

Ghid de modificare a Ghidului EBA/GL/2021/02

cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului”), în temeiul articolului 17 și articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 ¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin includerea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 28.08.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2024/01”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Destinatari

5. Prezentul ghid se adresează instituțiilor de credit și instituțiilor financiare astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/849² și autorităților competente astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

² Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (JO L 141, 5.6.2015, p. 73-117).

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

6. Prezentul ghid se aplică de la 30 decembrie 2024.

4. Modificări

(i) Modificarea titlului ghidului

7. Titlul ghidului se înlocuiește cu următorul text:

„Ghidul EBA/2021/02 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului”), în temeiul Directivei (UE) 2015/849”

(ii) Modificări aduse la secțiunea „Obiect, domeniu de aplicare și definiții”

8. La punctul 12, teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiții în Directiva (UE) 2015/849 și în Regulamentul (UE) 2023/1113 au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții.”

9. La punctul 12, literele (f) și (m) se elimină.

(iii) Modificări aduse la „Orientarea 1: Evaluarea riscurilor: principii-cheie pentru toate firmele

10. La Orientarea 1.7, se adaugă următoarea literă:

„d) în cazul în care firma lansează noi produse, servicii sau practici comerciale sau le modifică în mod semnificativ, inclusiv în cazul în care introduce un nou canal de livrare sau adoptă o tehnologie inovatoare ca parte a sistemelor sale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și a cadrului său de control, firma trebuie să evalueze expunerea la riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului înainte de lansarea acestor produse, servicii sau practici comerciale. În cazul în care evaluează că aceste produse, servicii sau practici comerciale au un impact semnificativ asupra expunerii firmei la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, firma trebuie să reflecte aceasta în evaluarea sa de risc la nivelul întregii activități, efectuată în conformitate cu articolul 8 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849, precum și cu politicile și procedurile sale.”

(iv) Modificări aduse la „Orientarea 2: Identificarea factorilor de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

11. La Orientarea 2.4, litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„ b) Are legături clientul sau beneficiarul real cu sectoare asociate cu un risc mai mare de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, de exemplu anumite societăți din domeniul serviciilor monetare, furnizori de servicii cu criptoactive menționați în orientările 9.20 și 9.21, cazinouri sau comercianți de metale prețioase?”

(v) Modificări aduse la „Orientarea 4: Măsuri de precauție privind clientela care trebuie aplicate de toate firmele

12. La Orientarea 4.29, teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„4.29 Pentru a-și îndeplini obligațiile care le revin în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, în cazul în care relația de afaceri este inițiată, stabilită sau desfășurată în situații la distanță sau dacă o tranzacție ocazională este efectuată în situații la distanță în conformitate cu Ghidul ABE privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/15), firmele trebuie:”

13. Orientarea 4.35 se înlocuiește cu următorul text:

„4.35 În cazul în care furnizorul extern este o firmă stabilită într-o țară din afara UE, firma trebuie să se asigure că înțelege riscurile juridice, riscurile operaționale și cerințele privind protecția datelor asociate cu acestea și că le reduce în mod eficace. De asemenea, firma trebuie să se asigure că poate accesa cu promptitudine datele și informațiile relevante ale clienților atunci când este necesar, inclusiv în cazul rezilierii unui acord de externalizare.”

14. La Orientarea 4.60, litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„a) diferă de tranzacțiile la care firma s-ar aștepta în mod normal, în baza cunoștințelor sale despre client, a relației de afaceri sau a categoriei din care face parte clientul, în ceea ce privește valoarea sau frecvența sau complexitatea acestora sau o altă caracteristică similară, inclusiv în cazurile în care tranzacțiile sunt mai mari sau mai frecvente decât de obicei sau pentru tranzacțiile care implică valori mici care sunt neobișnuit de frecvente, sau în cazul în care există tranzacții succesive fără o justificare economică evidentă, cum ar fi tranzacțiile care sunt divizate pentru a eluda limitele de raportare sau pentru a alinia tranzacțiile neobișnuite cu comportamentul și tiparele așteptate în mod normal, susținute de informațiile colectate în timpul procedurii de înregistrare și monitorizarea continuă a relației de afaceri.”

15. La Orientarea 4.61, litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„a) luarea unor măsuri rezonabile și adecvate pentru a înțelege contextul și scopul respectivelor tranzacții, de exemplu prin stabilirea sursei și a destinației fondurilor sau criptoactivelor sau prin aflarea mai multor informații despre activitatea clientului pentru a stabili probabilitatea

desfășurării unor astfel de tranzacții de către client; și”

16. La Orientarea 4.74, litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„b) dacă vor monitoriza tranzacțiile manual sau utilizând un sistem automat de monitorizare a tranzacțiilor. Firmele care prelucrează un volum mare de tranzacții sau tranzacții cu frecvență ridicată trebuie să aibă în vedere instituirea unui sistem automat de monitorizare a tranzacțiilor;

17. La Orientarea 4.74, se adaugă următoarea literă:

„d) dacă este necesară utilizarea instrumentelor de analiză avansate, cum ar fi instrumentele de analiză a registrelor distribuite sau instrumentele de analiză a blockchain, având în vedere riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat activității firmei și tranzacțiilor individuale ale clienților firmei.”

(vi) Modificări aduse la „Orientarea 6: Formare

18. La Orientarea 6.2, litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„c) Modul de recunoaștere a tranzacțiilor și activităților suspecte sau neobișnuite, ținând cont de natura specifică a produselor și serviciilor lor, și procedura de urmat în astfel de cazuri;”

19. La Orientarea 6.2, se adaugă următoarea literă:

„d) Modul de utilizare a sistemelor automatizate, inclusiv instrumente de analiză avansată, pentru a monitoriza tranzacțiile și relațiile de afaceri, precum și modul de interpretare a rezultatelor acestor sisteme și instrumente.”

(vii) Modificări aduse la „Orientarea 8: Orientare sectorială pentru relații de corespondent

20. La Orientarea 8.6, litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„d) respondentul desfășoară activități semnificative cu sectoare care sunt asociate cu niveluri mai ridicate de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. De exemplu, respondentul desfășoară:

- i. activități semnificative de remitere;
- ii. activități în numele anumitor entități de remitere de bani ori case de schimb;
- iii. activități în numele unor sau împreună cu furnizori de servicii cu criptoactive, alții decât furnizorii de servicii cu criptoactive reglementați în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114³, care sunt supuși unui regim de reglementare și supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care este mai puțin robust decât regimul prevăzut în Directiva (UE) 2015/849 sau care nu fac obiectul niciunei obligații de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

³ Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937

- iv. activități semnificative în numele furnizorilor de servicii cu criptoactive (FSCA), pentru care modelul de afaceri vizează furnizarea produselor și serviciilor descrise în Orientarea 21.3 litera (d);
- v. activități cu nerezidenți; sau
- vi. activități în altă monedă decât cea a țării în care își are sediul”.

21. La Orientarea 8.6, se adaugă următoarea literă:

„h) contul IBAN furnizat de un FSCA respondent în cazul în care primește fonduri într-o monedă oficială⁴ de la clienți este pe numele și în proprietatea unei societăți, care nu este FSCA respondent sau despre care nu se cunoaște că are legătură cu FSCA respondent.”

22. La Orientarea 8.8, se adaugă următoarea literă:

„d) respondentul nu este în măsură să verifice cu un nivel suficient de certitudine că clienții săi nu au sediul în jurisdicțiile menționate la Orientarea 8.8 litera (a), inclusiv prin verificarea adreselor protocolului de internet (IP) ale clienților săi sau prin alte mijloace, în condițiile în care acest lucru este impus de politicile și procedurile respondentului.”

23. La Orientarea 8.17, literele (a) și (c) se înlocuiesc cu următorul text:

„a) Să culeagă informații suficiente despre o instituție respondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia pentru a stabili măsura în care activitatea respondentului expune corespondentul la un risc mai ridicat de spălare a banilor. Aici trebuie inclusă luarea de măsuri pentru a înțelege și a evalua riscurile legate de natura bazei de clienți a respondentului, dacă este necesar, întrebându-l pe respondent despre clienții săi și despre tipul de activități pe care respondentul le va tranzacționa prin intermediul contului corespondentului sau, dacă este relevant, tipul de criptoactive pe care FSCA respondent le va tranzacționa prin intermediul contului corespondentului.”

„c) Să evalueze procedurile de control pentru combaterea spălării banilor sau a finanțării terorismului ale instituției respondente. Aceasta presupune că un corespondent trebuie să efectueze o analiză calitativă a cadrului de control pentru combaterea spălării banilor sau a finanțării terorismului al respondentului, nu doar să obțină o copie a politicilor și procedurilor de combatere a spălării banilor ale respondentului. Această evaluare trebuie să includă instrumentele de monitorizare a tranzacțiilor existente pentru a se asigura că acestea sunt adecvate pentru tipul de activitate desfășurată de respondent. Această evaluare trebuie documentată în mod corespunzător. În concordanță cu abordarea bazată pe risc, în cazul în care riscul este deosebit de ridicat și, în special, în cazul în care volumul tranzacțiilor băncilor corespondente este semnificativ, corespondentul trebuie să aibă în vedere vizite la fața locului și/sau eșantionarea pentru a se asigura că politicile și procedurile de combatere a spălării banilor ale respondentului sunt puse în aplicare în mod eficace.

⁴ Articolul 3 punctul (8) din Regulamentul (UE) 2023/1114 definește moneda oficială ca fiind moneda oficială a unei țări care este emisă de o bancă centrală sau de o altă autoritate monetară.

(viii) Modificări aduse la „Orientarea 9: Orientare sectorială pentru bănci care prestează servicii pe segmentul de retail

24. Orientarea 9.3 se înlocuiește cu următorul text:

„9.3. Băncile trebuie să aibă în vedere următorii factori de risc și următoarele măsuri, pe lângă cele prezentate la titlul I din prezentul ghid. Băncile care furnizează servicii de administrare a averii trebuie să consulte și Orientarea sectorială 12, cele care furnizează servicii de inițiere a plății sau servicii de informare cu privire la conturi trebuie să consulte și Orientarea sectorială 18, iar cele care furnizează servicii cu criptoactive trebuie să consulte Orientarea sectorială 21.”

25. Orientarea 9.16 se înlocuiește cu următorul text:

„9.16 În cazul în care clientul unei bănci deschide un „cont comun/omnibus” pentru a administra fonduri sau criptoactive care aparțin clienților proprii ai clientului, banca trebuie să aplice integral măsurile de precauție privind clientela, inclusiv tratarea clienților clientului ca fiind beneficiari reali ai fondurilor deținute în contul comun și verificarea identităților acestora.”

26. Orientarea 9.17 se înlocuiește cu următorul text:

„9.17 În cazul în care o bancă a stabilit, pe baza evaluării riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului efectuate în conformitate cu prezentul ghid, că nivelul riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu relația de afaceri este ridicat, aceasta trebuie să aplice măsurile sporite de precauție privind clientela prevăzute la articolul 18 din Directiva (UE) 2015/849, în mod corespunzător.”

27. La Orientarea 9.18, teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„9.18. Cu toate acestea, în măsura permisă de legislația națională, în cazul în care, în conformitate cu evaluarea individuală a clientului privind riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, riscul asociat cu relația de afaceri este scăzut, o bancă poate aplica măsuri simplificate de precauție, cu condiția ca:”

28. Titlul orientărilor 9.20-9.24 se înlocuiește cu următorul text:

„Clienți care oferă servicii cu criptoactive”

29. Orientările 9.20-9.23 se elimină.

30. Se introduc orientările 9.20 și 9.21 după cum urmează:

„9.20 Atunci când stabilesc o relație de afaceri cu un client care este furnizor de servicii cu criptoactive, altul decât un FSCA reglementat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114⁵, băncile pot fi expuse unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Riscul poate fi redus în situațiile în care un astfel de furnizor este reglementat și supravegheat în temeiul unui cadru de reglementare similar celui prevăzut în Regulamentul (UE) 2023/1114 sau

⁵ Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937.

în Directiva (UE) 2015/849. Băncile trebuie să efectueze evaluarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului al acestor clienți înainte de a stabili o relație de afaceri cu aceștia. În acest context, băncile trebuie să ia în considerare și riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat tipului specific de criptoactive care sunt furnizate sau deservite de acești furnizori.”

„9.21 Pentru a se asigura că nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat clienților descris la Orientarea 9.20 este atenuat, băncile, ca parte a măsurilor lor de precauție privind clientela, trebuie cel puțin:

- a) să intre în dialog cu clientul pentru a înțelege natura activității și riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului la care este expus;
- b) pe lângă verificarea identității beneficiarilor reali ai clientului, să ia măsuri de precauție cu privire la personalul de conducere de rang superior, în măsura în care diferă, inclusiv luarea în considerare a oricăror informații nefavorabile;
- c) să înțeleagă măsura în care respectivii clienți aplică propriile măsuri de precauție privind clientela clienților lor fie în temeiul unei obligații legale, fie în mod voluntar;
- d) să stabilească dacă clientul este înregistrat sau autorizat într-un stat membru al UE/SEE sau într-o țară din afara UE și, în cazul unei țări din afara UE, să-și exprime opinia cu privire la caracterul adecvat al regimului de reglementare și supraveghere al țării terțe respective în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu Orientarea 2.11;
- e) să determine dacă serviciile furnizate de client intră în domeniul de aplicare al înregistrării sau al autorizației clientului;
- f) să determine dacă clientul prestează alte servicii decât cele pentru care este înregistrat sau autorizat ca instituție de credit sau financiară;
- g) în cazul în care activitatea clientului implică emiterea de criptoactive pentru strângerea de fonduri, cum ar fi ofertele inițiale de monede, băncile trebuie să stabilească dacă o astfel de activitate este desfășurată în conformitate cu cerințele legale existente și, după caz, dacă este reglementată în scopuri de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu standardele convenite la nivel internațional, cum ar fi standardele publicate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională.

(ix) Modificări aduse la „Orientarea 10: Orientare sectorială pentru emitenții de monedă electronică

31. Orientarea 10.2 se înlocuiește cu următorul text:

„10.2. Firmele care emit monedă electronică trebuie să aibă în vedere următorii factori de risc și următoarele măsuri, pe lângă cele prezentate la titlul I din ghid. Firmele a căror autorizare include furnizarea de activități economice ca servicii de inițiere a plății și servicii de informare cu privire la conturi trebuie să consulte și Orientarea sectorială 18. Orientarea sectorială 11

pentru entități de remitere de bani poate fi, de asemenea, relevantă în acest context. Firmele care furnizează servicii cu criptoactive trebuie să consulte și Orientarea sectorială 21.”

(x) Modificări aduse la „Orientarea 15: Orientare sectorială pentru firme de investiții

32. Orientarea 15.1 se înlocuiește cu următorul text:

„15.1. Firmele de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Directiva 2014/65/UE, trebuie să ia în considerare, atunci când furnizează sau execută servicii sau activități de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (2) din Directiva 2014/65/UE, următorii factori de risc și următoarele măsuri, alături de cele prevăzute la titlul I din ghid. Orientarea sectorială 12 și Orientarea 21 pot fi, de asemenea, relevante în acest context.”

(xi) Modificări la Orientarea 17 Orientare sectorială pentru platforme de finanțare participativă reglementate

33. La Orientarea 17.4, litera (i) se înlocuiește cu următorul text:

„(i). CSP permite utilizarea criptoactivelor de către investitori și proprietarii de proiecte pentru a-și deconta tranzacțiile de plată prin intermediul platformei de finanțare participativă, în cazul în care astfel de transferuri pot fi expuse unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului din cauza factorilor descriși la Orientarea 21.3 litera (d).”

34. La Orientarea 17.6, litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) investitorul sau proprietarul de proiect transferă criptoactive, în cazul în care un astfel de transfer poate fi expus unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului din cauza factorilor descriși în Orientarea 21.3 litera (d).”

35. Se introduce următoarea Orientare 21:

(xii) „ Orientarea 21: Orientare sectorială pentru furnizorii de servicii cu criptoactive (FSCA)

21.1. Furnizorii de servicii cu criptoactive trebuie să fie conștienți de faptul că sunt expuși la riscuri de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului din cauza caracteristicilor specifice ale modelului lor de afaceri și ale tehnologiei utilizate ca parte a activității lor, ceea ce le permite să transfere criptoactivele instantaneu în întreaga lume și să înregistreze clienți din diferite jurisdicții. Riscul crește și mai mult atunci când acestea prelucrează sau facilitează tranzacții sau furnizează produse sau servicii care oferă un grad mai mare de anonimat.

21.2. Atunci când oferă servicii cu criptoactive, FSCA trebuie să respecte dispozițiile prevăzute la titlul I, precum și dispozițiile sectoriale specifice prevăzute la titlul II, în cazul în care acestea sunt relevante pentru oferta de produse a FSCA.

Factori de risc

Factori de risc asociați produselor, serviciilor și tranzacțiilor

21.3. Următorii factori pot contribui la **creșterea riscului**:

- a) produsele sau serviciile furnizate de un FSCA oferă un grad mai ridicat de anonim;
- b) produsul permite efectuarea de plăți de către terți care nu sunt asociați cu produsul și nici nu sunt identificați și verificați în avans, în cazul în care aceste plăți nu au o justificare economică evidentă;
- c) produsul nu impune restricții inițiale asupra volumului sau valorii totale a tranzacțiilor;
- d) produsul permite tranzacții între contul clientului și:
 - i. adresele negăzduite;
 - ii. conturi de criptoactive sau adrese de registre distribuite gestionate de un FSCA, astfel cum este definit în Orientarea 9.20 sau care face obiectul unui regim de reglementare și de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care este mai puțin robust decât regimul prevăzut în Directiva (UE) 2015/849;
 - iii. o platformă peer-to-peer de schimb de criptoactive sau un alt tip de aplicație descentralizată sau distribuită de criptoactive, care nu este controlată sau influențată de o persoană fizică sau juridică [adesea numită drept „finanțe descentralizate”(DeFi)];
 - iv. platforme care urmăresc să ascundă tranzacțiile și să faciliteze anonimatul, cum ar fi platformele „mixer” sau „tumbler”;
 - v. echipamentul utilizat pentru schimbul de criptoactive cu monede oficiale sau viceversa (cum ar fi bancomatele de criptoactive), care implică utilizarea de numerar sau de monedă electronică, care beneficiază de derogări în temeiul articolului 12 din Directiva (UE) 2015/849 sau care nu intră sub incidența regimului de reglementare și de supraveghere din UE.
- e) produse care implică noi practici comerciale, inclusiv noi canale de distribuție, și utilizarea tehnologiilor în cazul cărora nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului nu poate fi evaluat în mod fiabil de către FSCA în conformitate cu Orientarea 1.7 litera (d) din cauza lipsei de informații;
- f) în cazul în care furnizorul de servicii cu criptoactive interbancare exercită un control slab asupra serviciului de tip „nested” furnizat de un alt FSCA;

- g) rezultatele unei analize efectuate cu ajutorul unor instrumente de analiză avansată indică un nivel de risc crescut.

21.4. Următorii factori pot contribui la **reducerea riscului**:

- a) produse cu o funcționalitate redusă, cum ar fi volume scăzute de tranzacții sau valori reduse;
- b) produsul permite tranzacții între contul clientului și
 - i. conturile de criptoactive sau adresele de registre distribuite în numele clientului deținute de un FSCA;
 - ii. un cont de criptoactive sau o adresă de registru distribuit în numele clientului, care este deținută de un FSCA, altul decât FSCA reglementat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114⁶, care este reglementat în afara UE în temeiul cadrului de reglementare, care este la fel de solid ca cel prevăzut în Regulamentul (UE) 2023/1114 și care face obiectul unui cadru de reglementare și de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului la fel de solid ca cel prevăzut în Directiva (UE) 2015/849;
 - iii. un cont bancar în numele clientului la o instituție de credit care face obiectul cadrului de reglementare și de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prevăzut în Directiva (UE) 2015/849 sau al unui alt cadru legislativ din afara UE care este la fel de robust ca cel prevăzut în Directiva (UE) 2015/849; sau
- c) natura și domeniul de aplicare a canalelor sau sistemelor de plată utilizate de FSCA se limitează la sisteme în circuit închis sau la sisteme destinate să faciliteze microplățile sau plățile de la guvern la persoană sau de la persoană la guvern;
- d) produsul este disponibil doar pentru un grup limitat și definit de clienți, cum ar fi angajații unei societăți care a emis criptoactive.

Factori de risc asociați clientului

21.5. Următorii factori pot contribui la **creșterea riscului**:

- a) În ceea ce privește **natura clientului**, în special:
 - i. o organizație non-profit care a avut legături, pe baza unor surse fiabile și independente, cu extremismul, propaganda extremistă sau simpatiile și activitățile teroriste sau care a fost implicată în abateri sau activități infracționale, inclusiv în cazuri de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau în cazuri legate de corupție;

⁶ Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937

- ii. o întreprindere care este o bancă fictivă, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (17) din Directiva (UE) 2015/849, sau un alt tip de societate fictivă;
 - iii. o societate care a fost înființată recent și care prelucrează volume mari de tranzacții;
 - iv. o societate înregistrată legal care prelucrează volume mari de tranzacții după o perioadă de inactivitate de la înființarea sa;
 - v. o întreprindere care se află într-o relație de afaceri cu o altă întreprindere (alte întreprinderi) din cadrul grupului, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (15) din Directiva (UE) 2015/849, și care furnizează produse și servicii cu criptoactive;
 - vi. o întreprindere sau o persoană care utilizează o adresă IP asociată cu darknet sau software care permite comunicarea anonimă, inclusiv e-mailuri criptate, servicii de e-mail anonime sau temporare și VPN-uri;
 - vii. o persoană vulnerabilă, adică o persoană care este puțin probabil să fie un client tipic al FSCA, sau o persoană care are un nivel scăzut de cunoștințe și înțelegere a criptoactivelor sau a tehnologiei aferente, ceea ce se poate demonstra prin rezultatele unui test de adecvare/cunoștințe sau prin alte angajamente cu clientul, dar care totuși alege să efectueze tranzacții frecvente sau de mare valoare, poate crește riscul ca clientul să fie utilizat ca intermediar pentru transferul de bani obținuți ilegal.
- b) În ceea ce privește **comportamentul clientului**, situațiile în care clientul:
- i. încearcă să deschidă mai multe conturi de criptoactive la FSCA fără o justificare economică evidentă sau un scop comercial evident;
 - ii. sau beneficiarul real al clientului nu poate sau nu dorește să furnizeze informațiile necesare aplicării măsurilor de precauție privind clientela, atunci când acest lucru i se solicită de către FSCA, fără niciun motiv legitim, prin:
 - a) evitarea deliberată a contactului direct cu FSCA, fie în persoană, fie la distanță;
 - b) încercarea de a ascunde beneficiarul real al fondurilor prin angajarea de agenți sau asociați, cum ar fi furnizorii de servicii de trust sau de servicii corporative, în relația de afaceri sau în tranzacții;
 - c) păstrarea tăcerii sau încercarea de a induce în eroare FSCA cu privire la sursa fondurilor sau la sursa criptoactivelor utilizată pentru obținerea criptoactivelor sau la scopul tranzacțiilor;
 - iii. utilizează o adresă IP sau un dispozitiv mobil care este legat de mai mulți clienți, fără niciun motiv economic evident, sau despre care se știe că este legat de activități potențial ilegale sau infracționale; sau contul de criptoactive al clientului este accesat de la mai multe adrese IP fără nicio

legătură evidentă cu clientul;

- iv. furnizează informații care nu sunt coerente, inclusiv atunci când adresa IP a clientului nu este în concordanță cu alte informații despre client, cum ar fi informațiile necesare pentru a însoți un transfer în conformitate cu articolul 14 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113, sau când reședința obișnuită a clientului, înregistrarea sa sau activitățile sale comerciale (atât la momentul intrării în relația de afaceri, cât și la momentul tranzacției), informațiile privind sursele fondurilor sau sursa criptoactivelor nu sunt în concordanță cu alte informații aferente măsurilor de precauție privind clientela sau cu profilul general al clientului;
- v. utilizează o adresă, o locație sau o adresă IP asociată conturilor de criptoactive înregistrate la diferiți utilizatori ținute de un singur FSCA sau de mai mulți FSCA;
- vi. își modifică frecvent informațiile cu caracter personal sau instrumentele de plată, fără un motiv evident;
- vii. primește sau transferă frecvent astfel de valori ale criptoactivelor de la adrese negăzduite, care se află puțin sub pragul de 1 000 EUR definit la articolul 14 alineatul (5) și articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113 care declanșează verificarea beneficiarului sau a inițiatorului;
- viii. indică faptul că scopul este de a investi într-o ofertă publică inițială de tokenuri sau într-un criptoactiv sau un produs care oferă un randament disproporționat de mare și care este situat într-o jurisdicție cu risc ridicat sau este asociat cu indicii ridicate legate de fraudă sau care nu este susținut de o carte albă prevăzută în Regulamentul (UE) 2023/1114⁷;
- ix. prezintă modele de comportament sau tranzacții care nu sunt în concordanță cu ceea ce este de așteptat din partea tipului de client sau a categoriei de risc din care face parte acesta, sau care sunt neașteptate pe baza informațiilor pe care clientul le-a furnizat către FSCA, fie la începutul relației de afaceri, fie pe parcursul acesteia. Astfel de circumstanțe includ clientul care:
 - a) crește semnificativ, în mod neașteptat și fără un motiv evident, volumul sau valoarea unui transfer de criptoactive sau a transferurilor combinate după o perioadă de inactivitate;
 - b) efectuează tranzacții de criptoactive cu o frecvență și un volum neobișnuit de mare, care nu este în concordanță cu scopul și natura relației de afaceri și fără un scop economic evident;

⁷ Regulamentul (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937.

- c) crește limita tranzacției într-o măsură care nu este proporțională cu venitul declarat al clientului sau depășește în alt mod volumul de activitate preconizat;
- x. prezintă comportamente și tipare neobișnuite, deoarece implică transferuri neexplicate către/de la adrese de registre distribuite sau conturi de criptoactive din mai multe jurisdicții, fără un scop comercial evident sau legal;
- xi. la schimbul de criptoactive cu monede oficiale și vice versa, clientul:
 - a) utilizează mai multe conturi bancare sau de plată, carduri de credit sau carduri preplătite pentru a alimenta contul de criptoactive;
 - b) utilizează un cont bancar sau de plată, un card de credit pe numele unei alte persoane decât clientul, fără a avea legături evidente cu persoana respectivă;
 - c) utilizează un cont bancar sau de plată situat într-o jurisdicție care nu corespunde cu adresa sau locația indicată de client;
 - d) utilizează mai mulți prestatori de servicii de plată;
 - e) solicită în mod repetat un schimb de criptoactive cu sau din numerar sau monedă electronică anonimă;
 - f) utilizează protocoale care conectează două tehnologii blockchain pentru a face schimb de criptoactive cu alte criptoactive într-o rețea diferită, cum ar fi Monero, Zcash sau altele similare;
 - g) utilizează bancomate de criptoactive din diferite locații pentru transferuri repetate de fonduri într-un cont bancar;
 - h) retrage criptoactive de la un FSCA la o adresă negăzduită imediat după ce a depus criptoactive sau le-a schimbat cu alte criptoactive la un FSCA;
- xii. investește sau face schimb de criptoactive, pe care le-a împrumutat prin intermediul unei platforme de împrumut peer-to-peer sau de alt tip, care nu intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2023/1114 sau în orice alt cadru de reglementare relevant din UE sau din afara UE și care este în special o aplicație descentralizată sau distribuită fără nicio persoană fizică sau juridică care să aibă control sau influență asupra sa;
- xiii. primește sau trimite, în mod direct sau indirect, criptoactive care sunt asociate cu darknet sau care sunt rezultatul unor activități ilegale;
- xiv. investește sau face schimb de criptoactive, care oferă un grad mai ridicat de anonim, sau clientul primește criptoactive care au fost supuse unor activități de sporire a anonimatului, în special procese care ascund tranzacția pe tehnologia de registru sau care conțin alte caracteristici similare celor enumerate la Orientarea 21.5 litera (a);

- xv. primește în mod repetat criptoactive de la sau trimite în mod repetat criptoactive către:
- a) un cont de criptoactive prin intermediul unui furnizor intermediar de servicii de criptoactive, care nu intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2023/1114 sau în orice alt cadru de reglementare relevant din UE sau din afara UE sau care face obiectul unui cadru de reglementare și de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care este mai puțin robust decât cel prevăzut în Directiva (UE) 2015/849;
 - b) mai multe adrese negăzduite sau mai multe conturi de criptoactive ținute de același FSCA sau de FSCA diferiți, fără o justificare economică evidentă pentru aceasta;
 - c) un cont de criptoactive nou creat sau anterior inactiv sau o adresă de registru distribuit deținută de un terț;
 - d) adrese negăzduite pe platforme descentralizate, care implică utilizarea de tehnologii tip mixer și tumbler și de alte tehnologii de protecție a vieții private care pot ascunde istoricul financiar asociat adresei de registru distribuit și sursei de fonduri pentru tranzacție, subminând astfel capacitatea FSCA de a-și cunoaște clienții și de a pune în aplicare sisteme și controale eficace în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - e) un cont de criptoactive la scurt timp după ce a fost înregistrat de FSCA, care este urmat apoi de o retragere sau de un transfer dintr-un astfel de cont într-o perioadă scurtă de timp, fără o justificare economică evidentă pentru aceasta;
 - f) un cont de criptoactive care se află frecvent sub un prag definit sau, în cazul transferurilor către o adresă negăzduită, sub pragul de 1 000 EUR, astfel cum este definit la articolul 14 alineatul (5) și la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113;
 - g) un cont de criptoactive prin divizarea tranzacțiilor în mai multe tranzacții care sunt trimise la mai multe adrese de registre distribuite prin utilizarea tehnicilor de smurfing;
- xvi. Clientul pare să profite de defecțiunile sau sincopile tehnologice;
- xvii. Clientul explică faptul că criptoactivele transferate către FSCA au fost obținute ca recompense pentru mining sau staking, dar aceste recompense nu par a fi proporționale cu criptoactivele generate prin astfel de activități.

21.6. Următorii factori pot contribui la **reducerea riscului**:

- a) clientul a respectat cerințele de informare prevăzute în Regulamentul (UE) 2023/1113 și astfel cum se specifică în secțiunea 4 din Ghidul ABE privind normele pentru transferuri⁸, în cursul tranzacțiilor anterioare cu criptoactive și a furnizat informații care permit identificarea unui client sau capacitatea de a verifica dacă există îndoieli sau suspiciuni;
- b) tranzacțiile anterioare cu criptoactive ale clientului nu au dat naștere unor suspiciuni sau îngrijorări, iar produsul sau serviciul căutat este în concordanță cu profilul de risc al clientului;
- c) clientul solicită un schimb în/din moneda oficială, iar sursa sau destinația fondurilor este contul bancar propriu al clientului deschis la o instituție de credit dintr-o jurisdicție evaluată de FSCA ca prezentând un risc scăzut;
- d) clientul solicită un schimb, iar sursa sau destinația criptoactivului este contul propriu de criptoactive al clientului sau o adresă de registru distribuit, care este găzduită fie de un FSCA reglementat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1114, fie de un FSCA, altul decât FSCA care este reglementat și supravegheat în afara UE în temeiul cadrului de reglementare la fel de solid ca cel prevăzut în Regulamentul (UE) 2023/1114 și care face obiectul unor cerințe în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului la fel de solide precum cele prevăzute în Directiva (UE) 2015/849, care a fost clasificat sau stabilit în alt mod de FSCA ca prezentând un risc scăzut;
- e) clientul solicită un schimb, iar sursa sau destinația fondurilor criptoactivului se referă la plăți de valoare mică pentru produse și servicii către/de la un cont de criptoactive sau o adresă de registru distribuit pentru care nu sunt informații nefavorabile disponibile;
- f) clientul face transfer între doi FSCA sau un FSCA și un furnizor de servicii cu criptoactive, altul decât FSCA, care fie face obiectul reglementării și supravegherii în cadrul UE, fie face în alt mod obiectul unui cadru de reglementare la fel de solid ca cel prevăzut în Regulamentul (UE) 2023/1114 și care face obiectul unor cerințe în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului la fel de solide precum cele prevăzute în Directiva (UE) 2015/849.

Factori de risc asociați țării sau zonei geografice

21.7. Următorii factori pot contribui la **creșterea riscului**:

- a) Fondurile clientului schimbate în criptoactive provin din legături personale sau de afaceri cu jurisdicții asociate cu un risc mai ridicat de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

⁸ Ghid privind prevenirea abuzului de transferuri de fonduri și de anumite criptoactive în scopul spălării banilor și finanțării terorismului în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1113, [... introduceți aici numărul ghidului după adoptare, în prezent fiind curs de consultare (EBA/CP/2023/35)] („Ghid privind normele pentru transferuri”)

- b) Contul de criptoactive inițiator sau al beneficiarului sau o adresă de registru distribuit este legat de o jurisdicție asociată cu un risc mai mare de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau de jurisdicții/regiuni cunoscute ca oferind finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau în care se știe că funcționează grupuri care comit infracțiuni de terorism, precum și de jurisdicții care fac obiectul unor sancțiuni financiare, embargouri sau măsuri care sunt legate de terorism, finanțarea terorismului sau proliferare.
- c) Clientul sau beneficiarul real al clientului are reședința sau sediul sau își desfășoară activitatea într-o jurisdicție asociată unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau are relații personale sau de afaceri care implică o astfel de jurisdicție.
- d) Relația de afaceri este stabilită printr-un FSCA sau un bancomat de criptoactive, care se află într-o regiune sau într-o jurisdicție care este asociată cu un nivel ridicat al riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
- e) Clientul este implicat în operațiuni de mining de criptoactive, fie direct, fie indirect, prin relații cu terți, care au loc într-o jurisdicție cu risc ridicat, identificată de Comisia Europeană în conformitate cu articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849, sau într-o jurisdicție care face obiectul unor măsuri restrictive sau al unor sancțiuni financiare specifice.

21.8. Factorul care poate contribui la **reducerea riscului**:

- a) în cazul în care transferul provine de la sau este trimis către un cont de criptoactive sau o adresă de registru distribuit care este găzduită de un FSCA sau de un furnizor de servicii cu criptoactive, altul decât FSCA, într-o jurisdicție asociată cu un nivel scăzut al riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Factori de risc asociați canalului de distribuție

21.9. Următorii factori pot contribui la **creșterea riscului**:

- a) Relația de afaceri este stabilită prin utilizarea unor soluții de înregistrare la distanță a clienților care nu sunt conforme cu Ghidul ABE privind înregistrarea la distanță a clienților⁹.
- b) Nu există restricții privind instrumentul de finanțare, de exemplu în cazul numerarului, al cecurilor sau al produselor bazate pe monedă electronică ce beneficiază de derogarea prevăzută la articolul 12 din Directiva (UE) 2015/849.
- c) Relația de afaceri dintre FSCA și client este stabilită printr-un furnizor intermediar de servicii cu criptoactive definit în Orientarea 9.20 de mai sus.

⁹ Ghid ABE privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/15).

- d) Identificarea și verificarea unui client este efectuată de un FSCA situat într-o jurisdicție cu nivel ridicat de risc, pe baza unui acord de externalizare, în conformitate cu articolul 29 din Directiva (UE) 2015/849.
- e) Noi canale de distribuție sau tehnologii noi utilizate pentru distribuirea criptoactivelor, care nu au fost încă pe deplin testate sau care prezintă un nivel ridicat de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
- f) Relația de afaceri este stabilită prin intermediul bancomatelor de criptoactive, ceea ce crește riscul din cauza utilizării de numerar.

21.10. Factorul care poate contribui la **reducerea riscului**:

- a) În cazul în care FSCA se bazează pe măsurile de precauție privind clientela aplicate de un terț în conformitate cu articolul 26 din Directiva (UE) 2015/849 și în cazul în care terțul respectiv are sediul în UE.

Măsuri

21.11. FSCA trebuie să se asigure că sistemele pe care le utilizează pentru a identifica și a combate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului respectă criteriile stabilite în titlul I din prezentul ghid. În special, datorită modelelor lor de afaceri, FSCA trebuie să se asigure că dispun de instrumente de monitorizare adecvate și eficiente, inclusiv de instrumente de monitorizare a tranzacțiilor și de instrumente analitice avansate. Amploarea acestor instrumente este determinată de natura și volumul activităților FSCA, inclusiv de tipul de criptoactive puse la dispoziție pentru tranzacționare sau schimb. FSCA trebuie, de asemenea, să se asigure că angajații relevanți beneficiază de formare specializată pentru a avea o bună înțelegere a criptoactivelor și a riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului la care pot expune FSCA.

Măsuri sporite de precauție privind clientela

21.12. În cazul în care riscul asociat unei relații de afaceri sau unei tranzacții ocazionale este crescut, FSCA trebuie să aplice măsuri sporite de precauție privind clientela în temeiul articolului 18 din Directiva (UE) 2015/849 și astfel cum se prevede în titlul I din prezentul ghid. În plus, FSCA trebuie să aplice măsuri sporite de precauție privind clientela, care să fie relevante, enumerate în lista de mai jos, după caz, în funcție de expunerea la risc a relației de afaceri:

- a) Verificarea identității clientului și a beneficiarului real pe baza mai multor surse fiabile și independente.
- b) Identificarea și verificarea identității acționarilor majoritari care nu corespund definiției de beneficiari reali în conformitate cu articolul 3 din Directiva (UE) 2015/849 sau a oricăror persoane fizice care au autoritatea de a administra un cont de criptoactive sau o adresă de registru distribuit în numele clientului sau de a da instrucțiuni cu privire la transferul sau schimbul de

criptoactive sau de alte servicii legate de aceste criptoactive.

- c) Obținerea de informații suplimentare despre client, precum și despre natura și scopul relației de afaceri pentru a construi un profil complet al clientului, de exemplu prin efectuarea de căutări în surse deschise sau căutări de mesaje mediatice negative ori solicitarea unui raport de informații de la un terț. Printre exemplele de tipuri de informații pe care le pot căuta FSCA se numără:
 - i. natura activității sau locului de muncă al clientului;
 - ii. sursa patrimoniului clientului și sursa fondurilor clientului care sunt implicate în schimbul de criptoactive, pentru a avea certitudinea rezonabilă că acestea sunt legitime;
 - iii. sursa criptoactivelor clientului utilizate pentru schimbul cu monede oficiale, inclusiv momentul și locul în care acestea au fost achiziționate;
 - iv. scopul tranzacției, inclusiv, dacă este cazul, destinația transferului de criptoactive;
 - v. informații privind orice asocieri pe care le-ar putea avea clientul cu alte jurisdicții (sediul central, facilități de exploatare, sucursale etc.) sau persoane despre care se știe că exercită o influență semnificativă asupra operațiunilor clientului;
 - vi. solicitarea sau obținerea de date cu privire la tranzacțiile cu criptoactive ale clientului și, în cazul în care clientul este un FSCA, la istoricul său de tranzacționare din cadrul sistemului FSCA.
- d) Obținerea de dovezi cu privire la sursa fondurilor, sursa patrimoniului sau sursa criptoactivelor în ceea ce privește tranzacțiile care prezintă un risc mai ridicat.
- e) Creșterea frecvenței de monitorizare a tranzacțiilor cu criptoactive. Toate tranzacțiile trebuie monitorizate în ceea ce privește comportamente, tipare și indicatori neprevăzuți de activitate suspectă și trebuie să includă, de asemenea, luarea în considerare a părților cu care clientul efectuează tranzacții.
- f) Revizuirea și, dacă este cazul, actualizarea mai frecventă și, în special, în cazul unui eveniment declanșator, a informațiilor, datelor și documentelor deținute.
- g) În cazul în care riscul asociat relației este deosebit de ridicat, FSCA trebuie să revizuiască mai des relația de afaceri.
- h) Evaluarea mai frecventă sau mai în profunzime a activităților desfășurate prin intermediul conturilor de criptoactive ale clientului, utilizând instrumente de investigare a criptoactivelor.
- i) În cazul în care un client are mai multe adrese de registre distribuite sau rețele blockchain, FSCA trebuie să asocieze aceste adrese cu clientul.
- j) Creșterea frecvenței de monitorizare a adreselor IP ale clienților și compararea acestora cu adresele IP utilizate de alți clienți.

- k) Obținerea unei confirmări cu privire la nivelul de cunoaștere și de înțelegere a criptoactivelor pe care îl are clientul pentru a obține un nivel de asigurare că clientul nu este utilizat ca intermediar pentru transferul de bani obținuți ilegal.
- l) În cazul în care tiparul de retrageri sau răscumpărări nu este în concordanță cu profilul clientului sau cu natura și scopul relației de afaceri, FSCA trebuie să adauge măsuri suplimentare pentru a se asigura că o retragere sau răscumpărare este solicitată de client și nu de un terț. Acest lucru este deosebit de relevant pentru clienții cu risc ridicat, clienții în vârstă sau clienții mai vulnerabili.
- m) Obținerea unei confirmări a faptului că o adresă negăzduită, de la care se primește un transfer, se află sub controlul sau în proprietatea clientului FSCA.

21.13. FSCA trebuie să utilizeze instrumente analitice avansate pentru tranzacții, în funcție de risc, în completarea instrumentelor standard de monitorizare a tranzacțiilor. FSCA trebuie să utilizeze instrumente analitice avansate pentru a evalua riscul asociat tranzacțiilor, în special al tranzacțiilor care implică adrese negăzduite, deoarece le permite FSCA să urmărească istoricul tranzacțiilor și să identifice potențialele legături cu activități sau entități infracționale sau cu infractori.

21.14. În ceea ce privește relațiile de afaceri sau tranzacțiile care implică țări din afara UE cu risc ridicat, FSCA trebuie să respecte orientările de la titlul I din prezentul ghid.

Măsuri simplificate de precauție privind clientela

21.15. În situații cu risc scăzut, care au fost clasificate ca atare ca urmare a evaluării riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului efectuate de FSCA în conformitate cu prezentul ghid, și în măsura în care legislația națională permite acest lucru, FSCA pot aplica măsuri simplificate de precauție privind clientela, care pot include:

- a) pentru clienții care fac obiectul unui regim statutar de autorizare și de reglementare în UE sau într-o țară din afara UE, verificarea identității pe baza dovezilor clientului care este supus regimului respectiv, de exemplu printr-o căutare în registrul public al autorității de reglementare;
- b) actualizarea informațiilor, datelor și documentelor despre măsurile de precauție privind clientela doar dacă există evenimente declanșatoare specifice, cum ar fi faptul că clientul solicită un produs nou sau care prezintă un risc mai ridicat sau în cazul în care apar modificări în comportamentul clientului ori în profilul tranzacțiilor sugerând că riscul asociat relației nu mai este scăzut, respectând totodată perioadele de actualizare prevăzute în legislația națională;
- c) reducerea frecvenței de monitorizare a tranzacțiilor pentru produsele care implică tranzacții recurente.

Păstrarea evidenței

21.16.În cazul în care informațiile privind clienții și tranzacțiile sunt disponibile în registrul distribuit, FSCA nu trebuie să se bazeze pe registrul distribuit pentru ținerea evidenței, ci trebuie să ia măsuri pentru a-și îndeplini responsabilitățile de ținere a evidenței în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 și cu orientările 5.1 și 5.2 de mai sus. FSCA trebuie să instituie proceduri care să le permită să asocieze adresa de registru distribuit cu o cheie privată controlată de o persoană fizică sau juridică.