**MODEL**

**LISTĂ DE VERIFICARE - *CHECK LIST* - Audit AML**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ASPECT** | **TESTAT** | **DA** | **NU** | **OBSERVAȚII**  **(trimitere la referențial)** |
| 1 | **Beneficiarului real al clientului [[1]](#footnote-1)** | Documentație primită privind *Beneficiarul real* (verificare) |  |  | Foi de lucru   * *La începutul misiunii*   *-Modificări pe parcursul misiunii*   * *La finalul misiunii* |
| 2 | **Abordarea bazata pe risc AML**  *Evaluare risc AML față de strategia de continuitate a activității*  *---- Măsuri specifice de gestionare a riscurilor aferente* | **Controalele interne** sunt general aplicabile, personalizate activității  **Verificare** - Natura riscului de spălare de bani și factorii acestuia: în principal, riscul de client, riscul de produs /serviciu / tranzacție, riscul geografic |  |  |  |
| 3 | .      **Cadrul de politici și proceduri interne - AML** | Identificare, conform mărimii și specificului entității auditate  Aprobare, dispersie, verificarea cunoașterii de către personalul angajat |  |  |  |
| 4 | **Măsuri aplicabile pentru cunoașterea clientelei** | Identificare cu controalele interne de gestionare a riscului   * Clienți cu risc ridicat / actualizat zz/ll/aa * Clienți cu risc mediu / actualizat zz/ll/aa * Clienți cu risc scăzut / actualizat zz/ll/aa |  |  |  |
| 5 | **Monitorizarea și detectarea tranzacțiilor suspecte** | Indicatori de suspiciune identificați de entitate/proceduri interne  Rapoarte de tranzacții suspecte (RTS)  Criteriile de monitorizare (indicii / scenarii de suspiciune), procesul de analiza, procesul de raportare, procesul de arhivare si masurile interne luate pentru relația de business, in caz de RTS |  |  |  |
| 6 | .      **Arhivarea și evidența informației** | Arhivare documente-Norme arhivare  Confidențialitate: păstrare/divulgare /infracțiuni |  |  |  |
| 7 | **Formare profesională AML** | La angajare  Anual  Evaluare angajați – anual- AML |  |  |  |
| 8 | **Procese de raportare internă și externă** | Raportare internă - către conducere, referitor la modalitatea de gestionare a riscurilor la nivelul societății |  |  |  |
| 9 | **Alte activități pentru asigurarea conformității cu cerințele Legii / Normelor AML** | Respectarea tuturor cerințelor legale privind AML |  |  |  |

1. Legea 129/2019, **Art. 4 -**(1)„ *În sensul prezentei legi, prin****beneficiar real****se înțelege orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul şi/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate*”. [↑](#footnote-ref-1)