

Model

Denumirea sau antetul BAA sau CA

Program intern AML

| | |
|-----------------------------|------|
| Data aprobării documentului | Data |
| Responsabil de AML | Nume |
| Numărul de avocați | |
| Numărul de avocați-stagiari | |

| | |
|---|---|
| Despre profilul și specializările avocaților biroului | <i>Exemple de descrieri:</i> - Avocații biroului se specializează exclusiv în _____. - Avocații biroului nu practică o specializare anumită și lucrează pe tot spectrul de dosare penale, civile, contravenționale, etc. - Se poate de descris specializarea individuală a fiecărui avocat. |
| Despre profilul clienților avocaților biroului | <i>Exemple de descrieri:</i> - Avocații biroului lucrează cu clienți persoane fizice, exercitând apărarea exclusiv pe dosare penale și contravenționale. - Avocații biroului lucrează cu clienți persoane fizice și juridice din Republica Moldova, desfășurând apărarea în instanță pe tot spectrul de cauze: civile, penale și contravenționale. - Avocații biroului nu asistă persoane fizice și juridice pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML. - Avocații biroului asistă rar și ocazional persoane fizice și juridice pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML - Avocații biroului asistă frecvent persoane fizice și juridice din Republica Moldova și de peste hotare pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML - alte situații |

Măsurile de precauție privind clienții avocaților

| | |
|---|---|
| Identificarea și verificarea identității clienților | - De la orice client nou se vor cere acte de identitate; clienții nu trebuie să fie asistați anonim privind tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML - Dacă vor exista dubii privind identitatea clientului, se va recurge la verificări prin surse credibile și independente |
| Identificarea beneficiarilor efectivi al clientului | Atunci când avocatul lucrează pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML: - avocatul trebuie să aibă certitudinea că cunoaște cine este beneficiarul efectiv al clientului - avocatul trebuie să înțeleagă structura proprietății și structura de control ale clientului |

| | |
|---|--|
| | - în acest scop, se va solicita de la client dezvăluirea identității beneficiarilor efectivi și confirmarea dezvăluirilor respective prin înscrisuri corespunzătoare |
| Înțelegerea scopului și a naturii dorite a relației de colaborare | Atunci când avocatul lucrează pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML, avocatul trebuie să înțeleagă scopul și natura tranzacției; dacă scopul sau natura tranzacției nu este bine înțeleasă de avocat, urmează să se facă verificări adăugătoare; avocatul nu trebuie să asiste clientul până când nu are o claritate privind scopul și natura activității preconizate |
| Monitorizarea continuă a relației de colaborare | Atunci când avocatul lucrează pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML, avocatul trebuie să fie sensibil la orice informații sau documente, care indică la schimbarea datelor despre client și despre natura și scopul tranzacției clientului |

În cazul în care nu este posibilă aplicarea măsurilor de precauție, avocații nu acordă asistență juridică clientului pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML.

Evaluarea riscurilor AML și abordarea bazată pe risc

| | |
|------------------------------|---|
| Factorii de risc AML redus | Atunci când avocatul lucrează pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML, avocatul trebuie să aprecieze riscurile AML legate de client și de tranzacție. Riscul AML este redus atunci când: <ul style="list-style-type: none"> - clientul este o organizație de stat locală sau străină (e.g. o misiune diplomatică, o autoritate locală străină) sau o organizație internațională; - clientul este o companie sau face parte dintr-un grup de companii, listat la o bursă recunoscută internațională; - clientul este o companie privată (nelistată la bursă), dar cu o structură de proprietate și o activitate foarte clară și transparentă; - clientul vine bine recomandat (recomandarea poate să vină de la o firmă de avocatură reputabilă din altă țară sau de la un alt client al avocatului, sau de la o altă organizație, în care avocatul are o mare încredere); - alte situații, stabilite în actele normative din domeniul AML |
| Factorii de risc AML ridicat | Atunci când avocatul lucrează pe tranzacții imobiliare și financiare, vizate de legislația AML, avocatul trebuie să fie mai precaut în următoarele situații: <ul style="list-style-type: none"> - clientul nu se regăsește în categoriile de situații cu risc redus; - clientul este legat de o persoană expusă politic (PEP); - clientul își are sediul în țări, cu care Republica Moldova nu are legături de comerț exterior (import, export sau investiții directe) conform datelor raportate de Biroul Național de Statistică al Republicii Moldova, Banca Națională a Moldovei, Ministerul Economiei și Comerțului și alte organe de stat, care monitorizează relațiile economice internaționale; - alte situații, stabilite în actele normative din domeniul AML |
| Rolul șefului BAA | Consultarea cu șeful BAA este necesară în toate situațiile când sunt prezenți factori de risc AML ridicat |

Notă: În distribuția geografică a investițiilor directe în Republica Moldova sub formă de participații și acțiuni acumulate, investitorilor din țările UE-27 (fără Marea Britanie) le-a revenit ponderea majoritară de circa 82%. Investitorii din țările CSI au deținut o pondere de circa 6% din totalul capitalului propriu acumulat, iar cei proveniți din alte țări – de circa 12%. Cele mai multe investiții directe în Republica Moldova provin din partea companiilor din **Cipru, Olanda și România.**

Sursa: <https://www.bnm.md/ro/content/pozitia-investitionala-internationala-la-sfarsitul-trimestrului-iii-2020-date-provizorii>

Raportarea activităților sau a tranzacțiilor suspecte de către avocat

| | |
|---------------------------------|--|
| Obligația de raportare imediată | <p>Avocații sunt obligați să informeze imediat Serviciul AML despre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bunurile suspecte, - activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate. |
|---------------------------------|--|

Instructaje, training-uri și evaluări interne

| | |
|-------------------------------|--|
| Introducere | Automonitorizarea și autoinstruirea continuă trebuie să fie mereu prezentă în domeniul AML. |
| Instructaj AML intern | <p>Inițial: avocații și stagiarii vor beneficia de un instructaj intern în domeniul AML la aderare la cabinet sau birou.</p> <p>Periodic: avocații și stagiarii vor beneficia de un instructaj intern la survenirea modificărilor în legislație și alte reglementări relevante.</p> <p>Discuții anuale AML: avocații biroului se vor întruni odată pe an pentru a identifica și discuta provocările și bunele practici în domeniul AML.</p> |
| Evaluarea internă riscuri AML | <p>Evaluări periodice ordinare ale riscurile AML în cadrul practicii de avocatură vor avea loc odată pe an, recomandabil în luna ianuarie, în raport cu anul precedent.</p> <p>Evaluări extraordinare vor avea loc la apariția situațiilor, care modifică datele și premisele evaluărilor periodice ordinare.</p> |