoanele respective sunt mandatate să acționeze în numele persoanei juridice (delegație, împuternicire, procură etc.).

Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va reține la dosarul de asigurare, după caz, copii ale documentelor prezentate de client, certificate *“conform cu originalul”* de către persoana care interacționează direct cu clientul în procesul de contractare a asigurării. Documentele prezentate de client trebuie să includă și traducerea legalizată în limba română, în cazul în care originalele sunt întocmite în altă limbă.

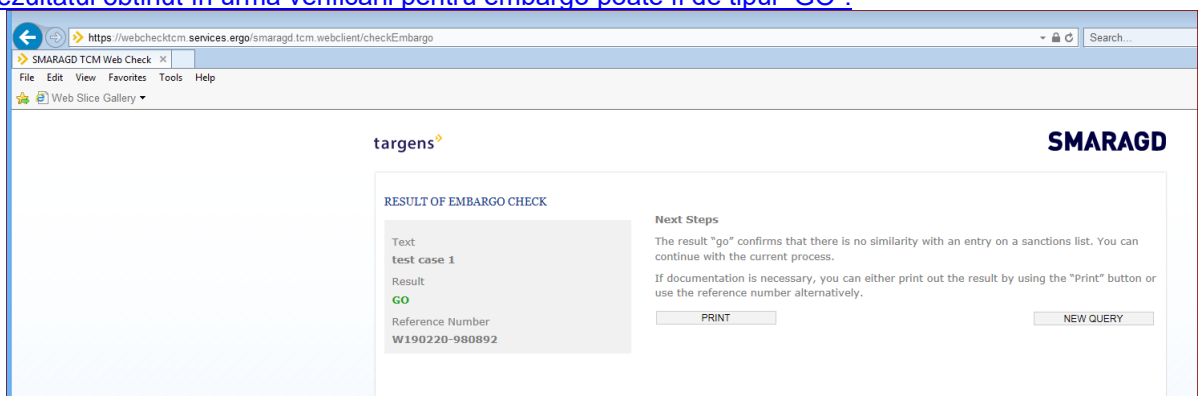
În aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clientului, societatea poate utiliza informațiile referitoare la acesta, obținute de la o terță parte (ex. bancă, IFN). Persoana desemnată SB/FT va verifica dacă în contractul încheiat de SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. cu terță parte este prevăzută obligativitatea pentru aceasta de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientului conform prevederilor legale. Copii ale documentelor pe baza cărora s-a realizat determinarea și verificarea identității clientului și, după caz, a beneficiarului real vor fi transmise de terță parte pentru a fi atașate la dosarul de asigurare.

În cadrul măsurilor standard de cunoaștere a clientului, parte în contracte de asigurare UL și IL, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți solicită acestuia informații privind sursa fondurilor implicate în plata primelor de asigurare.

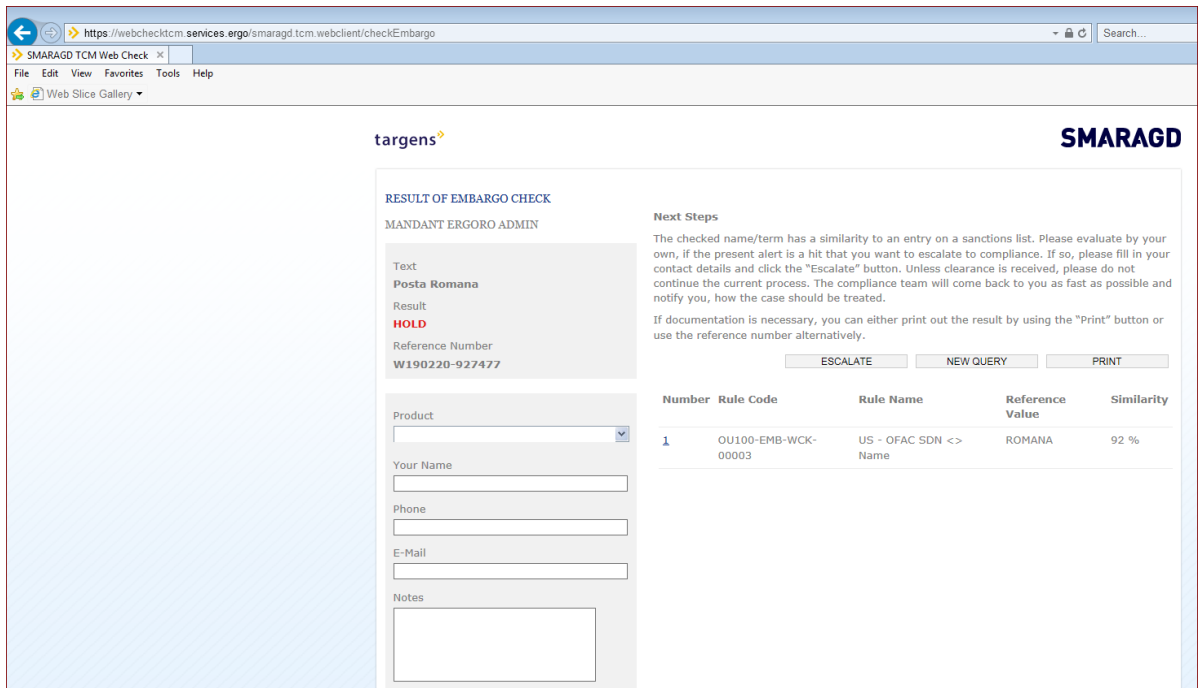
Pentru produsele de asigurare cu proces de subscriere individual, în cadrul activităților de cunoaștere a clientului, Persoana desemnată SB/FT verifică manual atât contractanții, cât și persoanele asigurate și beneficiarii polițelor de asigurare, dacă figurează pe listele de persoane și entități supuse sancțiunilor pentru activități suspecte de spălare de bani, finanțarea terorismului, ori supuse sancțiunilor internaționale prin accesarea aplicației SMARAGD TCM:



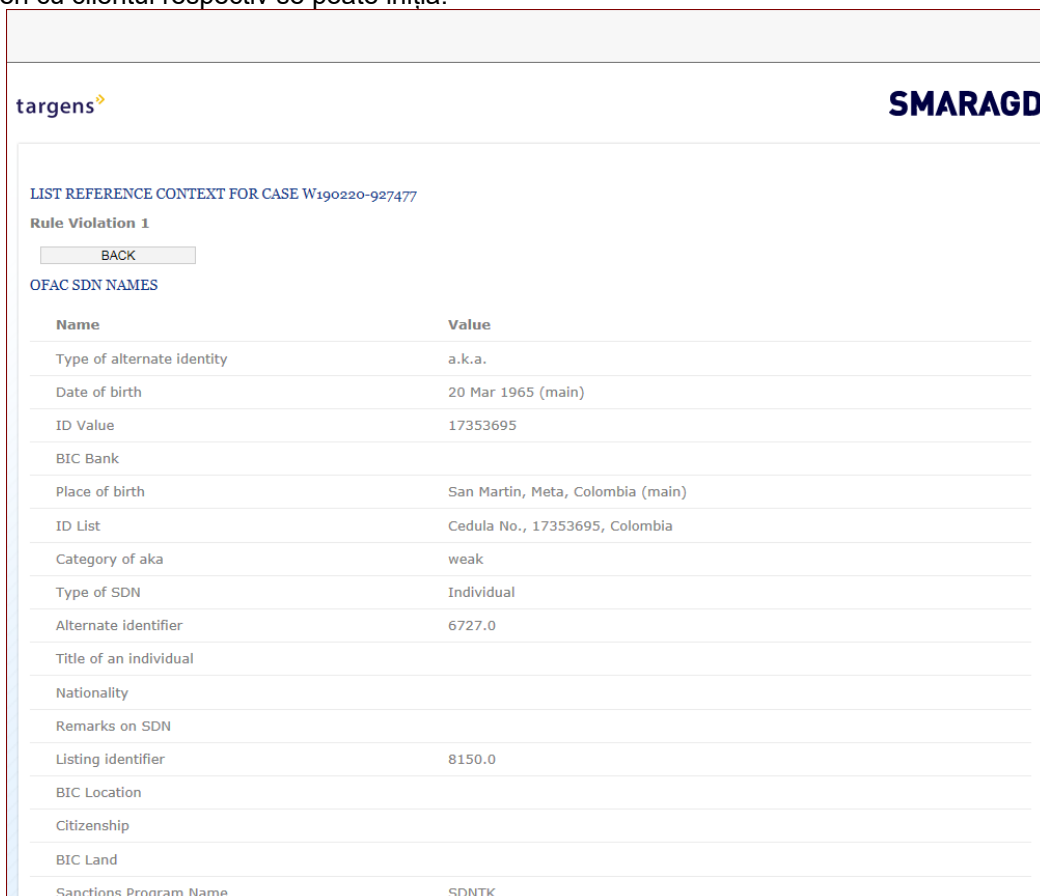
- rezultatul obținut în urma verificării pentru embargo poate fi de tipul **“GO”**:



- sau de tipul **„HOLD”**:



În cazul obținerii unui rezultat de tip „HOLD” se verifică referințele din listele internaționale identificate ca potriviri pentru cazul verificat și se decide dacă alerta dată de aplicație este într-adevăr despre clientul verificat, sau este doar un rezultat „fals pozitiv”. Alertele considerate potriviri reale sunt documentate și escaladate către Ofițerul de conformitate SB/FT, iar cele care sunt false potriviri sunt documentate, iar relația de afaceri cu clientul respectiv se poate iniția.



Verificarea în aplicația SMARAGD TCM este efectuată manual, de către Persoana desemnată SB/FT, pentru fiecare (potențial) client a cărui documentație este primită de la inspectorii de specialitate subscriere. Rezultatul afișat de aplicație se printează și se atașează la dosarul respectiv. Rezultatul acestei verificări este înscris în *Formularul de încadrare a clienților în clase de risc (Anexa nr. 4)*, formular întocmit la evaluarea pentru acceptarea în asigurare a fiecărui client parte în contracte UL și IL.

Formularul completat și semnat în original de către Persoana desemnată SB/FT, rămâne atașat dosarului de asigurare al clientului iar o copie a acestuia este reținută în evidențele Persoanei desemnate SB/FT.

Verificările efectuate în SMARAGD în scopul prevenirii activităților de spălare a banilor și finanțării terorismului, printarea/ salvarea în format electronic a documentelor suport ale verificărilor efectuate și, după caz, completarea și semnarea *Formularului de încadrare a clienților în clase de risc*, se fac în termen de maxim 48 de ore de la primirea dosarului de asigurare/ maturitate/ rascumparare, de către Persoana desemnată SB/FT.

Verificările în SMARAGD pentru beneficiarii platilor de indemnizații la maturitate și valori de răscumpărare vor fi efectuate, de către Persoana desemnată SB/FT, întotdeauna anterior tranzacției financiare cu până la maxim 30 de zile calendaristice, sau cel târziu în data efectuării plății.

Imposibilitatea de identificare a clientului conform prevederilor legale în vigoare, în cazul clienților noi conduce la interzicerea inițierii și desfășurării de operațiuni/tranzacții cu clientul respectiv.

3.3. Măsurile suplimentare de cunoaștere a clientului

Măsurile suplimentare de cunoaștere a clientului se aplică de către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism dar și în cazul clienților încadrați în clasa de risc mediu și ridicat la inițierea relației de afaceri.

În cazul în care există îndoeli cu privire la faptul că un client acționează în nume propriu sau există certitudinea că acel client acționează în numele altei persoane, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va solicita informații cu privire la adevărata identitate a persoanei în interesul ori în numele căreia acționează clientul.

În procesul de contractare a Asigurărilor, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va acorda o atenție sporită tranzacțiilor și produselor care, prin natura lor, pot favoriza anonimatul sau care permit interacțiunea cu clientul în absența acestuia și pot avea legătură cu spălarea banilor ori cu finanțarea terorismului.

În cazul în care clientul nu este prezent fizic pentru identificare la momentul contractării unei Asigurări, se pot aplica următoarele măsuri, fără ca aceasta enumerare să fie limitativă:

- se solicită documente și informații suplimentare pentru a stabili identitatea clientului și a beneficiarului real;
- se verifică suplimentar documentele furnizate și se solicită o certificare a acestora din partea unei instituții de credit ori financiare supuse unor cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, echivalente standardelor prevăzute în Legea [nr. 129/2019](#), cu modificările și completările ulterioare;
- se solicită obligatoriu ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele clientului la o instituție de credit supusă unor cerințe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, echivalente standardelor prevăzute în Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare;

Astfel, în cazul operațiunilor efectuate în absența clientului, prin reprezentanți împuterniciți în condițiile legii, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va prelua în evidența proprie, atât datele beneficiarului real, cât și pe cele ale persoanei care acționează în numele acestuia, precum și fotocopiile ale documentelor de identitate ale ambelor persoane și documentul în baza căruia clientul a acordat împuternicirea pentru operațiunea respectivă.

În procesul de contractare a Asigurărilor, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va aplica măsurile suplimentare de identificare în cazul tranzacțiilor ocazionale sau al relațiilor de afaceri cu persoanele expuse public, care sunt rezidente într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau al Spațiului Economic European ori într-un stat terț, situație în care:

- va identifica clienții/ beneficiarii reali care se încadrează în această categorie;
- va obține aprobarea în scris a Directoratului înaintea stabilirii unei relații de afaceri cu un client din această categorie;
- va stabili sursa veniturilor și sursa fondurilor implicate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională;
- va supraveghea în permanență modul de derulare al relației de afaceri cu persoanele din această categorie.

Pentru a împiedica implicarea societății în acțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în mod obligatoriu, se vor aplica măsurile suplimentare de identificare și verificare atât a beneficiarilor reali ai operațiunilor și tranzacțiilor, cât și a terțelor persoane care acționează în numele clientului. În relația cu clienții/ potențialii clienți, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va analiza atent toate cazurile în care apar indicii de anomalie pentru activitatea de asigurare.

Dacă profilul de risc al clientului definit în urma aplicării măsurilor suplimentare de cunoaștere nu este suficient pentru a realiza o evaluare completă a riscului, trebuie să se realizeze și alte investigații suplimentare. Acestea pot fi:

- a) cercetare pe Internet utilizând motoare de căutare specifice (analiza rapoartelor de media existente despre cazuri de corupție descoperite și dovedite de-a lungul timpului);
- b) consultarea și verificarea informațiilor publicate pe pagina web a clientului/ potențialului client;
- c) verificarea clientului/ potențialului client pe site-ul Registrului Comerțului (Recom online);
- d) verificarea listelor publicate cu numele persoanelor căutate pentru, sau ale organizațiilor implicate în, spălarea banilor și finanțarea de activități teroriste;
- e) solicitarea de informații de la instituții publice abilitate, după caz.

Toate rezultatele obținute în urma desfășurării acestor investigații trebuie arhivate pe suport durabil.

Pe parcursul derulării relațiilor de afaceri cu un client, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va acorda o atenție specială și va aplica măsuri suplimentare de cunoaștere, dacă una sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în numele unui client prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acestuia, pentru capacitatea să financiară, ori pentru tipul operațiunii în cauză.

Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va monitoriza și supraveghea permanent modul de derulare a colaborării cu aceștia, comunicând Persoanei desemnate SB/FT orice modificare în relația de afaceri cu clientul respectiv.

Persoana desemnată SB/FT va sesiza Oficiul și ASF cu respectarea termenelor legale, dacă are suspiciuni că abaterile de la normalitate constatate în activitatea unui client au ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Indiciile de anomalie în derularea unei operațiuni pot fi indicii comportamentale și/ sau indicii cu privire la capacitatea financiară a clientului. Exemplele prezentate mai jos ca indicii de anomalie pentru activitatea de asigurare nu sunt limitative:

- a) cumpărarea de polițe de asigurare de viață care necesită plata unor prime mari și care par a fi contradictorii cu profilul economic al clientului sau cu capacitatea să de a obține venituri;
- b) plata frecventă a unor prime în numerar ori în valută pentru sume mari care par a fi contradictorii cu capacitățile financiare ale clientului sau cu activitatea sa;
- c) plăți frecvente de prime în numerar efectuate prin sume fracționate, care prin cumul ar depăși 15.000 EUR;
- d) numirea unor beneficiari pentru polițele de asigurare de viață, astfel încât sumele prevăzute a fi plătite fiecăruia dintre ei și stabilite în baza contractului de asigurare, ca fracțiuni din suma totală, să depășească prin cumul 15.000 EUR, în cazul în care relația dintre asigurat și beneficiar nu justifică acest lucru;
- e) semnarea unor polițe de asigurare cu plata primelor folosind cecuri emise de terțe părți, în special în situația în care nu există vreo legătură aparentă între terți și client;
- f) semnarea de către același contractant a unor polițe de asigurare de viață de același tip care au beneficiari diferiți;
- g) schimbarea beneficiarului poliței de asigurare în favoarea unor terțe părți care nu aparțin familiei asiguratului sau care nu au nicio legătură cu acesta, într-o manieră justificată;
- h) clientul refuză ori este reținut în furnizarea de informații necesare pentru încheierea contractului de asigurare sau dă informații nereale;
- i) clientul persoană juridică prezintă declarații financiare care nu sunt întocmite de către un contabil;
- j) clientul evită contactele directe cu angajații sau colaboratorii entității, prin emiterea frecventă de mandate ori împuterniciri, într-o manieră nejustificată;
- k) clientul evită în mod repetat contactele directe cu entitatea, comunicările având loc prin fax sau prin alte mijloace;
- l) deschiderea de către client a unui număr mare de conturi la mai multe sucursale ale unei/ unor instituții de credit și efectuarea de transferuri repetate ale unor sume semnificative de bani cu care urmează a fi achitate primele de asigurare;
- m) achitarea primelor de asigurare folosind conturile unei societăți comerciale care indică o activitate redusă și care nu ar justifica încheierea unor contracte de asigurare pentru sume semnificative;
- n) solicitarea ca prima operațiune să se realizeze prin intermediul unui cont deschis în numele clientului la o instituție de credit care nu este supusă unor cerințe echivalente privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

În funcție de rezultatul investigațiilor suplimentare desfășurate sau chiar fără a desfășura o cercetare suplimentară, societatea poate refuza încheierea contractului cu un potențial client, dar numai cu aprobarea scrisă a Directoratului.

În cazul relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor care implică țări terțe cu grad înalt de risc identificate potrivit art. 17 alin. (1) lit. d) din Legea 129.2019 cu modificările și completările ulterioare, entitățile raportoare aplică următoarele măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei:

- a) obțin informații suplimentare privind clientul și beneficiarul real;
- b) obțin informații suplimentare privind natura relației de afaceri care se dorește a fi stabilită;
- c) obțin informații privind sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarului real;
- d) obțin informații privind justificarea tranzacțiilor care se dorește a fi avute în vedere sau realizate;

e) obțin aprobarea conducerii de rang superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri;
 f) realizează monitorizarea sporită a relației de afaceri, prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și prin selectarea tipurilor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară.

(2) În plus față de măsurile prevăzute la alin. (1), ca măsură de atenuare suplimentară, entitățile raportoare aplică, la solicitarea autorităților competente, clienților lor care desfășoară tranzacții ce implică țări terțe cu grad înalt de risc identificate prin actele delegate de către Comisia Europeană limitarea tranzacțiilor cu acestea sau a relației de afaceri, după caz, în conformitate cu obligațiile internaționale ale Uniunii Europene.

(3) În plus față de măsurile prevăzute la alin. (1), în ceea ce privește țările terțe cu grad înalt de risc identificate prin actele delegate de către Comisia Europeană, autoritățile cu atribuții de supraveghere, reglementare, autorizare și/sau înregistrare a entităților raportoare aplică una sau mai multe dintre următoarele măsuri, cu respectarea obligațiilor internaționale ale Uniunii Europene:

a) refuzul stabilirii unor filiale, sucursale sau reprezentanțe ale entităților raportoare din țara în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că entitatea raportoare relevantă provine dintr-o țară care nu dispune de regimuri adecvate de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

b) interzicerea stabilirii de către entitățile raportoare a unor sucursale sau reprezentanțe în țara în cauză sau luarea în considerare în alt mod a faptului că sucursala sau reprezentanța respectivă s-ar afla într-o țară care nu dispune de regimuri adecvate de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

c) impunerea unor cerințe sporite de supraveghere sau de audit extern pentru sucursalele și filialele entităților raportoare situate în țara în cauză;

d) impunerea unor cerințe sporite de audit extern pentru grupurile financiare în ceea ce privește oricare dintre sucursalele și filialele lor situate în țara în cauză;

e) impunerea obligației instituțiilor de credit și financiare de a revizui și de a modifica sau, dacă este necesar, de a înceta relațiile de corespondență cu instituțiile respondente din țara în cauză.

(4) Aplicarea măsurilor prevăzute la alin. (2) și (3) se decide sub coordonarea Oficiului, pentru toate entitățile raportoare care au sau pot avea relații de afaceri sau tranzacții care implică țări terțe cu grad înalt de risc identificate potrivit art. 17 alin. (1) lit. d).

(5) În cazul în care adoptă sau aplică măsurile prevăzute la alin. (2) și (3), autoritățile cu atribuții de supraveghere, reglementare, autorizare și/sau înregistrare a entităților raportoare iau în considerare evaluările sau rapoartele relevante, după caz, elaborate de organizații internaționale și de organisme de standardizare cu competențe în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului, în ceea ce privește riscurile prezentate de anumite țări terțe.

(6) Oficiul transmite o notificare Comisiei Europene înainte de adoptarea sau de aplicarea măsurilor prevăzute la alin. (2) și (3).

4. Tratatamentul persoanelor expuse public

Înainte de stabilirea unei relații de afaceri cu clienți din categoria persoanelor expuse public, așa cum sunt definite în Legea nr. 129/2019, indiferent de țara de rezidență, atât în cazul tranzacțiilor ocazionale, cât și al relațiilor de afaceri, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va proceda la identificarea clientului aplicând măsuri suplimentare de cunoaștere, precum și la identificarea beneficiarilor reali. Indiferent dacă beneficiarii reali sunt persoane expuse public sau nu, și pentru aceștia se va aplica procedura de identificare a clientului și măsurile suplimentare de cunoaștere descrise în prezenta procedură.

Acceptarea persoanelor expuse public drept clienți ai societății se va face, obligatoriu, numai cu aprobarea scrisă a Directoratului. În cazul în care un client a fost acceptat iar, ulterior, a fost identificat ca făcând parte din categoria persoanelor expuse public, este, de asemenea, obligatorie solicitarea aprobării Directoratului pentru continuarea relațiilor de afaceri cu acesta.

Nu se vor accepta drept clienți, persoanele expuse public care sunt cetățeni sau rezidenți ai statelor spuse regimului sancțiunilor internaționale.

Nu se vor accepta drept clienți, persoanele expuse public care sunt cetățeni ai statelor care nu aplică cerințe de identificare și nici măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform prevederilor legislației internaționale în domeniu.

Pe tot parcursul derulării relației de afaceri cu clienții persoane expuse public, Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți va monitoriza și supraveghea permanent modul de derulare a colaborării cu aceștia, comunicând orice indiciu de anomalie Persoanei desemnate SB/FT.

VI. PROCEDURA DE ACCEPTARE A CLIENȚILOR SI MONITORIZAREA RELAȚIEI DE AFACERI

1. Procedura de acceptare a clienților

După încadrarea clienților într-una din cele 4 clase de risc definite în cadrul Capitolului V și aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, pentru inițierea unei relații de afaceri se va proceda astfel:

a) inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu clienții noi sau existenți, încadrați în clasa de risc scăzut, se poate face imediat după obținerea tuturor documentelor și informațiilor conform măsurilor

simplificate de cunoaștere a clienței dacă sunt îndeplinite toate celelalte criterii pentru acceptarea în asigurare, prevăzute în Procedura de Subscriere;

- b) inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu clienții noi sau existenți, încadrați în clasa de risc normal se va face imediat după obținerea tuturor documentelor și informațiilor conform măsurilor standard de cunoaștere a clienței dacă sunt îndeplinite toate celelalte criterii pentru acceptarea în asigurare, prevăzute în Procedura de Subscriere;
- c) inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu clienții noi sau existenți, încadrați în clasa de risc mediu, se va face doar după aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientului descrise în prezenta procedură și numai cu aprobarea scrisă a Directoratului. În acest sens, orice intenție de a stabili o relație de afaceri cu un client din clasa de risc mediu, va fi comunicată imediat Persoanei desemnate SB/FT și Ofițerului de conformitate SB/FT, pentru a fi prezentată spre aprobare Directoratului;
- c) inițierea și derularea relațiilor de afaceri cu clienții încadrați în clasa de risc ridicat este strict interzisă, dacă nu se dispune altfel de către Oficiu sau ASF sau prin prevederile legale aplicabile;
În cazul în care angajații, partenerii societății identifică un client ca aparținând acestei clase, ulterior inițierii relației de afaceri cu acesta, sunt obligați să raporteze situația imediat, în scris, Persoanei desemnate SB/FT și Ofițerului de conformitate SB/FT; aceștia vor analiza documentele prezentate și vor informa imediat Directoratul și vor decide dacă Oficiul și ASF trebuie informate cu privire la tranzacția derulată.

Dacă pe parcursul derulării relațiilor de afaceri se identifică de către orice angajat al societății, sau dacă societatea este notificată cu privire la riscuri de spălare de bani la clienții încadrați în clasă de risc scăzut, normal sau mediu, Persoana desemnată SB/FT și Ofițerul de conformitate SB/FT vor fi informate imediat iar clienții respectivi vor fi încadrați în clasa de risc ridicat. Persoana desemnată SB/FT va informa Directoratul cu privire la situația de risc identificată și va transmite către Oficiu un Raport de tranzacții suspecte.

2. Monitorizarea relației de afaceri cu clienții societății

Toți clienții societății vor fi monitorizați pe parcursul derulării relației de afaceri, cu scopul de a detecta și investiga imediat orice indice de anomalie apărut în activitatea acestora.

Monitorizarea relației de afaceri cu clienții existenți este sarcina Persoanei desemnate SB/FT; în acest sens vor desfășura următoarele activități:

- a) evaluarea tranzacțiilor derulate cu clienții pe tot parcursul relației, pentru a avea siguranța că acestea corespund, atât informațiilor financiare deținute despre aceștia, cât și activității și profilului său de risc;
- b) verificarea, completarea și actualizarea documentelor, datelor și informațiilor referitoare la identitatea clienților existenți (persoana asigurată, contractant, beneficiar) ori de câte ori este necesar pe parcursul relației cu aceștia.

Clienții care au calitatea de persoane fizice asigurate în contracte de asigurare de grup - asigurări pentru credit carduri, descoperit de cont, credite de nevoi personale, auto sau ipotecare, asigurări de sănătate - sunt încadrați, implicit, în clasă de risc scăzut. De regulă, astfel de contracte de asigurare implică tranzacții financiare lunare, derulate numai prin intermediul unei instituții financiare din România, iar sumele implicate au valori relativ mici, astfel că, aceasta clasificare este considerată justificată în raport cu profilul clienților respectivi.

În urma activității de monitorizare a portofoliului de clienți, poate rezulta schimbarea clasei de risc în care a fost încadrat clientul la un moment dat. Această modificare va fi reflectată și în sistemul tehnic de gestiune a contractelor de asigurare, prin modificarea efectuată în sistem la nivel de partener/ client.

Evaluarea clienților ce dețin contracte de asigurare active în portofoliul societății se face periodic, întrucât informațiile despre aceștia stocate în sistemul tehnic sunt verificate cu informațiile din listele internaționale de indivizi și entități supuse sancțiunilor, folosind aplicația SMARAGD TCM.

SMARAGD TCM este o aplicație implementată pentru a acoperi necesitatea de identificare și monitorizare a clienților, cu scopul de a-i identifica pe cei implicați în activități ce prezintă risc de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism, ori sunt supuși sancțiunilor internaționale.

Aplicația primește din sistemul tehnic de gestiune a contractelor de asigurare (Alice) o bază de date de clienți completă, pe care o verifică comparativ cu bazele de date de indivizi și entități supuse embargoului pentru activitățile menționate mai sus.

Baza de date completă din Alice este încărcată în SMARAGD TCM de trei ori pe an, la fiecare din cele trei dezvoltări funcționale de sistem tehnic Alice (FSP), planificate de regulă în lunile februarie, iunie și octombrie. Între aceste trei luni de referință, aplicației i se furnizează, pentru scanarea zilnică, o bază de date reprezentând diferența între baza de date Alice la zi și ultima bază încărcată în aplicația SMARAGD TCM.

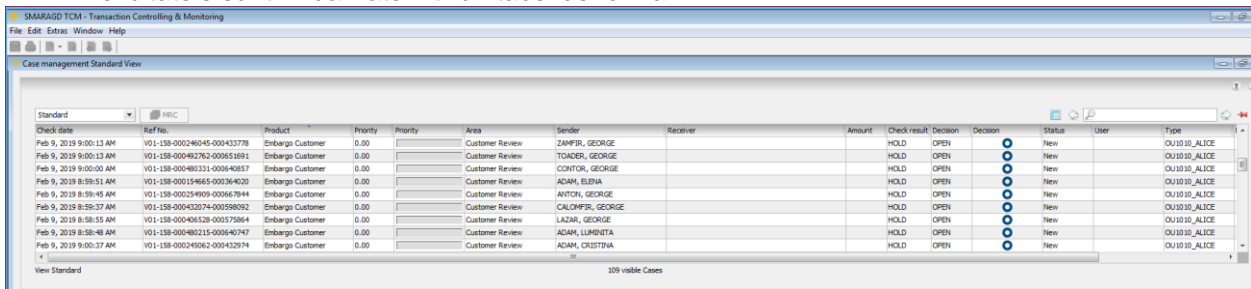
Aplicația SMARAGD TCM compară bazele de date de indivizi și entități din listele de sancțiuni, cu datele partenerilor și tranzacțiilor înregistrate în sistemul tehnic SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A..

Dacă aplicația recunoaște o potrivire (chiar și parțială) între intrările unei liste de sancțiuni și informația partenerului sau a tranzacției din sistemul SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A., în aplicație se

crează o alertă. Acestea sunt evidențiate în aplicație sub forma unor potriviri „potențiale hituri” ce vor fi evaluate în mod individual de către Persoana desemnată SB/FT.

Pentru vizualizarea alertelor generate de monitorizarea portofoliului de clienți rulată automat cu frecvență zilnică se utilizează aplicația SMARAGD TCM.

Rezultatele sunt vizualizate într-un tabel de forma:



Check date	Ref No.	Product	Priority	Priority	Area	Sender	Receiver	Amount	Check result	Decision	Decision	Status	User	Type
Feb 9, 2019 9:00:13 AM	VO1-158-000246045-000433778	Embargo Customer	0.00		Customer Review	ZANFIR, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 9:00:13 AM	VO1-158-000492762-000651691	Embargo Customer	0.00		Customer Review	TOADER, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 9:00:00 AM	VO1-158-000480331-000640857	Embargo Customer	0.00		Customer Review	CONTOR, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 8:59:53 AM	VO1-158-000194665-000336420	Embargo Customer	0.00		Customer Review	ADAM, ELIANA			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 8:59:45 AM	VO1-158-000254909-000667844	Embargo Customer	0.00		Customer Review	ANTON, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 8:59:37 AM	VO1-158-000452074-000598062	Embargo Customer	0.00		Customer Review	CALMPER, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 8:58:55 AM	VO1-158-000406528-000575864	Embargo Customer	0.00		Customer Review	LAZAR, GEORGE			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 8:58:48 AM	VO1-158-000480215-000640747	Embargo Customer	0.00		Customer Review	ADAM, LUMINITA			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE
Feb 9, 2019 9:00:37 AM	VO1-158-000249562-000432974	Embargo Customer	0.00		Customer Review	ADAM, CRISTINA			HOLD	OPEN		New		OUI1015_ALICE

Pentru administrarea alertelor generate de monitorizarea portofoliului de clienți, Persoana desemnată SB/FT analizează individual fiecare caz din lista generată de monitorizarea făcută de aplicație. Acesta verifică caz cu caz detaliile clientului din Alice comparativ cu detaliile clientului “similar” identificat în SMARAGD TCM și decide dacă potrivirea este reală sau este falsă.

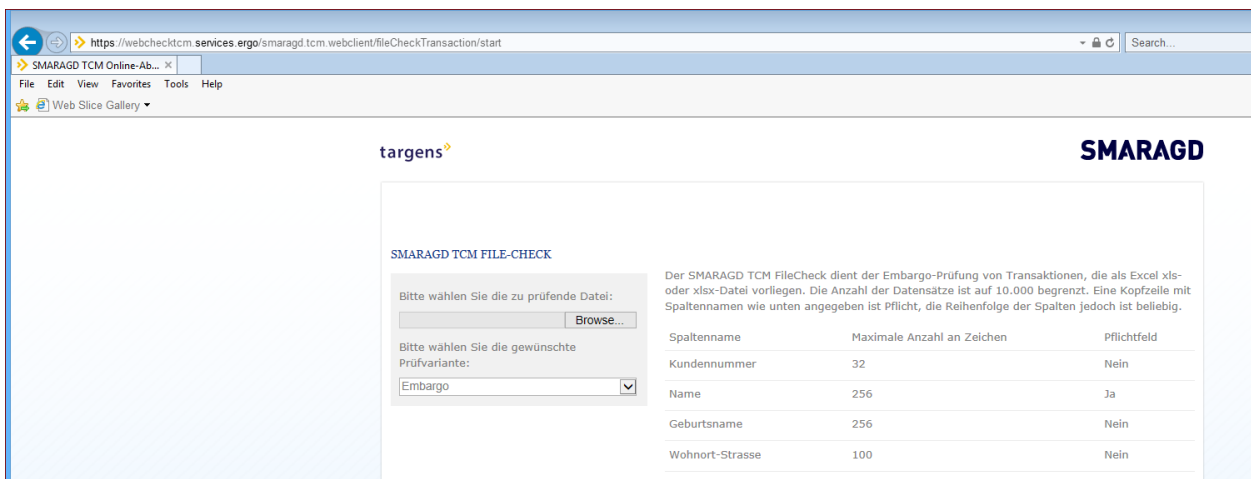
Alertele considerate potriviri reale sunt documentate de Persoana desemnată SB/FT în SMARAGD TCM și sunt escaladate către nivelul următor de autoritate (Ofițerul de conformitate SB/FT). Pentru alertele care sunt false potriviri, Persoana desemnată SB/FT va documenta în aplicație motivele pentru care clienții sunt considerați diferiți (ex. numele nu este identic, adresa e diferită, data nașterii și/ sau locul nașterii sunt diferite etc.) astfel că potrivirea este falsă, iar relația de afaceri cu clientul respectiv poate continua.

Monitorizarea portofoliului de clienți este realizată cu ajutorul SMARAGD TCM zilnic. Verificarea alertelor generate de monitorizarea zilnică este efectuată de Persoana desemnată SB/FT în fiecare lună.

În urma activității de evaluare a clienților, Persoana desemnată SB/FT va transmite lunar, pe e-mail un raport de verificare, în care va prezenta activitățile desfășurate, concluziile și recomandările formulate. E-mail-ul va fi transmis, către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți, Ofițerul de conformitate SB/FT și, după caz, către Directorat. În toate cazurile, rapoartele întocmite vor fi transmise spre informare și către Departamentul Subscriere, Administrare Polițe, Administrare Agenți.

Pentru verificarea fișierelor în SMARAGD TCM se utilizează link-ul:

Accesând aplicația SMARAGD TCM, „fileCheckTransaction”, se ajunge la fereastra care permite încărcarea de fișiere pentru verificarea clienților și tranzacțiilor incluse în acestea. Această opțiune poate fi utilă în cazul verificării unor fișiere cu mai multe tranzacții. Structura utilizată pentru fișierul încărcat la verificarea plăților este prezentată în Anexa nr. 5_Template_WebFileCheck_Transactions.



SMARAGD TCM FILE-CHECK

Bitte wählen Sie die zu prüfende Datei:

Bitte wählen Sie die gewünschte Prüfvariante:

Embargo

Der SMARAGD TCM FileCheck dient der Embargo-Prüfung von Transaktionen, die als Excel xls- oder xlsx-Datei vorliegen. Die Anzahl der Datensätze ist auf 10.000 begrenzt. Eine Kopfzeile mit Spaltennamen wie unten angegeben ist Pflicht, die Reihenfolge der Spalten jedoch ist beliebig.

Spaltenname	Maximale Anzahl an Zeichen	Pflichtfeld
Kundennummer	32	Nein
Name	256	Ja
Geburtsname	256	Nein
Wohnort-Strasse	100	Nein
Wohnort-Ort	100	Nein

Pentru plăți individuale se poate folosi și opțiunea de verificare manuală.

Rezultatul verificării fișierelor excel cu opțiunea de „file-check” a aplicației SMARAGD TCM va fi monitorizat de către Persoana desemnată SB/FT. Toate tranzacțiile se pot efectua dacă mesajele din aplicație indică „GO”, ori dacă mesajele „HOLD” au fost generate pe baza unei false potriviri. Potrivirile reale identificate de SMARAGD TCM sunt escaladate către Ofițerul de conformitate SB/FT.

SMARAGD TCM păstrează atât evidența electronică a tuturor cazurilor identificate ca și alerte, cât și procesele ulterioare efectuate de utilizatori pe fiecare din aceste alerte, cu detalii despre data, ora și utilizatorul care a făcut verificarea fiecărei alerte în parte.

Dacă în urma activității de evaluare a clienților sunt identificate tranzacții ce au legătură cu IRAN, PDSI va informa Funcția de Conformitate din cadrul Companiei și va fi efectuată o analiză a tranzacției respective, în conformitate cu prevederile Standardelor grupului în materie de sancțiuni financiare.

VII. RAPORTĂRI, PĂSTRAREA ÎNREGISTRĂRILOR, ARHIVARE

1. Reguli de raportare și furnizare imediată a datelor solicitate de autoritățile competente

1.1. Raportare - indicii cu privire la operațiuni care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism

În cazul în care apar suspiciuni sau există indicii despre faptul că o operațiune care urmează a fi efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, Persoana desemnată SB/FT va transmite imediat un Raport de tranzacții suspecte către Oficiu informând în același timp Ofțerul de conformitate SB/FT și membrii Directoratului, indiferent de suma implicată în operațiunea respectivă.

Oficiul confirmă, de îndată, în scris, prin alocarea numărului de înregistrare, inclusiv prin mijloace electronice, primirea raportului de tranzacții suspecte. Tranzacția nu se efectuează până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul înregistrării raportului de tranzacții suspecte la Oficiu. Dacă Oficiul nu dispune suspendarea efectuării tranzacției în termenul menționat anterior, entitatea raportoare poate efectua tranzacția.

Oficiul poate dispune, motivat, suspendarea efectuării operațiunii pentru 48 de ore. Oficiul, dacă consideră necesar, poate solicita o singură dată, motivat, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție prelungirea suspendării efectuării tranzacției cu cel mult 72 de ore, care se calculează începând de la ora la care expiră decizia de suspendare.

Dacă este necesar, clientul implicat în operațiunea suspectă va fi informat despre întârzierea derulării tranzacției, fără a se menționa că există suspiciuni de spălare de bani. Decizia de continuare a relației de afaceri cu clientul respectiv aparține Directoratului, dacă Oficiul nu dispune altfel.

Dacă termenele stabilite pe ore, se împlinesc într-o zi declarată nelucrătoare pentru instituțiile publice implicate în procedura de suspendare, acestea se prorogă până la aceeași oră din următoarea zi lucrătoare.

Suplimentar situațiilor prevăzute la art. 6, alin. (1) din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, entitățile raportoare transmit un raport pentru tranzacții suspecte Oficiului atunci când circumstanțele faptice obiective aferente unei relații de afaceri sau tranzacții ocazionale corespund în tot sau în parte indicatorilor sau tipologiilor de tranzacții suspecte prezentate public de Oficiu.

Persoana desemnată SB/FT va raporta, către Oficiu, în cel mult 3 zile lucrătoare de la data efectuării operațiunii, tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă depășește 10.000 EUR și transferurile externe în și din conturi bancare, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 EUR, indiferent dacă tranzacția se realizează printr-una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele. Conform prevederilor art. 7, alin. (4) din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, termenul tranzacție include și operațiunile a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici decât echivalentul în lei a 15.000 euro, care au elemente comune cum ar fi: părțile tranzacțiilor, inclusiv beneficiarii reali, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate. Entitățile raportoare stabilesc în politici și normele interne prevăzute la art. 24 alin. (1) din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, proporțional cu riscul spălării banilor și finanțării terorismului la care sunt expuse, termenul în care elementele comune prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.

Pentru întocmirea acestor raportări, Departamentul Economic va pune la dispoziție Persoanei desemnate SB/FT detaliile tranzacțiilor care se încadrează în cerințele de raportare descrise mai sus, în termen de 24 de ore de la efectuarea lor.

Forma și conținutul rapoartelor prevăzute la art. 6 și art. 7 din Legea 129/2019 – Raport de tranzacții suspecte, Raport tranzacții cu sume în numerar și Raport privind transferurile externe în și din conturi bancare - pentru entitățile raportoare financiare și nonfinanciare, precum și metodologia de transmitere a acestora sunt stabilite prin ordin al președintelui Oficiului, cu consultarea autorităților de supraveghere și a organismelor de auto reglementare. Entitățile raportoare au obligația de a transmite Oficiului rapoartele stabilite la art. 6, și art. 7, numai în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta, în forma și conținutul stabilite prin Ordinul președintelui Oficiului. La data aprobării versiunii 2020_09 a prezentei proceduri, Oficiul nu a emis Ordinul prevăzută la art. 8 alin. (11) din Legea 129/2019.

Astfel ca, pentru raportarea către Oficiu, se vor folosi formularele puse la dispoziție de către acesta, conform Deciziei Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 2.742/2013 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții de numerar și ale Raportului de transferuri externe și Deciziei Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 673/2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, cu modificările și completările ulterioare. Formularele menționate sunt anexe la prezenta procedura, astfel: **Anexa 1** - Raport de tranzacții suspecte, **Anexa 2A** -

Raport de tranzacții cu numerar, respectiv **Anexa 3A** - Raport de transferuri externe pentru raportarea pe suport hârtie.

Cele trei rapoarte descrise mai sus, se întocmesc de către Persoana desemnată SB/FT și se avizează de către Ofițerul de conformitate SB/FT.

1.2. Raportare - indicii cu privire la regimul sancțiunilor internaționale

Ulterior adoptării unui act prin care sunt instituite sancțiuni internaționale, în cazul în care SIGNAL IDUNA ASIGURARI DE VIATA S.A. are date și informații despre persoane ori entități desemnate, care dețin sau au sub control bunuri sau care au date și informații despre acestea, despre tranzacții legate de bunuri sau în care sunt implicate persoane ori entități desemnate, va înștiința Autoritatea de Supraveghere Financiară, ONPCSB și/sau ANAF.

Raportarea va include date privind persoanele, contractele și conturile implicate, precum și descrierea și valoarea totală a bunurilor și se transmite prin completarea formularului prevăzut în anexa nr. 2 la Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 1.426/2011 pentru aprobarea Normelor privind mecanismul de transmitere către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a rapoartelor prevăzute la art. 18 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, precum și a Formularului pentru raportarea persoanelor, entităților desemnate și a operațiunilor care implică bunuri în sensul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

În cazul sancțiunilor internaționale se vor avea în vedere cele impuse de către UN, UE, SUA dar și cele instituite local. În prezent, ținând cont de sancțiunile internaționale în vigoare, se va identifica de către PDSI existența unei relații de afaceri cu persoane din: Coreea de Nord, Cuba, Siria și Sudan, urmând a se evalua dacă relația de afaceri cu aceștia poate continua.

PDSI va acorda o atenție specială relațiilor cu SUA (și cetățeni ai acesteia) dacă: tranzacția este în USD, obiectul tranzacției este în USD, este vorba de o bancă din SUA, sau o subsidiară a acesteia, subscrierea are loc printr-o banca din SUA sau o subsidiară, dacă tranzacția privește un cetățean SUA sau o persoană cu reședința permanentă în SUA, sau un deținător al Green Card.

Având în vedere politica Grupului cu privire la regimul sancțiunilor internaționale, Compania nu va accepta tranzacții ce au legătură cu IRAN.

2. Păstrarea înregistrărilor și Arhivarea

Societatea va a păstra în format letric sau în format electronic, într-o formă admisă în procedurile judiciare, toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței, cum ar fi copii ale documentelor de identificare, monitorizărilor și verificărilor efectuate, inclusiv informațiilor obținute prin mijloacele de identificare electronică, 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.

Societatea va păstra documentele justificative și evidențele 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 vor fi păstrate 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, societatea va prelungi termenele prevăzute la alineatele anterioare cu perioada indicată de autoritățile competente, fără ca această prelungire să poată depăși 5 ani.

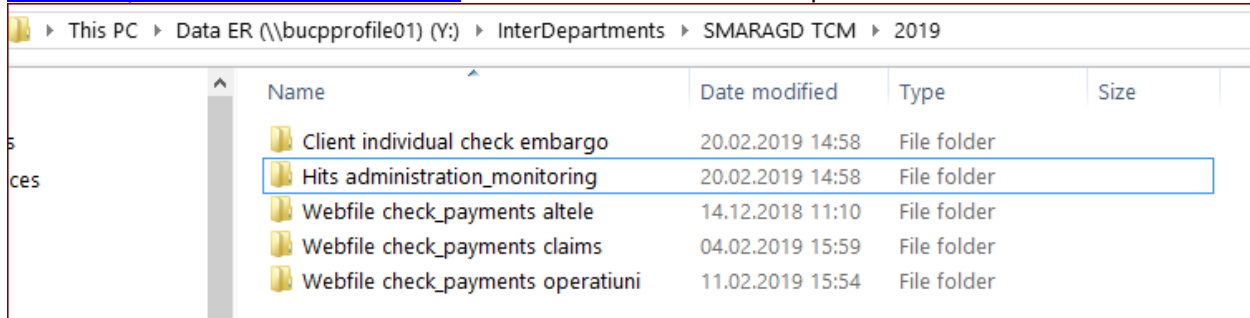
La expirarea perioadei de păstrare, societatea va proceda la ștergerea datelor cu caracter personal, cu excepția situațiilor în care:

- la împlinirea acestui termen, societatea se află într-o procedură de evaluare, supraveghere sau control, realizată de către autoritățile competente, conform competențelor legale. În această situație, datele pot fi șterse numai după finalizarea și implementarea măsurilor dispuse prin actele individuale emise de autoritățile competente;
- alte dispoziții legale impun păstrarea în continuare a datelor.

Arhivarea tuturor documentelor menționate mai sus se face cu respectarea prevederilor legale în vigoare, a Procedurii interne de arhivare și pe perioade de timp prevăzute în Nomenclatorul Arhivistic al societății.

Evidențele electronice generate ca urmare a desfășurării în aplicația SMARAGD TCM a verificărilor individuale a clienților și a verificărilor de fișiere cu tranzacții de plăți pentru dosare de daună, restituiri de

prime, maturități, răscumpărări, furnizări de bunuri și servicii se stochează în locația dedicată de pe file server <Y:\InterDepartments\SMARAGD TCM> în folder-ul aferent anului și tipului de verificare efectuată:



Name	Date modified	Type	Size
Client individual check embargo	20.02.2019 14:58	File folder	
Hits administration_monitoring	20.02.2019 14:58	File folder	
Webfile check_payments altele	14.12.2018 11:10	File folder	
Webfile check_payments claims	04.02.2019 15:59	File folder	
Webfile check_payments operatiuni	11.02.2019 15:54	File folder	

Documentele/ evidențele rezultate din activitățile de identificare și cunoaștere a clientului și monitorizare a relației de afaceri cu acesta se supun arhivării astfel încât să fie posibilă transmiterea promptă, la solicitarea Oficiului, a ASF și/sau a organelor de urmărire penală a tuturor informațiilor deținute cu privire la identitatea și natura relației pentru clientul respectiv.

VIII. DISPOZIȚII FINALE

1. Sancțiuni

Încălcarea prevederilor Regulamentului ASF 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 se sancționează conform cap. X din Legea 129/2019 și/ sau legislației specifice aplicabile entității reglementate.

2. Informarea funcțiilor cheie

În cazul în care, pe parcursul derulării activității se constată apariția unor situații care ar putea influența compania din punct de vedere risc, actuariat, conformitate și audit, atunci responsabilii acestor funcții vor fi informați de către Persoana desemnată SB/FT și/ sau de către PDSI, după caz, despre situațiile apărute, odată cu Membrul Directoratului responsabil pentru aria respectivă.

3. Termene de revizuire a procedurii

Revizuirea va fi făcută de către Persoana desemnată SB/FT, cu o frecvență cel puțin anuală.
Procedura revizuită va fi supusă aprobării Directoratului.

4. Termene de păstrare a procedurii

Prezenta versiune a procedurii va fi păstrată o perioadă de 6 ani de la data înlocuirii acesteia de o nouă versiune.

Arhivare

Nr.	Nume document	Cod document	Termen pastrare (nr ani)
1	Proceduri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, aplicarea sancțiunilor internaționale		6 ani

5. Anexe

Nr. anexa	Denumire anexa	Nr pagini
1	Raport Tranzacții suspecte	
2A	Raport Tranzacții cu numerar	
3A	Raport Transferuri externe în și din conturi bancare	
4	Formular de încadrare în clasă de risc	
5	Template_WebFileCheck_Transactions	