

**OFICIUL NAȚIONAL PENTRU JOCURI DE NOROC**

**Instrucțiuni privind prevenirea și combaterea  
spălării banilor și finanțării terorismului în  
domeniul jocurilor de noroc din România**

## Capitolul I

### Dispoziții generale

**Art. 1.** Prezentele Instrucțiuni se aplică operatorilor economici care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, emise de Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc pentru fiecare activitate în parte.

**Art. 2.** În cuprinsul prezentelor Instrucțiuni, termenii și expresiile sunt cele utilizate în Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită Legea nr. 129/2019), în OUG nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc, cu modificările și completările ulterioare, în HG nr. 111/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de punere în aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc și pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 298/2013 privind organizarea și funcționarea Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc și pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 și pentru abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc.

**Art. 3.** Prezentele instrucțiuni sunt emise în aplicarea art. 1 alin. (4) și art. 59 alin. (1) din Legea 129/2019.

## Capitolul II

### Obligațiile furnizorilor de servicii jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc

#### Secțiunea 1 Persoana desemnată

**Art. 4.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, persoana fiind desemnată în urma unor evaluări interne. În cadrul responsabilităților, va fi precizată, în mod distinct, natura și limitele acestora pentru aplicarea dispozițiilor Legii nr. 129/2019 în cadrul intern.

**Art. 5. (1)** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația de a crea mecanisme de protecție a persoanei/persoanelor desemnate, inclusiv prin acordarea dreptului de a se adresa în nume propriu pentru a semnala autorităților statului încălcări de orice natură ale legii în cadrul entității raportoare, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată corespunzător.

**(2)** Aspectele semnalate conform alin. (1) nu constituie încălcări ale unei obligații de confidențialitate sau secret profesional și nu atrag răspunderea disciplinară în acest sens.

## **Secțiunea a 2-a**

### **Proceduri interne**

**Art. 6.** Furnizorii de servicii jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, stabilesc politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, aprobate și monitorizate la nivelul conducerii de rang superior, de a le revizui cel puțin o dată pe an, care includ cel puțin următoarele elemente:

- a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei;
- b) măsuri aplicabile în materie de raportare, păstrare a evidențelor și a tuturor documentelor conform cerințelor din Legea nr. 129/2019 și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente;
- c) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- d) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- e) instruirea și evaluarea periodică a angajaților, inclusiv și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal și de realizare a procesului de verificare a angajaților;
- f) măsuri de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor, precum și criteriile, aspectele, scenariile și intervalele de timp în funcție de care se identifică tranzacțiile legate între ele.

**Art. 7.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația de a asigura o funcție de audit independent în scopul testării și aplicării politicilor, normelor interne, mecanismelor și procedurilor prevăzute mai sus, atunci când, în ultimul exercițiu financiar încheiat, depășesc cifra de afaceri netă de 10.000.000 lei și numărul mediu de salariați: 30.

## **Secțiunea a 3-a**

### **Instruirea angajaților**

**Art. 8.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au în vedere în procesul de instruire al angajaților, participarea la programe speciale de formare permanentă, având ca scop recunoașterea de către angajați a operațiunilor care pot avea legătură cu spălarea banilor și cu finanțarea terorismului.

**Art. 9.** Procesul de instruire și verificare corespunzătoare a angajaților se realizează o dată pe an sau ori de câte ori se impune, cel puțin prin:

- a) adoptarea unor standarde ridicate (reputație profesională, abilitățile și cunoștințele în domeniul prevenirii spălării banilor și actelor de terorism) la angajarea personalului cu responsabilități în aplicarea dispozițiilor prevăzute de Legea nr. 129/2019;
- b) actualizarea fișelor de post ale angajaților cu atribuțiile specifice și concrete ce le revin în ceea ce privește aplicarea dispozițiilor prevăzute de Legea nr. 129/2019;
- c) evaluarea periodică a cunoștințelor în domeniul prevenirii spălării banilor și actelor de terorism proporțională cu rolul lor în cadrul furnizorilor de servicii de jocuri de noroc;

## **Secțiunea a 4-a**

### **Evaluarea riscurilor**

**Art. 10.** Furnizorii de servicii jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația de a identifica și evalua riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, la nivelul întregii activități, prin aplicarea dispoziției art. 25 din Legea nr. 129/2019, în vederea asigurării procedurilor de lucru corespunzătoare și a controlului efectiv, prin:

**a)** stabilirea unui sistem eficient de controale interne, a politicilor și a procedurilor pentru administrarea și diminuarea riscurilor de spălare banilor și finanțării terorismului, la care este sau ar putea fi expus furnizorul de jocuri de noroc, pentru a se asigura respectarea și prevenirea continuă a acestor riscuri;

**b)** asigurarea testării independente a conformității politicilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în scopul determinării frecvenței a modului de desfășurare a unor activități ce se potrivește cu riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

**Art. 11.** Scopul evaluării riscurilor este de a permite furnizorilor de servicii de jocuri de noroc să determine, setul de măsuri obligatorii de cunoaștere a clientelei, prevăzute de Legea nr. 129/2019, care trebuie aplicate în timpul procedurii de identificare a unui client sau a unui beneficiar real.

**Art. 12.** În evaluarea riscurilor, a politicilor și normelor de prevenire și depistare a spălării banilor și finanțării terorismului pentru întreaga activitate desfășurată sediul societății, la punctele de lucru, sucursale, filiale, în țară și/sau străinătate, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au în vedere cel puțin următoarele elemente:

**a)** tipurile de clienți;

**b)** tipurile de servicii de jocuri de noroc desfășurate;

**c)** sistemele de livrare ale acestora (prezență fizică, la distanță, etc.);

**d)** riscurile geografice.

**Art. 13. (1)** Elementele de cunoaștere a clientelei pentru stabilirea normelor interne, a procedurilor, proceselor, limitelor și controalelor de către furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc trebuie să asigure identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor, adaptate fiecărui joc de noroc în parte ori categoriei de jocuri de noroc similare, ca mod de organizare și exploatare, a naturii și caracteristicilor acestora, cu evidențierea următoarelor elemente:

#### **A. PARIURI:**

**1)** complicitatea angajaților;

**2)** creditarea jucătorilor;

**3)** prezența tranzacțiilor cu numerar;

**4)** anonimatul clienților, ce pot astfel plasa sume importante provenind din activități infracționale, în special în cazul terminalelor de pariare autonome;

**5)** acordarea unor câștiguri fictive unor anumiți jucători sau anularea fictivă a unor bilete de pariare, după ce acestea au fost validate real ca necâștigătoare în sistemul de pariare;

**6)** absența unor politici corespunzătoare de cunoaștere a clientelei;

**7)** participarea la joc prin interpuși; (ex: prin intermediul unui sistem informal de transfer de valori ( IVTS ) - rețea de persoane care primește bani în scopul realizării fondurilor sau a unei valori echivalente plătite unui terț într-o altă locație

geografică, indiferent dacă sunt sau nu în aceeași formă. Transferurile informale de valoare au loc, în general, în afara sistemului bancar convențional prin intermediul instituției financiare nebankare sau a altor entități comerciale a căror activitate principală de afaceri nu este reprezentată de transmiterea de bani. (hawala, fei ch'ien, black market peso exchange);

8) politica de anulare a biletelor de pariere.

#### **B. CAZINOURI; CLUBURI DE POKER; FESTIVAL DE POKER:**

- 1) complicitatea angajaților;
- 2) tranzacțiile cu numerar;
- 3) creditarea jucătorilor;
- 4) desfășurarea în incinta organizării jocurilor de noroc a unor activități de cămătărie;
- 5) disimularea identității beneficiarilor reali;
- 6) jucătorii/Clienți ocazionali;
- 7) prezența unor clienți din zone economico-geografice cu risc ridicat de producere a activităților de spălare a banilor;
- 8) clienți ce sunt incluși pe lista sancțiunilor internaționale de spălare de fonduri;
- 9) prezența clienților „High roller”, ce fragmentează sumele puse în joc în mize mici, pentru a nu deveni suspecți;
- 10) pierderea unor sume considerabile la masa de joc, în favoarea anumitor jucători, sau unei anumite persoane, atunci când jocurile oferite nu sunt organizate „contra casei”;
- 11) achiziția de jetoane disimulată (numerar sau prin mijloace electronice de plată), persoana poate încerca să ascundă veniturile ilicite disimulându-le în câștiguri provenite de la cazinou (de ex. cumpărând jetoane, dar fără a le folosi pentru jocuri de noroc, inclusiv de la alți jucători, pentru ca fondurile să reprezinte câștiguri);
- 12) regulile de joc pot potența riscul apariției spălării banilor (de exemplu, dacă un joc permite clienților plasarea de pariuri pentru fiecare parte a evenimentului de pariere (baccarat, craps sau ruletă), jucătorii afiliați ar putea paria pe ambele părți, în scopul de a spăla fonduri prin joc;
- 13) în cazul pokerul-ului, joc la care nu se joacă „contra casei”, la mesele de joc pot exista tranzacții suspecte între clienți;
- 14) participarea la joc prin interpuși;
- 15) lipsa politicilor „due diligence”, privind clienții, având ca rezultat vulnerabilitatea ridicată în fața fenomenului infrațional;
- 16) oferirea clienților de servicii de schimb-valutar, depozite ale jucătorilor și alte servicii financiare;
- 17) jucătorii care au reședința în străinătate, inclusiv în special jucătorii din țări care nu sunt parte UE / SEE sau nu sunt incluși pe lista FATF;
- 18) minimalizarea acțiunilor ofițerului de conformitate/persoanei desemnate;
- 19) jucătorii reticenți în a furniza informații;
- 20) jucători ocazionali, inclusiv turiști;
- 21) elaborarea unui raport de activitate – dacă se referă la cel puțin una dintre următoarele posibilități:
  - a. atrage un număr mare de jucători care joacă pentru sume relativ mici;
  - b. atrage un număr mai mic de jucători care joacă pentru sume relativ mari;
  - c. nivelul de experiență al angajaților.

#### **C. SLOT-MACHINE:**

- 1) complicitatea angajaților;
- 2) tranzacțiile cu numerar;
- 3) creditarea jucătorilor;
- 4) disimularea identității beneficiarilor reali/participare la joc prin interpuși;

- 5) prezența unor clienți din zone economico-geografice cu risc ridicat de producere a activităților de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- 6) utilizarea mijloacelor de joc de tip SSBT/TITO;
- 7) atomicitatea prezenței mijloacelor de joc tip slot-machine presupunând tot atâtea oportunități de plasare și retragere a unor fonduri de origine suspectă;
- 8) premiile de tip jack-pot/bonusuri, în numerar, acordate fictiv;
- 9) programele de fidelizare ce presupun recompense în numerar;
- 10) jucătorii reticenți în a furniza informații;
- 11) jucători ocazionali, inclusiv turiști.

#### **D. JOCURI DE NOROC LA DISTANȚĂ (CAZINO, PARIURI, SLOT-MACHINE, POKER, BINGO)**

- 1) activitatea de organizare și exploatare a jocurilor de noroc la distanță realizată de grupări infracționale;
- 2) disimularea identității beneficiarilor reali;
- 3) lipsa prezenței fizice a jucătorilor – impediment în cunoașterea clientelei;
- 4) utilizarea de către jucători a unor documente de identitate false ori furate;
- 5) lipsa politicilor „due diligence” privind clienții;
- 6) accesarea mai multor platforme de joc sau colecții de jocuri din cadrul aceleiași platforme;
- 7) complicitatea la acordarea de bonusuri ori alte beneficii oferite în numerar, particularitatea relației furnizor-client;
- 8) B2C; vulnerabilitatea este asociată cu capacitatea clienților de a se asocia în joc și transferă, în mod deliberat fonduri („dumping cip”);
- 9) E-Wallet – modalitate de plată ce face dificilă pentru operator identificarea sursei fondurilor;
- 10) jocuri de noroc la distanță utilizate ca paravan pentru depozitele de numerar, transferate apoi în conturi bancare, având ca proveniență aparentele câștiguri la joc.

(2) În aplicarea alin. (1), furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc vor avea în vedere cel puțin următorii indicatori relevanți, care reprezintă vulnerabilități ale sistemului de jocuri de noroc:

a) jucătorii ocazionali, inclusiv turiștii, pot prezenta un risc crescut de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având în vedere devierea acestora de la un comportament normal;

b) jucătorii care cheltuiesc sume mari (jucători mari), reprezintă un factor de risc, dat fiind de dificultatea aprecierii originii licite a fondurilor. Încadrarea jucătorilor în categoria jucătorilor mari se realizează pe baza unei evaluări individuale, precum și a consumului total de jocuri de noroc al acestuia, într-o anumită perioadă de timp.

**Art. 14.** Un comportament suspect poate fi, fără a se limita la acestea, al unor jucători care:

- a) plasează sume uriașe în mașini, dar joacă sume mici sau deloc, nu au nicio intenție de a juca;
- b) sunt precauți, jucând atât pe roșu, cât și pe negru la ruletă;
- c) joacă adesea unul împotriva celuilalt;
- d) au foarte mulți bani numerar;
- e) achiziționează fără să joace;
- f) utilizează diferite metode de plată;
- g) efectuează tranzacții mari într-o perioadă scurtă de timp.

**Art. 15. (1)** Jocuri în rețea (dumping cip/collusion) sunt jocurile de noroc organizate și exploatate la distanță, prin intermediul diferitelor platforme. În cadrul acestor platforme monitorizarea tiparelor și valorilor puse în joc pot indica activități potențiale de spălare a banilor.

În acest sens, furnizorii de jocuri de noroc la distanță au obligația de a stabili reguli clare cu privire la rolurile, notificările, anchetele și acțiunile aferente acestora, în ceea ce privește spălarea de bani și finanțarea terorismului.

(2) Se au în vedere jocurile în care participanții joacă unul împotriva celuilalt, existând un risc crescut de transferuri de fonduri între jucători, ceea ce poate duce la estomparea originii fondurilor, constituind un risc ridicat.

**Art. 16.** Furnizorii de jocuri de noroc la distanță întocmesc un registru de evidență al evenimentelor, prin care s-a realizat însușirea de identități false ori furate al altor persoane fizice, al cărui model este prevăzut în **Anexa nr. 1** la prezentele Instrucțiuni.

**Art. 17. (1)** În cadrul procesului de analiză a riscurilor, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc iau în considerare toți factorii de risc relevanți prevăzuți la art. 11 alin. (6), art. 16 alin. (2) și art. 17 alin. (14) din Legea nr. 129/2019.

(2) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc folosesc factori de risc obiectivi și adecvați în funcție de activitatea desfășurată a căror evaluare poate fi, spre exemplificare: „scăzut”, „mediu”, „mare”, înregistrată, în general, în documentul de acceptare a clientului.

#### **Secțiunea a 5-a** **Măsuri de cunoaștere a clientelei**

**Art. 18.** La nivelul organului de conducere al fiecărui furnizor de servicii de jocuri de noroc care deține licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc se aprobă normele interne de cunoaștere a clientelei centralizate într-un singur document, astfel încât să fie cunoscute de către persoanele cu responsabilități în aplicarea măsurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și să permită înțelegerea sarcinilor..

**Art. 19.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc se asigură că măsurile de cunoaștere a clientelei sunt implementate și aplicate corespunzător, inclusiv a persoanelor expuse public potrivit art. 3 din Legea nr. 129/2019.

**Art. 20.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, aplică măsuri de cunoaștere a clientelei simplificate, standard și suplimentare într-un mod adecvat riscului aferent, în baza sistemului propriu de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, conform normelor interne de cunoaștere a clientelei.

**Art. 21.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc pot stabili, potrivit unei evaluări proprii, măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei pentru acei jucători care prezintă un grad de risc scăzut, cu respectarea art. 16 din Legea nr. 129/2019, și constau, fără a se limita la:

- a) limitarea extinderii, tipului sau timpului alocat măsurilor de cunoaștere a clientelei;
- b) obținerea unui volum mai redus de informații referitoare la identificarea clientului;
- c) simplificarea verificărilor efectuate cu privire la identitatea clienților;

d) reducerea frecvenței actualizărilor informațiilor privind identificarea clienților pe parcursul relației de afaceri;

e) reducerea intensității extinderii și gradului de monitorizare și verificare a tranzacțiilor.

**Art. 22 (1)** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei, în toate cazurile în care:

- a) există elemente de natură să ridice suspiciuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- b) există îndoieli privind veridicitatea și adecvarea informațiilor privind cunoașterea clientelei.

(2) În aplicarea alin. (1), furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au în vedere:

- a) identificarea clientului și verificarea identității acestuia pe baza documentelor, datelor și informațiilor obținute din surse credibile și independente;
- b) identificarea beneficiarului real și adoptarea de măsuri rezonabile (declarație pe proprie răspundere, registrul beneficiarilor reali) pentru a verifica identitatea acestuia, astfel încât, furnizorul de jocuri de noroc să se asigure că a identificat beneficiarul real, inclusiv, în ceea ce privesc persoanele juridice, fiduciile, societățile, asociațiile, fundațiile și entitățile fără personalitate juridică similare, precum și pentru a înțelege structura de proprietate și de control al clientului;
- c) evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea de informații suplimentare despre acestea;
- d) realizarea unei monitorizări continue a relației de afaceri, inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru ca entitatea raportoare să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa fondurilor, precum și că, documentele, datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante;
- e) ca la orice tranzacție ocazională în valoare de cel puțin echivalentul în lei a 15.000 euro printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni există o legătură între ele;
- f) la orice comercializare de bunuri (mijloace de joc și echipamente specifice jocurilor de noroc), atunci când efectuează tranzacții ocazionale în numerar în valoare de cel puțin 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni și au o legătură între ele;
- g) la momentul colectării câștigurilor, la cumpărarea sau schimbarea de jetoane, atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 2.000 euro, printr-o singură operațiune (se va întocmi formularul privind cunoașterea clientelei – **Anexa nr. 2**);
- h) pentru tranzacții a căror valoare nu este cunoscută la momentul efectuării, dar despre care se ia la cunoștință ulterior și a fost atinsă limita minimă prevăzută de Legea nr. 129/2019;
- i) tuturor clienților noi și clienților deja existenți în funcție de risc, inclusiv, atunci când circumstanțele relevante privind clientul se schimbă (se va întocmi formularul privind cunoașterea clientelei – **Anexa nr. 3**).



**Art. 23.** Măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei, pe care furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, le pot aplica potrivit art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, în funcție de risc, constau, fără a se limita la:

a) obținerea de informații suplimentare cu privire la împuternicit, beneficiarul real, sediul, ocupația, sursa de venit, volumul activelor etc., precum și alte informații disponibile din baze de date publice;

b) efectuarea de căutări suplimentare, cum ar fi căutări pe internet folosind surse independente și deschise;

c) obținerea de informații suplimentare și, după caz, justificarea prin documente aferente cu privire la natura relației de afaceri și a sursei fondurilor/activelor clientului;

d) obținerea de informații despre motivele care stau la baza efectuării tranzacțiilor;

e) scăderea pragului de 25% prevăzut la definiția beneficiarului real de la art. 4 alin. (2) lit. a) și d) din Legea nr. 129/2019;

f) efectuarea de monitorizări suplimentare a relației de afaceri, prin creșterea numărului și duratei verificărilor efectuate și selectarea modelelor de tranzacții care necesită verificări suplimentare;

g) creșterea gradului de conștientizare, în cazul tranzacțiilor și clienților cu risc ridicat în toate departamentele care au o relație de afaceri cu clientul, inclusiv posibilitatea de informare suplimentară a personalului care răspunde de respectivul client.

**Art. 24.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională, dacă nu pot aplica măsurile de cunoaștere a clientelei potrivit Legii nr. 129/2019, întocmind un raport de tranzacție suspectă în legătură cu clientul respectiv.

**Art. 25.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, examinează contextul și scopul tranzacțiilor cu valori neobișnuit de mari (din perspectiva valorii) cu raportare la profilul de risc al jucătorului.

**Art. 26.** În scopul evaluării profilului de risc al jucătorului, la efectuarea tranzacțiilor ocazionale, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, obțin următoarele informații:

a) numele și prenumele jucătorului;

b) data și locul nașterii;

c) codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate pentru cetățenii români sau rezidenți în România, tipul, seria și numărul actului de identitate pentru cetățenii străini;

d) adresa de domiciliu, și după caz, adresa de reședință;

e) cetățenia;

f) ocupație, numele angajatorului sau specificul activității proprii;

g) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică;

h) scopul și natura tranzacției;

i) sursa fondurilor ce urmează a fi utilizat;

- j) menționarea expresă a faptului dacă este persoană expusă public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat al unei persoane expusă public;
- k) precizarea expresă dacă este beneficiarul real sau nu al eventualelor câștiguri.

**Art. 27.** În scopul evaluării profilului de risc al clientului persoană juridică, la efectuarea unei relații de afaceri, furnizorii de jocuri de noroc, obțin următoarele informații:

- a) denumirea persoanei juridice sau a entității fără personalitate juridică;
- b) forma juridică;
- c) codul de identificare fiscală și numărul de înregistrare de la Registrul Comerțului sau orice informație echivalentă pentru societățile străine;
- d) sediul social;
- e) numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică;
- f) scopul și natura relației de afaceri;
- g) informațiile cu privire la beneficiarul real.

**Art. 28.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația să obțină următoarele informații cu privire la beneficiarul real:

- a) numele și prenumele;
- b) data și locul nașterii;
- c) codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate pentru cetățenii români sau rezidenți în România, tipul, seria și numărul actului de identitate pentru cetățenii străini;
- d) țara în care are domiciliul stabil și reședința, după caz;
- e) cetățenia;
- f) activitatea pe care o desfășoară;
- g) natura relației care a generat această calitate;
- h) menționarea expresă a faptului dacă este persoană expusă public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat al unei persoane expusă public.

### **Secțiunea a 6-a** **Tipuri de raportări**

**Art. 29. (1)** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația să transmită de îndată Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor un raport de tranzacții suspecte, conform prevederilor art. 6 și în condițiile art. 8 și 9 din Legea 129/2019, atunci când, după aplicarea tuturor măsurilor de cunoaștere a clientelei și de evaluare a riscurilor, au identificat suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

**(2)** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, vor lua toate măsurile legale de identificare a tranzacțiilor

suspecte, în desfășurarea activității lor, indiferent de riscul identificat aferent clienței, de pragul tranzacțiilor sau de modalitatea de realizare a acestora.

(3) Modul de identificare prevăzut la alin. (2) are în vedere inclusiv stabilirea unor parametri și a unor tipare ce delimitează tranzacțiile obișnuite derulate, cum ar fi: limite valorice pe categorii de client, produs sau tranzacție, categorii de tranzacții derulate în relație cu diferitele categorii de cliență și, în cazul persoanelor juridice și al altor entități, și domeniul de activitate.

**Art. 30. (1)** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația să transmită Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor un raport privind tranzacțiile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, în termen de 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor.

(2) În cazul în care furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc efectuează tranzacții cu sume în numerar a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici, conform prevederilor Legii nr. 129/2019, acestea transmit Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor un raport, cu respectarea condițiilor prevăzute de art. 7 alin. (4) din Legea 129/2019, inclusiv a termenelor specificate în normele interne prevăzute la art. 24 alin. (1) din Legea 129/2019, în termen de 3 zile lucrătoare de la efectuarea ultimei operațiuni, prin care se atinge sau se depășește limita minimă de raportare.

(3) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, transmit Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor un raport privind operațiunile cu numerar menționate la alin. (1) și (2) efectuate conform activității desfășurate prin casieria proprie, indiferent de justificările economice.

**Art. 31. (1)** Rapoartele prevăzute la art. 29-30 din prezentele instrucțiuni se transmit Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor cu respectarea dispozițiilor art. 8 alin. (12) din Legea nr. 129/2019.

(2) În aplicarea prevederilor Legii, sumele în lei la care se face referire, atât potrivit prevederilor legale, cât și în activitatea desfășurată de către entitatea reglementată se calculează la cursul oficial al Băncii Naționale a României al valutei aferente, din ziua în care s-a realizat tranzacția.

## **Secțiunea a 7-a** **Păstrarea documentelor**

**Art. 32.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația de a păstra în format letric sau în format electronic, într-o formă admisă în procedurile interne, toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței, (copii ale documentelor de identificare, monitorizărilor și verificărilor efectuate, inclusiv a informațiilor obținute prin mijloacele de identificare electronică necesare pentru respectarea cerințelor de cunoaștere privind cliența) pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu clientul ori de la data efectuării tranzacției ocazionale.

**Art. 33.** Documentele justificative și evidențele tranzacțiilor sunt păstrate de furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc prin întocmirea un registru, preluând informațiile cuprinse în:

- a) fișe de cont ale jucătorilor (în cazul în care premiile acordate depășesc echivalentul în lei a 2.000 euro);
- b) la cumpărarea sau schimbarea de jetoane atunci când se efectuează tranzacții a căror valoare minimă reprezintă echivalentul în lei a minimum 2.000 euro, printr-o singură operațiune;
- c) corespondența 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).

**Art. 34.** Furnizorii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc sunt obligați să prelungească termenul de păstrare de 5 ani, potrivit cu perioada indicată de autoritățile competente, 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.

**Art. 35.** Furnizorii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, au obligația, la expirarea perioadei de păstrare, de a șterge datele cu caracter personal, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea în continuare a datelor.

### **Secțiunea a 8-a** **Solicitările de informații, interzicerea divulgării și alte obligații**

**Art. 36.** (1) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc sunt obligați să comunice direct Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor datele și informațiile solicitate necesare îndeplinirii atribuțiilor Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în conformitate cu prevederile art. 33 din Legea nr. 129/2019.

(2) Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația de a pune la dispoziția reprezentanților împuterniciți anume desemnați ai Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în vederea realizării atribuțiilor specifice, datele și informațiile solicitate de către aceștia, în format letric sau electronic adecvat, inclusiv în fotocopie.

**Art. 37.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc sunt obligați să se asigure că rezultatele controalelor realizate de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, inclusiv, după caz, deficiențele identificate și recomandările pentru diminuarea acestora sunt analizate la nivelul organului de conducere și sunt implementate corespunzător, cu respectarea termenelor indicate în actul de control sau a altor documente emise în acest sens.

## **Capitolul III**

### **Măsuri de supraveghere și control**

#### **Secțiunea 1**

#### **Dispoziții generale**

**Art. 38.** Prezentul capitol stabilește cadrul de desfășurare a activităților de supraveghere și control al furnizorilor de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării

terorismului, precum și a modului de punere în aplicare a sancțiunilor, realizate de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc prin personalul cu atribuții de supraveghere și control.

## **Secțiunea a 2-a** **Activitatea de supraveghere**

**Art. 39. (1)** Conform prevederilor art. 26 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc supraveghează furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc

(2) Activitatea de supraveghere se realizează la sediul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc sau la sediile furnizorilor de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc prin analizarea, procesarea și evaluarea informațiilor solicitate de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc conform legii, având ca scop identificarea gradului de risc la care este expus fiecare furnizor de servicii de jocuri de noroc, de a fi folosit/implicat în activități ilicite de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, precum și cu privire la modul de punere în aplicare a legislației în vigoare cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor/prevenirea și combaterea actelor de terorism.

(3) Supravegherea, intensitatea și frecvența acțiunilor de control realizate de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt stabilite, în mod proporțional, pe baza identificării și evaluării unor indicatori de risc.

(4) Activitatea de supraveghere se organizează și se desfășoară în baza unor programe de control, elaborate de către Direcția Generală de Supraveghere și Control din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc.

## **Secțiunea a 3-a** **Activitatea de control**

**Art. 40.** În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc desfășoară activități de control operativ și inopinat sau tematic, pe bază de ordin de serviciu și legitimație de control, și are dreptul să constate și să sancționeze abaterile de la dispozițiile legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor/prevenirii și combaterii actelor de terorism.

**Art. 41. (1)** Activitatea de control în domeniul jocurilor de noroc se desfășoară de către personalul cu competențe în acest sens din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc prin Direcția Generală de Supraveghere și Control.

(2) În exercitarea atribuțiilor, personalul cu atribuții de control în domeniul jocurilor de noroc din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc este investit cu exercițiul autorității publice, având dreptul să constate și să sancționeze abaterile de la dispozițiile legale în domeniul jocurilor de noroc sau să sesizeze organele competente, după caz.

(3) În exercitarea atribuțiilor proprii, personalul cu atribuții de control în domeniul jocurilor de noroc din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc încheie, ca urmare a controalelor efectuate, acte de control pentru stabilirea stării de fapt, pentru constatarea și sancționarea contravențiilor, precum și pentru constatarea împrejurărilor privind săvârșirea unor fapte prevăzute de Legea 129/2019, sesizând organele competente, conform prevederilor legale în vigoare.

(4) Acțiunile de control ale personalului cu atribuții în acest sens în domeniul jocurilor de noroc din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc se exercită asupra tuturor persoanelor fizice sau juridice, indiferent de forma de organizare, care au obligații prevăzute de dispozițiile legale în domeniul jocurilor de noroc.

(5) În exercitarea atribuțiilor, personalul cu competențe de control efectuează în mod permanent control operativ și inopinat sau tematic, după caz.

**Art. 42.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația de a asigura accesul persoanelor cu atribuții în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, al auditorului extern și al persoanelor din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc, la toate documentele, evidențele și analizele realizate, prin punerea la dispoziție în cel mai scurt timp a acestora.

**Art. 43.** La solicitarea persoanelor cu atribuții de supraveghere și control din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc pun la dispoziție următoarele informații:

- a) metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate;
- b) evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferentă activității desfășurate;
- c) politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- d) normele interne de cunoaștere a clientelei;
- e) informații cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia;
- f) analizele interne realizate de entitățile raportoare pentru detectarea tranzacțiilor prevăzute la art. 17 alin. (2) din Legea nr. 129/2019;
- g) documentele și corespondența cuprinzând fundamentarea deciziei de lansare a unor produse sau servicii noi, de furnizare a unor produse sau servicii sau acordarea unor exceptări anumitor clienți, în pofida unei opinii contrare exprimate de persoanele sau structura cu responsabilități în aplicarea măsurilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
- h) rapoartele privind modul în care furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc aplică politicile și procedurile de prevenire a spălării banilor și finanțare a terorismului, la nivelul fiecărui punct de lucru, după caz;
- i) rezultatele obținute din procesul independent de auditare;
- j) desemnarea unei sau mai multor persoane, care au responsabilități în aplicarea legii, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate;
- k) orice alte informații și documente necesare Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc pentru realizarea supravegherii și controlului în domeniu, în forma și termenele precizate în solicitare.

## **Capitolul IV**

### **Măsuri generale de contracarare și de diminuare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului**

**Art. 44.** În funcție de specificul activității de jocuri de noroc, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc au obligația să respecte următoarele măsuri de contracarare și de diminuare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului:

1. Verificarea bunurilor, dacă se cunosc, dacă se suspectează sau există motive întemeiate să se suspecteze, că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului;

2. La data înregistrării operațiunilor de producție, import, export, achiziție intracomunitară, livrare intracomunitară sau alte activități cu mijloace de jocuri de noroc, în scopul comercializării sau utilizării sub orice formă, pe teritoriul României, furnizorul de jocuri de noroc verifică persoana sau împuternicitul/reprezentantul/mandatarul acesteia;
3. Orice alte situații sau elemente care contribuie la identificarea de suspiciuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului în ceea ce privește caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției;
4. Comunicarea de îndată către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a raportului de tranzacții suspecte, când tranzacția a fost efectuată și există indicii suficiente, pentru a include tranzacția în categoria de spălare a banilor și finanțare a terorismului și are legătură cu activitatea clientului;
5. Intensificarea aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientelei;
6. Verificarea periodică a mențiunilor cu privire la beneficiarul real, mai cu seamă a identității acestuia, iar în cazul persoanelor juridice, a formei de proprietate și a statutului acestuia;
7. Întocmirea documentelor adecvate cu privire la rezultatele obținute, ca urmare a evaluării relației de afaceri, dacă este necesar;
8. Monitorizarea continuă a relației de afaceri, prin asigurarea că documentele, datele și informațiile sunt actuale, la data încheierii relației de afaceri;
9. Menționarea expresă în normele interne ale furnizorilor de jocuri de noroc a condițiilor și criteriilor de aplicare a măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei;
10. Verificarea autorizației persoanei care susține că acționează în numele clientului, în vederea identificării identității acestuia;
11. Precizarea în scris, în concret, a motivului deciziei de a aplica o măsură mai strictă de cunoaștere a clientelei, pe baza evaluării proprii a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
12. Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc se asigură de aplicarea corespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clientelei, demonstrând persoanelor cu atribuții de Supraveghere și Control din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc, că au fost diminuate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
13. Vor fi luate măsuri suplimentare de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei vechi și noi, atunci când, furnizorul de jocuri de noroc consideră că, elementele importante ale clientului s-au modificat;
14. Înainte de a aplica măsurile simplificate de cunoaștere a clientelei, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc se asigură prin toate mijloacele și procedeele admise de Legea nr. 129/2019, că relația de afaceri sau tranzacția ocazională prezintă un grad de risc scăzut de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
15. De asemenea, în ceea ce privesc măsurile suplimentare de cunoaștere a clientelei, furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc se asigură că măsurile sunt oportune și se impun, având în vedere dispozițiile legale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
16. Respectarea obligației de instruire periodică și corespunzătoare a angajaților, prin participarea la programe speciale de formare permanentă (cu scopul de a recunoaște operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor și finanțare a terorismului), realizarea procesului de verificare a angajaților, precum și cu privire la cerințele relevante privind protecția datelor cu caracter personal;

**17.** Furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc care dețin sucursale/filiale în statele membre UE sau state terțe, le revine obligația de a aduce la îndeplinire politicile, procedurile și instruirile la nivel de furnizor de jocuri de noroc licențiat de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc.

## **Capitolul V**

### **Dispoziții finale**

**Art. 45.** Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc prin Direcția Generală de Supraveghere și Control are competența de aplicare a sancțiunilor prevăzute la art. 43 și art. 44 din Legea nr. 129/2019.

**Art. 46.** Constituie infracțiune conform art. 47 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, încălcarea de către furnizorii de servicii de jocuri de noroc care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a jocurilor de noroc, directorii și angajații, organele de conducere, de administrare și de control ale acestor entități a obligațiilor prevăzute la art. 38 alin (1) și (2) din Legea nr. 129/2019.



Furnizor de jocuri de noroc.....

Sediul social.....

Adresa punct de lucru.....

CUI.....

**REGISTRU DE EVIDENȚĂ A EVENIMENTELOR PRIVIND ÎNSUȘIREA  
DE IDENTITĂȚI FALSE ORI FURATE**

**1. Modul de identificare al evenimentului (autosesizare/reclamație)**

**2. Persoane implicate**

**3. Conturi de joc implicate**

**4. Descrierea evenimentului**

**5. Modul de soluționare a evenimentului**

Data.....

Persoana desemnată.....

Semnătură.....

Furnizor de jocuri de noroc.....

Sediul social.....

Adresa punct de lucru.....

CUI.....

## FIȘĂ DE EVIDENȚĂ A PREMIILOR ACORDATE PARTICIPANTULUI LA JOCUL DE NOROC

### 1. Informații generale:

Data întocmirii .....
Tip joc de noroc .....

### 2. Informații client:

Date de identificare:

Numele .....	Prenumele .....	
Tipul documentului de identitate .....	Seria .....	Nr. doc... .....
Emis la data de.....	De.....	
Cod numeric personal .....		

Domiciliul:

Țara.....	Județul.....	Localitatea .....
Strada.....  Nr.....  Sector.....		

### 3. Valoare premiu acordat (pentru premiile/câștigurile acordate de minimum 2.000 euro)

Sumă:
-------

Numele și prenumele.....
Semnătura .....

Furnizor de jocuri de noroc.....

Sediul social.....

Adresa punct de lucru.....

CUI.....

**FORMULAR PRIVIND CUNOAȘTEREA CLIENTELEI****4. Informații generale:**

Data întocmirii .....	Numărul de înregistrare la furnizorul de jocuri de noroc .....
Tip joc de noroc .....	

**5. Informații client:***Date de identificare:*

Numele .....		Prenumele .....	
Tipul documentului de identitate .....	Seria .....	Nr. doc... .....	
Emis la data de.....	De.....		
Cod numeric personal .....			

*Domiciliul:*

Țara.....	Județul.....	Localitatea .....
Strada.....		Nr.....  Sector.....

<i>Persoană expusă public în sensul art. 3, alin. (2) din Legea 129/2019</i>	-	<i>DA*/NU</i>
<i>*se va menționa funcția publică .....</i>		

**3. Informații privind beneficiarul real al premiilor/veniturilor obținute din participarea la jocul de noroc (se va completa numai în situația în care persoana declarantă nu este beneficiarul real)**

*Date de identificare:*

Numele .....		Prenumele .....	
Tipul documentului de identitate .....	Seria .....	Nr. doc. ....	
Emis la data de .....	De .....		
Cod numeric personal .....			

*Domiciliul:*

Țara .....	Județul.....	Localitatea .....
Strada.....	Nr.....	Sector.....

Numele și prenumele.....

Semnătura .....