

## POLITICA DE EVALUARE A RISCURILOR

28 noiembrie 2024

### I. INTRODUCERE

Prezenta politică de evaluare a riscurilor (denumită în continuare "**PAR**") stabilește baza pentru gestionarea riscurilor Societății în ceea ce privește riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

RAP face obiectul unei revizuirii de către consiliul de administrație al Societății cel puțin o dată pe an. Propunerea de revizuire și revizuirea RAP pot fi programate mai des de către consiliul de administrație.

Cuvintele utilizate în RAP vor fi interpretate în conformitate cu definițiile prevăzute în Politici, care constituie anexa la RAP.

### II. PROCEDURA DE EVALUARE A RISCURILOR

Societatea elaborează și actualizează periodic RAP pentru a identifica, evalua și analiza riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului legate de activitățile sale.

Procesul de evaluare a riscurilor, executat de Societate, include cel puțin următoarele acțiuni:

- identificarea riscurilor;
- analiza riscurilor;
- evaluarea riscurilor.

Evaluarea riscurilor și stabilirea apetitului pentru risc sunt documentate, iar documentele sunt actualizate după caz.

### III. CATEGORIILE DE RISC

Societatea identifică riscurile/amenințările legate de activitățile sale, precum și riscurile/amenințările care pot apărea în viitorul apropiat, adică riscurile/amenințările previzibile, și evaluează și analizează semnificația și impactul acestora. Riscurile/amenințările sunt identificate și evaluate de la caz la caz, din momentul evaluării riscurilor și luând în considerare separat situația în care Societatea ar trebui să își asume riscurile în măsura maximă permisă de apetitul la risc. Societatea identifică, evaluează și analizează riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului luând în considerare următoarele categorii de risc:

- riscuri legate de clienți;
- riscuri legate de țări, zone geografice sau jurisdicții;
- riscuri legate de produse, servicii sau tranzacții, inclusiv riscuri legate de produse, servicii sau tranzacții noi și/sau viitoare;

- riscuri legate de comunicare, mediere sau produse, servicii, tranzacții sau canale de livrare între Societate și clienți.

#### **IV. SCARA DE EVALUARE A RISCURILOR**

Societatea identifică factorii de risc pentru categoriile de risc specificate mai sus care cresc sau scad riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Pentru fiecare factor de risc identificat se utilizează următoarea scală (punctaj) pentru impactul gradului (probabilitate x impact):

**1. scăzut (1 punct) - factor de risc evaluat care îndeplinește următoarele condiții:**

- are un efect nesemnificativ sau nu are efect asupra apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- nu crește sau crește nesemnificativ apariția riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

**2. mediu (2 puncte) - factor de risc evaluat care îndeplinește următoarele condiții:**

- are un efect mediu asupra apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- creșterea apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

**3. ridicat (3 puncte) - factor de risc evaluat care îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:**

- are un impact semnificativ asupra apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- creșterea semnificativă a apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

**4. interzis (4 puncte) - factor de risc evaluat care îndeplinește toate condițiile următoare:**

- are un impact semnificativ asupra apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- creșterea semnificativă a apariției riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- nu respectă apetitul la risc al Societății.

#### **V. APETITUL LA RISC AL SOCIETĂȚII**

Următoarele informații stabilesc apetitul la risc al Societății:

- Consiliul de administrație al Societății a luat o decizie privind stabilirea de relații de afaceri cu clienții din țările din afara SEE;

- Societatea va furniza numai serviciile specificate în descrierea serviciilor (anexă la prezentul RAP);
- Compania va furniza numai servicii cu volumul maxim de servicii specificat în Descrierea serviciilor (anexă la prezentul RAP);
- riscurile care corespund apetitului la risc al Societății (riscurile evaluate de la scăzut la ridicat) și evaluarea acestora sunt specificate în profilurile clienților (anexa la prezentul RAP);
- riscurile pe care Societatea intenționează să le evite (riscurile evaluate ca fiind interzise) sunt specificate în profilurile clienților (anexa la prezentul RAP).

## **VI. ACTUALIZAREA EVALUĂRII RISCURILOR**

Societatea actualizează sau reînnoiește evaluarea riscurilor și documentele aferente atunci când este necesar, dar nu mai puțin de o dată pe an. Societatea este obligată să actualizeze sau să reînnoiască evaluarea riscurilor în fiecare dintre următoarele cazuri:

- există încălcări ale restricțiilor stabilite de apetitul la risc al Societății;
- performanța financiară (de exemplu, profitul sau cifra de afaceri) a Societății a crescut semnificativ într-o perioadă scurtă;
- numărul clienților a crescut semnificativ;
- numărul clienților cu un anumit nivel de risc a crescut semnificativ;
- numărul de reclamații din partea clienților a crescut semnificativ;
- numărul de refuzuri pentru relații de afaceri cu clienții a crescut semnificativ;
- numărul de notificări trimise organismelor autorizate a crescut semnificativ;
- mai mult de 20% dintre angajați au fost înlocuiți sau îndepărtați în termen de 6 luni;
- numărul de ordine din partea autorităților de supraveghere a crescut semnificativ;
- Sistemele informatice utilizate de Societate au fost modificate semnificativ;
- principalii furnizori de servicii ai Societății au fost schimbați;
- a avut loc o nouă evaluare națională a riscurilor;
- în celelalte cazuri, în cazul în care este necesar, în conformitate cu avizul ofițerului de conformitate sau al consiliului de administrație al Societății.

Societatea actualizează evaluarea riscurilor și documentele aferente înainte:

- începerea utilizării de tehnologii noi sau emergente;

- începerea furnizării de noi produse sau servicii;
- pornirea de la utilizarea canalelor de vânzare netradiționale;
- începerea utilizării de noi canale pentru furnizarea de servicii sau produse.

## VII. MODEL DE IDENTIFICARE A PROFILULUI DE RISC AL CLIENTULUI

Societatea analizează datele obținute în timpul implementării DAC, compară datele menționate anterior cu factorii de risc identificați pentru fiecare categorie de risc de ML/TF și determină profilul de risc al clientului în conformitate cu următoarele.

Pentru evaluarea riscului de ML/TF al clientului, Societatea utilizează următoarele categorii de risc:

- riscuri legate de clienți;
- riscuri legate de țări, zone geografice sau jurisdicții;
- riscurile legate de produse, servicii sau tranzacții;
- riscuri legate de comunicare, mediere sau produse, servicii, tranzacții sau canale de livrare între entitatea obligată și clienți.

Pentru fiecare dintre categoriile de risc menționate mai sus se poate identifica următorul scor de risc:

- **risc scăzut (1 punct de risc)** - Nu există factori de risc influenți în categoria riscurilor, clientul însuși și activitățile clientului sunt transparente și nu deviază de la activitățile obișnuite, adică de la activitățile unei persoane rezonabile și medii, în domeniul de activitate respectiv, și nu există nicio suspiciune că factorii de risc în ansamblu ar putea conduce la realizarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- **risc mediu (2 puncte de risc)** - În categoria riscurilor există unul sau mai mulți factori de risc care deviază de la activitățile obișnuite ale unei persoane care acționează în domeniul de activitate respectiv, dar activitatea este în continuare transparentă și nu există nicio suspiciune că factorii de risc în ansamblu ar putea conduce la realizarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- **risc ridicat (3 puncte de risc)** - În categoria riscurilor există unul sau mai mulți factori de risc care, în ansamblul lor, generează suspiciuni cu privire la transparența persoanei și a activităților acesteia, care determină persoana să se abată de la persoanele care acționează în mod obișnuit în domeniul de activitate respectiv și este cel puțin posibil să aibă loc spălarea banilor sau finanțarea terorismului;
- **risc interzis (4 puncte de risc)** - Riscul nu este acceptabil de către Societate din cauza apetitului pentru risc.

Fiecare categorie de risc este evaluată în conformitate cu factorii de risc identificați pentru profilul de risc al clientului evaluat. Punctajul pentru categoria de risc se stabilește în funcție de punctajul cel mai ridicat al factorului de risc identificat în categoria de risc.

Scorul de risc al fiecărei categorii de risc se utilizează în tabelul următor pentru a determina profilul de risc al clientului.

Categoria/punctajul riscurilor	Scăzut (1)	Mediu (2)	Înaltă (3)	Interzis (4)	Coeficient	Rezultat
Riscuri legate de clienți					2	
Riscuri legate de țări, zone geografice sau jurisdicții:					1	
Riscuri legate de produse, servicii sau tranzacții					2	
Riscuri legate de comunicare, mediere sau produse, servicii, tranzacții sau canale de livrare între entitatea obligată și clienți;					1	
Parametrii pentru determinarea profilului de risc al clientului sunt: Profilul de risc al clientului este <b>scăzut</b> , dacă $x < 2$ Profilul de risc al clientului este <b>mediu</b> , dacă $2 \leq x \leq 3$ Profilul de risc al clientului este <b>ridicat</b> , dacă $x > 3$ Profilul de risc al clientului este <b>interzis</b> , dacă cel puțin una dintre categoriile de risc are 4 puncte. Excepții: <ul style="list-style-type: none"> <li>• nivelul de risc al clientului poate fi considerat "scăzut" numai în cazul în care niciuna dintre categoriile de risc nu este considerată "ridică";</li> <li>• nivelul de risc al clientului se stabilește ca fiind "ridicat", dacă cel puțin una dintre categoriile de risc este notată ca fiind "ridică".</li> </ul>					<b>Rezultat mediu (x):</b>	
					<b>Nivelul de risc al clientului:</b>	