

Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Direct One SA („Compania” sau „Direct One”), în linie cu societatea de holding, E-INFRA SA (E-INFRA), își oficializează politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului („Politica”). Politica prezintă poziția Direct One față de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Obiectivul prezentei Politici îl reprezintă definirea modului în care Direct One, împreună cu administratorii, funcționarii, angajații, consultanții și contractanții săi își vor desfășura afacerile astfel încât să respecte inclusiv și cele mai stricte standarde privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Spălarea banilor constituie o infracțiunea care se poate săvârși în următoarele modalități:

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

Finanțare terorismului constituie infracțiune și se săvârșește prin 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 interzicerea unor drepturi.

De îndată ce o persoană fizică, în cadrul activității desfășurate pentru o persoană juridică, are suspiciuni că o operațiune ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului, informează persoana desemnată, care analizează informațiile primite și sesizează Oficiul cu privire la suspiciunile motivate rezonabil.

Persoanele desemnate au obligația de a raporta Oficiului, următoarele:

a) Raportarea Tranzacțiilor suspecte respectiv atunci când se cunosc, se suspectează sau există motive rezonabile să se suspecteze că: **a)** bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului; sau **b)** informațiile pe care entitatea raportoare le deține pot folosi pentru impunerea prevederilor Legii.

Se consideră ca **suspectă** tranzacția ce urmează a fi efectuată în situația în care Oficiul solicită acest lucru și entitățile raportoare transmit un raport în condițiile prevăzute de art. 8 ali. 1 din Lege.

b) **Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune** respectiv **operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută**, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 Euro, inclusiv operațiunile care au legătură între ele.

Raportul de la pct. 1 de mai sus, privind **Tranzacții suspecte** se va transmite Oficiului **de îndată, înainte de efectuarea oricărei tranzacții aferente clientului care are legătură cu suspiciunea raportată**. Tranzacția nu se va efectua până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul confirmării înregistrării raportului de către Oficiu.

Prin excepție de la prevederile menționate mai sus, entitățile raportoare pot să efectueze o tranzacție care are legătură cu o tranzacție suspectă, fără raportarea prealabilă, dacă abținerea de la realizarea tranzacției este imposibilă sau dacă neefectuarea ei ar zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor tranzacției suspecte, cu menținerea obligației de a transmite un raport de tranzacții suspecte exclusiv către Oficiu de îndată, dar nu mai târziu de 24 de ore de la efectuarea tranzacției precizând și motivul pentru care nu au fost respectate termenele de raportare.

Conform prevederilor legale aplicabile, corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, societatea va desemna una sau mai multe persoane ce vor avea responsabilități în aplicarea Legii și a prezentei politici, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, cu aprobarea conducerii entității.

Combaterea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului reprezintă o preocupare majoră a Companiei. Direct One se angajează să acționeze cu profesionalism, corectitudine și integritate în toate interacțiunile și relațiile de afaceri. Compania nu va acționa în moduri care ar putea afecta negativ integritatea și reputația sa.

Constantin-Cosmin Mazîlu
Director General