

ORGANIZATORI



Asociație de utilitate publică



ANERSFR

RISK MANAGEMENT

PARTENER
GOLD

PARTENER
SILVER

PARTENER
BRONZE



KONICA MINOLTA



CRITICAL TECHNOLOGIES
SECURITY & PUBLIC SAFETY



Conferința de analiză de risc
Ediția a VII-a

ADAPTAREA PROCESULUI DE EVALUARE A RISCURILOR LA NOILE AMENINȚĂRI

12 mai 2022
Institutul Bancar Român



- Interferența riscurilor la evaluarea spațiilor comune cu beneficiari și activități conexe

*Manager de securitate
Daniel MOLDOVEANU*



Ce specifica normele de reglementare?

- Conform adresei transmisa de IGPR – DOP, catre ANERSF, Nr 330.125 din 27.04.2021, pentru ATM-uri **se vor utiliza grilele specifice aferent obiectului de activitate spatiului** in care este amplasat ATM-ul! Cu obligatia respectarii cerintelor minime prevazute in art. 18, Anexa 1 la HG 301 / 2012 cu modificarile si completarile ulterioare.
- In instructiunea nr 9 OMAI / 2013 , cu completarile si modificarile ulterioare se stabileste la **Art. 28** “In situatia unitatii care desfășoară activități diferite în aceeași incintă sau în același spațiu, în **cadrul analizei de risc se completează grile de evaluare pentru fiecare obiect de activitate**, fiind obligatorie încadrarea în gradul de risc acceptabil pentru fiecare activitate.”



Ce specifica normele de reglementare?

- Potrivit prevederilor HG 301/2012 cu completarile si modificarile HG 1002/2015 respectiv: Articol 9. După alineatul (3) al articolului 3 din normele metodologice se introduc două noi alineate, alin. (4) și (5), cu următorul cuprins:
- ”(4) Unitățile care își desfășoară activitatea în aceeași incintă, imobil sau perimetru, **pot adopta** în comun măsurile de securitate prevăzute de lege, astfel:
- a) dacă toate se încadrează în aceeași categorie de cerințe minimale, se vor conforma împreună acestora; adoptarea masurilor și reprezentarea în fața autorităților se asigură de către conducătorul stabilit de comun acord;
 - b) dacă se încadrează în categorii cu cerințe minimale de securitate diferite sau una dintre ele nu are cerințe minimale de securitate, **se vor adopta în comun cerințele corespunzătoare celei mai stricte categorii**; adoptarea masurilor și reprezentarea în fața autorităților se asigură de către conducătorul unității care are cele mai stricte cerințe de securitate.



Spatiu comun: Magazin alimentar- ATM

Prezentarea diverselor situatii care interfereaza in evaluarea spatiilor comune ale beneficiarilor analizei de risc la Securitate fizica:

Situatia 1: Intr-un spatiu avand ca destinatie magazin alimentar este amplasat un ATM, conform INSTRUCȚIUNI nr. 43 din 9 martie 2021 de modificare a Instr. MAI nr. 9/2013, grila de evaluare specifica Nr. 10 a fost abrogata.

Cum se va aborda si elabora analiza de risc la Securitate fizica?

In acest spatiu comun se deruleaza doua activitati diferite.



Propunere de rezolvare a Situatiei 1

Se va intocmi documentatia privind analiza de risc la Securitate fizica pentru Beneficiarul care are magazinul alimentar, mentionandu-se in raportul de evaluare si tratare a riscurilor despre activitatea de ATM, indicand faptul ca unitatea bancara trebuie sa implementeze masurile de Securitate specific obiectului de activitate, implicit cerintele minimale prevazute in Anexa 1, art 18 din HG 301 / 2012, cu modificarile si completarile ulterioare; Pentru magazinul alimentar se vor trasa masuri de protejare a intregului spatiu, in functie de riscurile identificate.



Spatiu comun: bijuterie-amanet- schimb valutar

Situatia 2: Intr-un spatiu Beneficiarul analizei de risc la securitatea fizica este o societate care are ca si activitate comercializare de bijuterii – metale pretioase, dar exista subinchiriate de aceasta 2 spatii de dimensiuni mai mici unde se desfasoara activitate de amanet respectiv schimb valutar, societati diferite fata de cea cu bijuteria.

Cum se va aborda si elabora analiza de risc la Securitate fizica?



Propunere de rezolvare a Situatiei 2

Se va intocmi documentatia privind analiza de risc la Securitate fizica la nivel de spatiu / perimetru, respectiv pentru unitatea care este stabilita a reprezenta in comun in fata autoritatilor.

Chiar daca se intocmeste o singura analiza de risc, se vor colecta datele specifice de la toate societatile participante in spatiu, respectiv se vor completa grile de evaluare specifice pentru fiecare obiect de activitate (Bijuterie, Amanet, Schimb Valutar). In raportul de evaluare si tratare a riscurilor se va mentiona pentru fiecare societate zonele functionale identificate, masurile de securitate existente cat si masurile specifice care trebuiesc implementate, tinandu-se cont de cerintele minimale, respectiv riscuri identificate.



Spatiu comun pentru: Aparate slot machine- pariuri- bar- schimb valutar

Situatia 3: Intr-un spatiu, respective o sala de jocuri de noroc – Beneficiarul analizei de risc la securitatea fizica este societatea care are licenta pe organizarea activitatii de jocuri de noroc(detinatorul de aparate de jocuri tip slot machine);

In spatiu mai functioneaza:

- societate cu jocuri de noroc si pariuri (societate cu terminalul de pariuri),
- societate cu activitati de bar si de servire a bauturilor
- societate care asigura un serviciu de transfer de bani la distanta, utilizarea de conturi pentru aceste servicii, implicit activitatea conexasa de schimb valutar(transferul de bani la distanta, cat si ridicarea banilor se poate efectua in orice tip de moneda existenta);

Activitatile acestor societati sunt realizate de catre societatea care are licenta pe organizarea de jocuri de noroc, in baza unui contract de asociere in participatiune (o forma de organizare in comun a serviciului prestat) sau prin incheierea unui contract intre parti in care aceasta societate cu jocurile devine prestator de servicii pentru celelalte;

Practic salariatii societati cu jocuri de noroc desfasoara activitate pentru toate societatile din spatiu.

Cum se va aborda si elabora analiza de risc la Securitate fizica?



Propunere de rezolvare a Situatiei 3

Se va intocmi documentatia privind analiza de risc la Securitate fizica la nivel de spatiu / perimetru, respectiv pentru unitatea care este stabilita a reprezenta in comun in fata autoritatilor, **adoptandu-se în comun cerințele corespunzătoare celei mai stricte categorii; Stabilirea cerintei corespunzatoare celei mai stricte categorii, intrucat nu este stabilita o clasificare in normele de reglementare, atunci evaluatorul poate cuantifica masurile coroborat cu nivelul de risc al fiecarei societati;**

In acest caz, Schimbul Valutar(sa il numim in acest fel), nu mai are obligatii de a avea compartiment operator construit din elemente care sa asigure rezistenta la utilizarea armelor de foc, intrucat este amplasat in incinta unui spatiu commercial, activitatea este efectuata de societatea care detine intreg spatiul, implicit cea care asigura organizarea jocurilor de noroc. Astfel activitatea de transfer de bani / schimb valutar devine o activitate conexa activitatii de jocuri de noroc si pariuri.

Se va intocmi o singura grila de evaluare respectiv grila specifica nr. 8, mentionandu-se in raportul de evaluare si tratare a riscurilor, toate societatile care desfasoara activitate, cat si masurile de Securitate adoptate in comun de acestea.



Concluzie!

Avand in vedere aceste situatii identificate, care in unele cazuri pot fi interpretate diferit atat de organele abilitate cu drept de control, cat si de evaluatorii de risc la Securitate fizica, ar fi necesar a se modifica, completa Instructiunile nr 9 OMAI 2013, astfel sa fie clarificata modalitatea de intocmire a documentatiei analizei de risc, mentionandu-se, exceptiile pentru care nu se utilizeaza grile de evaluare specific dar si clasificarea cerintelor minimale de Securitate restrictie aferent obiectelor de activitate.



Vă mulțumim pentru atenție!