

Sinteza recomandărilor/avizelor prestatorilor de servicii de plată nebancari la proiectul HCE al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

| Nr d/o | Referința la proiect | Autorul recomandării / avizului | Recomandare/aviz | Concluzii/comentarii |
|--------|---|---|--|--|
| | Proiectul de Regulament | Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor | Lipsa comentariilor și propunerilor pe marginea proiectului de Regulament | |
| 1 | 25. Măsurile de identificare a clienților | „Paymaster” SRL | În cap.V secțiunea a 2-a nr.25 sunt relatate măsurile de identificare a persoanelor fizice, privind certitudinea că anume el este beneficiarul efectiv privind efectuarea tranzacțiilor. Compania noastră vă propune să analizați micșorarea datelor personale de identificare, inclusiv si stocarea lor. Din punctul nostru de vedere pentru identificare este necesare următoarele informție: Nume,Prenume,IDNP. | Nu se acceptă Prestatorul de servicii de plată este obligat să ia toate măsurile necesare în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv pentru stabilirea circumstanțelor de risc în relația cu clienții(existența în lista persoanelor desemnate, persoană expusă politic etc.) |
| 2 | 34. În cazul relațiilor de afaceri prestatorul revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Prestatorul poate actualiza informația ori de câte ori consideră necesar, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Clientul confirmă că datele și informațiile deținute de către prestator sunt actuale și corespund scopului și naturii relației de afacere declarat/înregistrat. | „Paymaster” SRL | În Cap.V secțiunea a 2-a nr.34 sunt indicate suplimentare acte de indenficare a datelor cu caracter personal a persoanelor fizice. În viziunea noastră propunem ca obiectul de analiză să fie însuși tranzacția efectuată. În cazul în care riscul tranzacției este suspectat ca fiind dubios, atunci prestatorul de servicii sa aibă dreptul deplin legislativ de a solicita acte suplimentare legate de executarea acestei tranzacții. | Nu se acceptă Secțiunea 2 pct.34 se referă la identificarea clientului și a beneficiarului efectiv. Astfel, următoarea secțiune se referă la monitorizarea tranzacțiilor efectuate. Astfel, nu este relevantă propunerea pentru modificarea pct.34. |
| 3. | 58. Prestatorul aplică măsurile de precauție privind agenții în vederea cunoașterii statutului juridic și a structurii de proprietate a agenților săi și va crea relații de afaceri cu agenți legali și viabili care vor implementa cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Cerințele descrise în | „Paymaster” SRL | În Cap. VIII punct nr.58 sunt indicate procedurile și măsurile de precauție a cunoașterii agenților săi. Considerăm că este strict necesar de a elimina singtama de verificare a agenților în registre a prestatorilor de servicii , aceste verificări nu-i va permite prestatorului de servicii să analizeze la cel | Nu se acceptă Verificarea agentului în registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale și registrul societăților emitente de monedă electronică |

| | | | | |
|----|--|-----------------|--|--|
| | prezentul capitol nu se vor aplica în cazul agenților care sunt entități raportoare licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, și anume, băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari. | | mai înalt și corect barem de notare privind nivelul de risc. | a agentului este doar o etapă din procesul de verificare a agentului care nu poate fi omis și nu poate cumva influența analiza obiectivă sub aspectul nivelului de risc. |
| 4. | Capitolul IX. CERINȚE PRIVIND TRANSFERURILE DE FONDURI | „Paymaster” SRL | În Cap.IX privind cerințele transferurilor de fonduri vă rugăm să descrieți detaliat noțiunea de „transfer de fonduri, așa cum activitatea companiei noastre efectuează astfel de tranzacții, precum și emiterea monedei electronice, noi nu în totalitate am înțeles acest Capitol ce se referă la efectuarea operațiunilor la terminalele de recepționare a plăților, sau plăți de pe un cont pe altul (P2P) în sistemul nostru, ori efectuarea suplinirii contului, care este deschis de alt prestator de servicii. | Nu se acceptă "Noțiunea de transfer de fonduri este definit în proiectul Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului care urmează a fi aprobat concomitent cu prezentul regulament." |
| 5. | pct. 25 alin. 1) lit. b) Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele: 1) pentru clienții - persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații: b) data și locul nașterii; | MMPS | "La pct. 25 alin. 1) lit. b) este indicat ”data și locul nașterii”. Considerăm, că informația despre locul nașterii este una în plus pentru identificarea clientului și creează impedimente în procesul deservirii clienților fără a avea o funcționalitate utilă pentru procedura de identificare." | Nu se acceptă Prestatorul de servicii de plată este obligat să ia toate măsurile necesare în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv pentru stabilirea circumstanțelor de risc în relația cu clienții(existența în lista persoanelor desemnate, persoană expusă politic etc.) |

| | | | | |
|----|--|------|---|--|
| 6. | pct. 25 alin. 1) lit. e) Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele: 1) pentru clienții - persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații: e) ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului; | MMPS | "În același alineat lit. e) prevede solicitarea informațiilor despre "ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului". Considerăm, că aceste informații pot fi utile numai la identificarea persoanei cu statutul PEP, din care motiv ar fi binevenită completarea normei date cu sintagma "pentru determinarea statutului PEP" | Nu se acceptă Prestatorul de servicii de plată este obligat să ia toate măsurile necesare în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv pentru stabilirea circumstanțelor de risc în relația cu clienții(existența în lista persoanelor desemnate, persoană expusă politic etc.) |
| 7. | pct. 25 ali. 2) lit. g) Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele: 1) pentru clienții - persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații: g) numărul de telefon, fax, adresa poștei electronice (e-mail) (dacă există); | MMPS | Se propune de reformulat sintagma în următoarea redacție: "drepturi si obligatiunile organului de conducere de gestionare a companiei care reies din documentele primare de înregistrare" | Se acceptă în următoarea redacție: g) drepturi si obligatiunile organului de conducere de gestionare a companiei care reies din documentele primare de înregistrare |
| 8. | 27. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sînt persoane fizice), prestatorul determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare. | MMPS | "La pct. 27 este prevăzută identificare beneficiarului efectiv al clientului persoană juridică când aceasta are o structură de proprietate complexă. Avem întrebare – cum o să trebuiească de procedat în cazuri când clientul este un ACC, CCL etc., unde proprietarii sunt membrii asociației sau condominiului ?" | Nu se acceptă În conformitate cu art.5 alin.(15) din Legea nr.308 din 22.12.2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. |
| 9. | 32. Prestatorul verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv pînă la stabilirea relației de afaceri sau în momentul stabilirii relației de afaceri sau efectuării unei operații prevăzute la pct.23 lit.b). | MMPS | "În pct. 32 este descrisă procedura de verificare a informației. Întru evitarea interpretării incorecte a normei indicate, solicităm respectuos, concretizare – | Nu se acceptă. În conformitate cu art.5 alin.(1) lit.e) din Legea nr.308 din 22.12.2017 privind prevenirea |

| | | | | |
|-----|--|------|--|---|
| | | | dacă acest punct se referă la verificarea informațiilor prezentate de client anterior și care pe parcursul analizei / monitorizării au servit baza unor suspiciuni ?" | și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, măsurile de identificare a clienților se aplică atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior |
| 10. | 44. Prestatorul este obligat: a) să nu deschidă cont de plăți, să nu stabilească relații de afaceri, să nu efectueze operațiuni cu clientul, în cazul în care prestatorul nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25,26, 31 și 32; b) în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care prestatorul nu poate asigura respectarea cerințelor pct.25,26, 31 și 32; c) raportează circumstanțele indicate la lit.a) și b) Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. | MMPS | "Punctul 44 determină obligația Prestatorului de a nu deschide / a întrerupe relația la imposibilitatea conformării cerințelor pct. 25, 26, 31 și 32. Această normă se referă la neîndeplinirea cerințelor pct. 25, 26, 31 și 32 în complex sau consecutiv (urmare a întreprinderii tuturor măsurilor posibile) ?" | Nu se acceptă Norma prevăzută în pct.44 stabilește obligația pentru toate cazurile prevăzute. |
| 11. | Capitolul IX CERINȚE PRIVIND TRANSFERURILE DE FONDURI | MMPS | Analiza Capitolului IX, în linii generale, duce la concluzie că, în astfel de redacție acest capitol face transferurile transfrontaliere pentru PSP imposibile executării. | Nu se acceptă Normele stabilite în capitolul respectiv transpun prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 |

| | | | | |
|-----|--|------|--|---|
| 12. | <p>pct. 62, pct.63</p> <p>62. Prezentul capitol se aplică transferurilor de fonduri, în orice monedă, care sunt transmise sau primite de către un prestator sau de un prestator intermediar.</p> <p>63. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate utilizând un card de plată, un instrument de monedă electronică sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit, cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și</p> <p>b) numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție.</p> <p>Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane.</p> | MMPS | <p>"Totodată, vrem să concretizăm, dacă transferul în adresa companiei organizatorului jocurilor de noroc, rambursarea creditelor, cumpărarea Bitcoin, etc. - prezintă transfer de fonduri și în baza la ce criterii (în contextul pct. 62) ?</p> <p>Care sunt exemple, sau criteriile de tranzacții care se încadrează în norma lit. b) pct. 63? Reieșind din contextul capitolului respectiv, suplینirea contului Bpay prin terminal de plată prezintă transfer de fonduri."</p> | <p>Nu se acceptă</p> <p>Normele stabilite în capitolul respectiv transpun prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006</p> |
| 13. | <p>65. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri să fie însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:</p> <p>a) Denumirea/ numele și prenumele plătitorului;</p> <p>b) numărul de cont de plăți al plătitorului; și</p> <p>c) adresa plătitorului, numărul actului de identitate, codul fiscal(IDNO/IDNP), data și locul nașterii.</p> | MMPS | <p>"Pct. 65 stabilește obligația de a solicita informația despre NPP și IDNP. În același timp, pct. 66 prevede solicitarea (însoțirea plății cu informația) NPP al beneficiarului. În cazul nostru este o măsură care complică procesul de deservire. Concomitent, cum în astfel de cazuri poate fi respectată norma pct. 68 ?</p> | <p>Nu se acceptă</p> <p>Cerintele respective au fost întocmite conform prevederilor Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 și se aplică în cazul plăților pentru clienții identificați ținând cont de excepțiile art.5 alin.(9) din Legea nr.308 din 22.12.2017</p> |
| 14. | <p>Capitolul IX</p> <p>CERINȚE PRIVIND TRANSFERURILE DE FONDURI</p> | MMPS | <p>"Aceleași incomodități vor însoți și efectuarea plăților întru rambursarea creditelor, transferurilor</p> | <p>Nu se acceptă</p> <p>Normele stabilite în capitolul</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | <p>în adresa organizațiilor de binefacere etc. Considerăm, că acest capitol întră în contradicție cu unele prevederi ale Legii nr. 308 și în special lit. b) alin. (1) art. 5. Astfel, considerăm oportun divizarea normelor Capitolului IX la cele care se referă la executarea tranzacțiilor / operațiunilor pe teritoriul RM cu aplicarea limitelor stabilite de legea nr. 308 și cele care reglementează procedura executării transferurilor transfrontaliere."</p> | <p>respectiv transpun prevederile Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006</p> |
|--|--|---|---|

| | | | | |
|-----|--|--------|---|---|
| 15. | <p>Punctul 25, subpunctul 1, lit. b), e)</p> <p>25. Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele: 1) pentru clienții - persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații: b) data și locul nașterii; e) ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;</p> | AmCham | <p>Considerăm că informația despre locul nașterii în calitate de măsura de identificare a clientului creează impedimente în procesul deservirii clienților fără a avea o funcționalitate clară pentru procedura de identificare.</p> <p>În prezent, potrivit art. 3 alin. (5) din Legea privind actele de identitate din sistemul național de pașapoarte nr. 273-XIII din 09.11.1994, informația privind locul nașterii nu se conține în buletinele de identitate, fapt ce va complica procedura de identificare, făcând necesară prezentarea certificatului de naștere.</p> <p>În continuare, pct. 25 alin. (1) lit. e) stabilește în calitate de măsură de identificare a clientului „ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului”. Considerăm că aceste informații pot fi utile numai la identificarea persoanelor expuse politic, din care motiv considerăm oportun completarea lit.e) cu următoarea sintagma „pentru determinarea statutului de persoanei expusă politic”, or în caz contrar, această informație nu va influența asupra identificării riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului și va contribui la complicarea procedurii de identificare a clienților. Prin urmare, considerăm că aceste 2 norme (lit. b) i lit. e)) urmează a fi prevăzute în calitate de măsuri de precauție sporită.</p> | <p>Nu se acceptă.</p> <p>Prevederile prezentului punct au fost redactate ținând cont de cerințele standardelor internaționale, și anume, recomandarea 10 și nota interpretativă din Recomandările FATF și Directiva UE 2015/849. Menționăm, că aceste documente nu fac excepții de aplicarea a cerințelor de identificare și verificare a clienților în situații standard și sporit de risc. Poate fi aplicate cerințe simplificate de identificare și verificare a clienților doar în situații cu grad de risc scăzut, după evaluarea riscurilor de SBFT, ceea ce nu este cazul R.Moldova în contextul Raportului de Evaluare națională a riscurilor aprobat.</p> |
| 16. | <p>Punctul 25, subpunctul 2, lit. g), h)</p> <p>25. Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele: 2) pentru clienții - persoane juridice (inclusiv persoanele fizice întreprinzători individuali sau care practică alt tip de activitate și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară), prestatorul obține cel puțin următoarele informații: g) competențe ce reglementează și obligă persoana juridică;</p> | AmCham | <p>Sintagma „g) competente ce reglementează și obliga persoana juridică;” nu este suficient de precisă, existând riscul interpretării discreționare a normei. Or, conform art. 54 alin. (1) lit, a) din Legea cu privire la actele normative nr.100 din 22.12.2017 „(1) Textul proiectului actului normativ se elaborează în limba română, cu respectarea următoarelor reguli: a) conținutul</p> | <p>Se acceptă parțial.</p> <p>A fost redactat prevederea lit.g) astfel: drepturi și obligațiunile organului de conducere de gestionare a companiei care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de</p> |

| | | | | |
|-----|---|--------|---|--|
| | h) natura și scopul activității, legitimitatea acestora; | | <p>proiectului se expune într-un limbaj simplu, clar și concis, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale, de ortografie și de punctuație;"</p> <p>În continuare, expresia „h) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;" nu este suficient de clară, nefiind înțeles scopul urmărit prin introducerea unei asemenea prevederi.</p> <p>În acest sens, solicităm reformularea dispozițiilor respective.</p> | <p>constituire;</p> <p>Cât privește lit.h), menținem, că natura și scopul activității se obțin de către Prestator cu scopul înțelegerii tranzacțiilor preconizate a fi efectuate, și de obicei, această informație este preluată din documentele de înregistrare oficiale sau actul de constituire și se evaluează în timp cu operațiunile efectuate..</p> |
| 17. | <p>Punctul 27</p> <p>27. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sînt persoane fizice), prestatorul determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare.</p> | AmCham | <p>La pct. 27 se prevede ca: „La identificarea beneficiarului efectiv al clientului — persoană juridică inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoana juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), prestatorul determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare".</p> <p>În acest sens, se solicită răspuns la următoarea întrebare: cum se va proceda în cazul în care clientul reprezintă o asociație de coproprietari în condominiu, cooperativa de construcție a locuințelor s.a. unde proprietarii sunt membrii asociației sau condominiului?</p> | <p>BNM va aproba Recomandări pentru Prestatori în care vor fi exemplificate modalitățile de identificare a beneficiarilor efectivi în cazul diferitor forme și structuri de proprietate și înregistrare.</p> |

| | | | | |
|-----|--|--------|---|--|
| 18. | <p>Punctul 32, subpunctul 2, lit. b), c), f)</p> <p>32. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, prestatorul utilizează date și informații obținute din surse sigure și independente,. Verificarea informației trebuie să fie proporțională riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, prestatorul utilizează proceduri documentare și nedocumentare de verificare:</p> <p>2) pentru clienții - persoane juridice (inclusiv persoanele fizice întreprinzători individuali sau care practică alt tip de activitate și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară) – prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât prestatorul să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:</p> <p>b) obținerea unei copii a contractului de constituire sau memorandumului de asociere, contractului de parteneriat;</p> <p>c) verificarea informației despre client în bazele de date privind relațiile de afaceri existente;</p> <p>f) obținerea referinței unui prestator/bancă cu care clientul a avut anterior relații de afaceri, dacă există;</p> | AmCham | <p>Considerăm că măsura prevăzută la litera b) „obținerea unei copii a contractului de constituire sau memorandumului de asociere, contractului de parteneriat” este una excesiva și reprezintă o procedură anevoioasă pentru prestatori. Mai mult decât atât, punctul 25 din proiectul de regulament, prevede că prestatorul obține cel puțin informații cu privire la denumirea, forma legal, statutul și dovada de încorporare/înregistrare a persoanei juridice.</p> <p>Prin urmare, lipsește necesitatea obținerii adiționale a unei copii a contractului de constituire, memorandumului de asociere etc., fiind oportună excluderea respectivei prevederi.</p> <p>În continuare, ținând cont de specificul activității prestatorilor și de posibilitățile limitate de obținere a unor astfel de documente și informații, considerăm măsurile prevăzute la lit. c), f) ca fiind exagerate și care nu țin cont de realitățile existente (e.g. care vor fi consecințele în cazul în care banca/prestatorul cu care clientul a avut anterior relații de afaceri refuza să transmită referința?).</p> <p>În consecință, propunem excluderea respectivelor norme.</p> | <p>Nu se acceptă.</p> <p>Proiectul de Regulament exemplifică diferite metode de aplicare a cerințelor de verificare a informației despre clienții prestatorului. Nu este o obligație aplicarea tuturor cerințelor descrise în acest punct. Prestatorul va aplica cerința cea mai convenabilă acestuia, în dependență de riscul implicat, pentru a atinge scopul propus – de a cunoaște clientul. În practică, de multe ori, documentul „extrasul din Registrul de stat” este suficient, pentru ca entitatea raportoare să se asigure despre veridicitatea informațiilor prezentate de client.</p> |
| 19 | <p>Punctul 54</p> <p>54. Prestatorul aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute în pct.25, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin prin:</p> <p>a) obținerea informației suplimentare despre client (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afaceri, altă informație disponibilă din surse publice, internet), precum și actualizarea frecventă a datelor de identificare ale clientului și beneficiarului efectiv;</p> <p>b) obținerea informației suplimentare despre natura și scopul relației de afaceri;</p> | AmCham | <p>Punctul 54 lit. c) stabilește că, „54. Prestatorul aplica măsuri de precauție sporită privind clienții suplimentar celor prevăzute în pct. 25, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin prin: (...) c) obținerea informației despre sursa mijloacelor bănești și a averii clientului;”.</p> <p>Solicităm respectuos răspuns la următoarea întrebare: aceasta condiție se va considera executată în cazul în care se obțin documente care probează sursa bunurilor clientului sau ar fi necesară și suficientă o declarație pe proprie</p> | <p>Conform cerințelor standardelor internaționale (R.10 și nota interpretative din Recomandările FATF), în situații de risc, entitățile raportoare au obligația de a aplica cerințe suplimentare de cunoaștere a sursei mijloacelor bănești utilizate de clienți la efectuarea tranzacțiilor. Declarația clientului este o formă de prezentare a</p> |

| | | | |
|---|--|--|---|
| <p>c) obținerea informației despre sursa mijloacelor bănești și a averii clientului;</p> <p>d) obținerea informației despre scopul activității sau operațiunii în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate;</p> <p>e) obținerea aprobării de către administrator a inițierii sau continuării relației de afaceri;</p> <p>f) monitorizarea sporită și permanentă a relației de afaceri, prin creșterea numărului controalelor aplicate și selectarea tipurilor de tranzacții ce necesită examinare suplimentară și prin solicitarea de informații suplimentare ce confirmă legalitatea operațiunilor și corespunderea acestora genului de activitate declarat;</p> <p>g) implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și tranzacțiilor acestora, precum și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului;</p> <p>h) atenționarea clienților ale căror activități sau operațiuni impun un risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului despre necesitatea sporirii măsurilor de cunoaștere a partenerilor de afaceri, iar, după caz, despre terminarea relațiilor de afaceri sau refuzul în efectuarea operațiunilor cu astfel de clienți;</p> <p>i) în cazul relațiilor transfrontaliere, limitarea sau terminarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor, în cazul constatării aplicării neadecvate și nerespectării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituția parteneră/corespondentă;</p> <p>j) măsuri suplimentare prevăzute la pct. 55 - 57.</p> | | <p>răspundere prin care clientul furnizează aceste informații?</p> | <p>informațiilor privind sursa mijloacelor bănești utilizate, dar prestatorul urmează să verifice această informații în baza documentelor confirmative deținute de clienți (raport financiar, contracte de prestarii servicii, facturi, etc.)</p> |
|---|--|--|---|

| | | | | |
|-----|--------------|--------|--|---|
| 20. | Capitolul IX | AmCham | <p>Menționăm existența unor noțiuni și sintagme care nu sunt definite în actul normativ, existând posibilitatea interpretărilor discreționare, precum: transferul de fonduri, transfer de fonduri între persoane s.a.</p> <p>Cu titlu de exemplu, în sensul Regulamentului 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri, sintagma „transfer de fonduri între persoane” înseamnă o tranzacție între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât cele comerciale, de afaceri sau profesionale. Pe de altă parte, în lipsa unei definiții, lato sensu ar însemna tranzacție între persoane fizice și/sau juridice.</p> <p>În continuare, în sensul Regulamentului 2015/847, prin „transfer de fonduri” se înțelege „orice tranzacție efectuată, cel puțin parțial, prin mijloace electronice ...”.</p> <p>Pe de altă parte, Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.2012 nu conține o definiție în acest sens.</p> <p>În continuare, potrivit art. 3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prin tranzacție se înțelege „acțiuni bazate pe înțelegerea prealabilă între două sau mai multe părți, prin care se transferă, se lichidează, se transformă sau se plasează bunuri sau se realizează circulația lor, iar prin bunuri se înțelege „mijloace financiare, fonduri, venituri, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, precum și acte sau alte instrumente juridice în orice formă, inclusiv în formă electronică ori digitală care atestă un titlu on un drept, inclusiv orice cotă (interes) cu privire la</p> | <p>Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr. 548 din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise întru executarea cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>În acest sens, un șir de definiții se regăsesc în actele normative emise de BNM (Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul PCSBFT, Regulamentul privind transferul de credit, Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de</p> |
|-----|--------------|--------|--|---|

| | | | | |
|--|--|--|---|---|
| | | | <p>aceste valori (active)".</p> <p>Astfel, se înțelege că transferul de fonduri ar reprezenta a tranzacție, însă nu este clar dacă i se aplică regimul tranzacțiilor în sensul Regulamentului. Observăm că Regulamentul 2015/847 nu a urmărit acest scop.</p> <p>Astfel, intru a se asigura aplicarea uniformă a respectivelor prevederi si a se evita interpretările discreționare, considerăm necesară definirea în mod expres în text a acestor noțiuni.</p> | <p>servicii de plată în sistemele de remitere de bani etc.)</p> |
|--|--|--|---|---|

| | | | | |
|-----|---|--------|--|--|
| 21. | <p>Punctul 65</p> <p>65. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri să fie însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:</p> <p>a) Denumirea/ numele și prenumele plătitorului;</p> <p>b) numărul de cont de plăți al plătitorului; și</p> <p>c) adresa plătitorului, numărul actului de identitate, codul fiscal(IDNO/IDNP), data și locul nașterii.</p> | AmCham | <p>Propunem expunerea pct. 65 lit. c) în următoarea redacție: „c) adresa plătitorului, numărul actului de identitate, codul fiscal (IDNO/IDNP) sau data și locul nașterii”.</p> <p>Propunerea este înaintată ținând cont de prevederile art. 4 alin. (1) lit. c) din Regulamentul (UE) 2015/847 din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, care prevede: „(1) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului se asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: [...] (c) adresa plătitorului, numărul documentului personal oficial, numărul de identificare al clientului sau data și locul nașterii”.</p> <p>Astfel, sintagma „sau” prevăzută în Regulamentul 2015/847 denotă caracterul alternativ al prezentării respectivelor informații, cerința fiind îndeplinită în cazul în care transferurile de fonduri sunt însoțite de cel puțin una din aceste date. Pe de altă parte, reieșind din redacția proiectului Regulamentului, se înțelege necesitatea respectării cumulative a tuturor acestor condiții, prevedere care este considerată a fi exagerată.</p> <p>În plan comparat, pct. 66 din proiectul Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, supus consultărilor publice, prevede următoarele:</p> <p>„66. Banco asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor: a) numele plătitorului; b) numărul de cont de plăți al plătitorului; și c) adresa plătitorului, numărul actului de identitate, numărul de</p> | <p>Se acceptă.</p> <p>Prevederile pct. dat se redactează conform cerințelor Regulamentul (UE) 2015/847 din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.</p> |
|-----|---|--------|--|--|

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | | | identificare al clientului sau data și locul nașterii." | |
|--|--|--|---|--|

| | | | | |
|-----|---|--------|--|---|
| 22. | Derogările prevazute de Regulamentul 2015/847 | AmCham | <p>Menționăm că Regulamentul (UE) 2015/847 instituie unele excepții în ceea ce privește informațiile furnizate de către prestatorul plătitorului, care lipsesc în proiectul Regulamentului supus analizei.</p> <p>Cu titlu de exemplu, conform art. 5 alin. (1) din Regulamentul 2015/847, „Prin derogare de la articolul 4 alineatele (1) și (2), atunci când toți prestatorii de servicii de plată implicați în lanțul de plată sunt stabiliți în Uniune, transferurile de fonduri sunt însoțite cel puțin de numărul de cont de plăți atât al plătitorului, cât și al beneficiarului plății sau, acolo unde se aplică articolul 4 alineatul (3), de codul unic de identificare a tranzacției, fără a aduce atingere cerințelor în materie de informații prevăzute în Regulamentul (UE) nr.260/2012, acolo unde este cazul”, iar conform art.5 alin.(2) din același Regulament „(2) În pofida alineatului (1), în termen de trei zile lucrătoare de la primirea unei cereri de informații din partea prestatorului de servicii de plata al beneficiarului plății sau a prestatorului sau a prestatorului intermediar de servicii de plată prestatorul de servicii de plată al plătitorului pune la dispoziție următoarele informații:</p> <p>(a) Pentru transferuri de fonduri al căror quantum depășește 1 000 EUR indiferent dacă transferurile respective sunt efectuate într-o singură tranzacție sau în mai multe tranzacții care par să fie legate, informații privind plătitorul sau beneficiarul plății în conformitate cu articolul 4.</p> <p>(b) Pentru transferurile de fonduri al căror quantum nu depășește 1 000 EUR și care nu par să fie legate de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauza, depășesc 1 000</p> | <p>Cerințele prezentului capitol a fost redactat în strictă corespundere cu actele normative ale BNM în vigoare la momentul elaborării proiectului de Regulament (Regulamentul privind transferul de credit, Regulamentul privind activitatea prestatorilor în sistemele de remiteri de bani, etc.) și a cerințelor Regulamentului (UE) 2015/847 din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.</p> |
|-----|---|--------|--|---|

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | <p>EUR, cel puțin:</p> <p>i. Numele plătitorului și numele beneficiarului plății;</p> <p>ii Numărul de cont de plăți atât al plătitorului, cât și al beneficiarului plății sau, acolo unde se aplica articolul 4 alineatul (3), codul unic de identificare a tranzacției.</p> <p>Prin urmare, considerăm oportună revizuirea conceptuală a respectivului capitol, luând în considerare necesitatea instituirii unor derogări de la regula generală privind informațiile furnizate de către prestatorul plătitorului, ținând cont de prevederile Regulamentului 2015/847, în contextul în care, multe operațiuni efectuate de către prestatori sunt de o valoare redusă, iar respectarea în toate cazurile a condițiilor prevăzute în proiectul Regulamentului va îngreuna activitatea prestatorilor.</p> | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | |
|-----|--|----------------------|--|---|
| 23. | <p>Punctul 69</p> <p>69. Prestatorul asigură că toate transferurile de mijloace bănești transfrontaliere sunt însoțite de informații privind numele plătitorului și beneficiarului plății, și numărul contului de plăți sau un cod unic de identificare a operațiunii.</p> <p>Nu se aplică cerințele menționate în cazul transferurilor de fonduri efectuate utilizând un card de plată, un instrument de monedă electronică ori un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau cumpărat cu abonament, cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și</p> <p>b) numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție.</p> <p>Totodată, cerințele menționate nu se aplică în cazul transferurilor de fonduri:</p> <p>a) care implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu;</p> <p>b) care transferă fonduri către autorități publice ca plată a impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe;</p> <p>c) în cazul cărora atât plătitorul, cât și beneficiarul plății sunt prestatori de servicii de plată care acționează în nume propriu;</p> | AmCham | <p>Punctul 69 repetă prevederile punctului 63 din Regulament, în ceea ce privește transferurile de fonduri efectuate utilizând cardurile de plată, instrumentele de monedă electronică etc. De asemenea, prevederea stabilită la punctul 64 din Regulament „Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri care implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu.” se repetă în cadrul punctului 69.</p> <p>Pe aceeași linie de gândire, potrivit Regulamentului (UE) 2015/847, la articolul 2 „Domeniu de aplicare” se stabilește în calitate de regulă că „Prezentul regulament nu se aplică transferurilor de fonduri:</p> <p>(a) care implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu;</p> <p>(b) care transferă fonduri către autorități publice ca plată a impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe în interiorul unui stat membru;</p> <p>(c) în cazul cărora atât plătitorul, cât și beneficiarul plății sunt prestatori de servicii de plată care acționează în nume propriu;</p> <p>(d) efectuate prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.”</p> <p>Aceasta prevedere și altele asemenea au fost transpuse în cadrul proiectului Regulamentului în Secțiunea 1, pe când situațiile asupra cărora Capitolul IX nu se aplică sunt prevăzute la pct. 63-64, ceea ce contribuie la o interpretare neuniformă a respectivelor norme.</p> | <p>Cerințele prezentului capitol a fost redactat în strictă corespundere cu actele normative ale BNM în vigoare la momentul elaborării proiectului de Regulament (Regulamentul privind transferul de credit, Regulamentul privind activitatea prestatorilor în sistemele de remiteri de bani, etc.) și a cerințelor Regulamentului (UE) 2015/847 din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri.</p> |
| 24. | Clauza de emitere | Ministerul Justiției | <p>În clauza de emitere se va include referința la art. 13 alin. (14) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ce prevede ca, „Cerințele aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor</p> | Se acceptă. |

| | | | | |
|-----|--|-----------------------------|--|---|
| | | | <p>propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se stabilesc și se aproba de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare". Se va tine cont ca, potrivit uzanțelor normative, la indicarea datei adoptării unui act normativ cifrele 1 — 9 nu sunt precedate de cifra zero, iar luna adoptării se indica cu litere. Obiecția data se refera și la textul Regulamentului.</p> | |
| 25. | | <p>Ministerul Justiției</p> | <p>Aferent normei ce vizează intrarea in vigoare a hotărârii la data publicării in Monitorul Oficial al Republicii Moldova, semnalam ca, la data de 12 iulie 2018, va intra in vigoare Legea nr. 100 din 22 decembrie 2017 cu privire la actele normative. Potrivit art. 56 alin. (1) din Legea precitată, actele normative intra în vigoare peste o lună de la data publicării in Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicata in textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. In coroborare cu alin. (3) din același articol, intrarea in vigoare a actelor normative poate fi stabilita pentru o altă data doar in cazul in care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții intre actele normative on daca există alte circumstanțe obiective.</p> | <p>Nu se acceptă. În conformitate cu art.37 alin.(11) din legea nr.308 din 22.12.2018 cu privire la PCSBFT, entitățile prevăzute la art.15 vor aduce în concordanță în termen de 4 luni de la data publicării, a documentelor proprii interne.</p> |

| | | | | |
|-----|------------------------------|----------------------|--|--|
| 26. | La proiectul Regulamentului: | Ministerul Justiției | Cu referire la prima propoziție din pct. 1, atenționăm ca, temeiul juridic se indica în clauza de emitere a actului normativ și nu trebuie sa fie dublat in anexa la acesta. Astfel, in pct. 1 se va expune obiectul de reglementare al Regulamentului, iar pentru asigurarea preciziei normei, după cuvântul „evaluarea” se va completa cu cuvintele „de care prestatorii de servicii de plata nebankari”. | Se acceptă. |
| 27. | | Ministerul Justiției | Numerotarea dispozițiilor se va aduce in conformitate cu prevederile art. 56 alin. (6) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului si ale altor autorități ale administrației publice centrale si locale, ce prevede ca „pentru interpretare corecta și aplicare comoda, punctele se divid in subpuncte și in alineate. Subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteza și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteza”. Astfel, dispozițiile ce decurg din puncte se vor numerota cu cifre arabe și o paranteza, iar diviziunile subpunctelor, cu litere latine mici și o paranteza (a se revizui numerotarea pct. 15, 16, 23, 44, 46, 50, 53 , 54, 55, 57, 58 61, 65, 69, 73, 83, 84, 96, 98, 99, 103). Concomitent, se vor revedea corespunzător normele de trimitere la prevederile proiectului Regulamentului. | Se acceptă. |
| 28. | La pct. 11 sbp.6 | Ministerul Justiției | Recomandam substituirea cuvintelor „zonele” cu cuvântul „jurisdicțiile”, in conformitate cu terminologia Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. | Se acceptă. |
| 29. | | Ministerul Justiției | Recomandarea data se refera și la pct. 15 lit. a). | Se acceptă. |
| 30. | La pct. 21 | Ministerul Justiției | Având in vedere succesiunea logica a ideilor, textul „(de exemplu, Organizația Națiunilor Unite, | Se acceptă. Prevederea dată s-a reformulat |

| | | | | |
|-----|---------------------|----------------------|---|--|
| | | | Uniunea Europeană, etc.) ar trebui sa urmeze după sintagma „autorități recunoscute la nivel internațional”. | astfel: Prestatorul nu stabilește relații de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la art.34 alin.(11) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. |
| 31. | La pct. 25: sbp. 2) | Ministerul Justiției | Se va reformula, prin substituirea textului „(inclusiv persoanele fizice întreprinzători individuali” cu textul „, întreprinzătorii individuali”, or întreprinzători individuali pot fi doar persoanele fizice (a se vedea art. 2 din Legea nr. 220 din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a Persoanelor juridice si a întreprinzătorilor individuali) și precizarea care sunt persoanele care practica alt tip de activitate (care poate fi definit in pct. 3 al proiectului Regulamentului). In acest sens se vor ajusta și pct. 32 sbp. 2) lit. a) și g). | Se acceptă. |
| 32. | | Ministerul Justiției | La lit. a), cuvintele „forma legala” se vor substitui cu cuvintele „forma juridica de organizare”, in conformitate cu terminologia juridica, iar cuvântul „statutul” se va substitui cu termenul generic „actul de constituire” (a se vedea art. 62 din Codul civil). Concomitent, atenționam ca, este nepotrivita utilizarea cuvintelor „dovada de incorporare” cu referința la persoanele juridice. | Se acceptă. |

| | | | | |
|-----|---|----------------------|---|--|
| 33. | La pct. 25: sbp. 2) Lit. g) (competențe ce reglementează și obligă persoana juridica) | Ministerul Justiției | Are o formulare defectuoasa din punct de vede al exprimării juridice. Mai mult, nu este clar care ar fi rostul unei asemenea norme, din moment ce, potrivit lit. a) din același subpunct, prestatorul trebuie să ia cunoștință cu statutul persoanei juridice, iar conform art. 62 alin. (3) din Codul civil „Actele de constituire ale persoanei juridice trebuie să conțină denumirea si sediul ei, modul de administrare a activității si alte date prevăzute de lege pentru persoanele juridice de tipul respectiv. În actele de constituire ale persoanei juridice cu scop nelucrative se stabilește obiectul și scopurile activității ei." Totodată, ținând cont de prevederile pct. 32 sbp. 2) lit. b) din proiect, ce stabilește ca verificarea informației prezentate la identificarea clienților si a beneficiarilor presupune obținerea unei copii a contractului de constituire, nu este clar de ce nu se prezinta copia actului de constituire la etapa de identificare. | |
| 34. | | Ministerul Justiției | La fel, se va revedea oportunitatea menținerii lit.h), (natura și scopul activității, legitimitatea acestora), or obiectul de activitate al persoanei juridice se indica in actul de constituire. | Nu se acceptă. Prevederea dată a fost elaborată ținând cont de prevederile R.10 din Recomandările FATF aferente cerințelor de aplicare a regulilor „cunoaște-ți clientul”. |
| 35. | La pct. 26 | Ministerul Justiției | Se va reexamina trimiterea la prevederile pct. 25 sbp. 1), care reglementează masurile de identificare a persoanelor fizice, deoarece ar rezulta ca beneficiarii efectivi ai clientului-persoana juridica sunt doar persoanele fizice. | Nu se acceptă. Definiția „beneficiarului efectiv” rezultă din art.3 al Legii nr.38 din 22 decembrie 2017 cu privire la PCSBFT. |
| 36. | La pct. 31 | Ministerul Justiției | Pct. 31 se va exclude, deoarece dublează pct. 23 al proiectului. | Nu se acceptă. Prevederile pct.23 al proiectului exemplifică aplicarea cerinței de identificare a clientului, iar pct.31 redă aplicarea cerinței de |

| | | | | |
|-----|--------------------------------|----------------------|--|---|
| | | | | verificare a identității clientului. Este vorba de timpul necesar în care urmează a fi aplicat o anumită cerință, fie de „identificare”, fie de „verificare a identității”. |
| 37. | La pct. 32 sbp. 2): la lit. a) | Ministerul Justiției | La lit. a), se va tine cont ca, conform art. 34' din Legea nr. 220 din 19 octombrie 2007, organul înregistrării de stat asigura vizualizarea publica si gratuita pe pagina sa web oficiala a următoarelor date din Registrul de stat: privind denumirea persoanei juridice, forma juridica de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării, sediul, numele și prenumele administratorului, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (asociaților) și mărimea cotelor de participare ale acestora in capitalul social, starea persoanei juridice (pasiva, inactiva, in proces de reorganizare sau radiere, suspendare a activității), precum și numele, prenumele, data înregistrării, numărul de identificare de stat (IDNO) al întreprinzătorului individual si date privind radierea acestuia. | Se acceptă. |
| 38. | La pct. 32 sbp. 2): la lit. d) | Ministerul Justiției | La lit. d) nu este potrivita utilizarea sintagmei „revizuirea ultimelor rapoarte financiare" într-o norma ce stabilește verificarea de către prestatorul de servicii de plata nebankari a informației prezentate la identificarea clienților si a beneficiarilor efectivi. Probabil că autorii proiectului au avut in vedere consultarea/analiza situațiilor financiare. | Se acceptă. |

| | | | | |
|-----|-------------------------|----------------------|--|---|
| 39. | La pct. 44, din lit. a) | Ministerul Justiției | Se va exclude cuvântul „prestatorul” ca fiind inutil (a se vedea redacția primului alineat care conține acest cuvânt), iar la lit. c) cuvântul „raportează” se va substitui cu cuvintele „sa raporteze” pentru a asigura corespunderea cu aceiași alineat. | Se acceptă. |
| 40. | La pct. 49 | Ministerul Justiției | Se va reexamina referința la pct. 26, care nu stabilește măsurile de identificare a clienților, ci ale beneficiarului-efectiv al clientului. | Se acceptă. |
| 41. | La pct. 55 | Ministerul Justiției | Cuvântul „digitale” se va substitui cu cuvântul „electronice”, potrivit terminologiei consacrate în Legea nr. 91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic. | Se acceptă. |
| 42. | La pct. 58 | Ministerul Justiției | Cuvintele „statutului juridic” se va substitui cu cuvintele „structurii de control”, pentru a asigura corespunderea cu prevederile Legii cu privire la prevenirea combaterea spălării banilor finanțării terorismului. | Se acceptă. S-a reformulat textul: „...cunoașterii formei juridice și a structurii de proprietate și control...” |
| 43. | La pct. 93 | Ministerul Justiției | Cuvintele „auditul independent” se vor substitui cu cuvintele „societatea de audit” (a se vedea redacția pct. 7 al proiectului). | Se acceptă. |
| 44. | La pct. 102 | Ministerul Justiției | După textul „Legea nr. 308 din 22.11.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, se va completa cu textul „cu excepția literei e)”, deoarece, potrivit art. 37 alin. (2) din Legea prenotată, „Sanțiunile prevăzute la art. 35 alin. (2) lit. e) se aplica doar încălcărilor săvârșite de la data intrării în vigoare a legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzi”. După textul „Legea nr. 308 din 22.11.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, se va completa cu textul „cu excepția literei e)”, deoarece, potrivit art. 37 alin. (2) din Legea prenotată, „Sanțiunile prevăzute la art. 35 alin. (2) lit. e) se aplica doar încălcărilor săvârșite de la data intrării în vigoare a legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzi”. | Se acceptă. S-a redactat prevederea dată, pentru a fi în corespundere cu Legea nr. 308 din 22.11.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. |
| 45. | Art.25 alin.(1) | Qivi-M SRL | Propunem simplificarea identificării prin reducerea informației necesare la identificare. Regulamentul general privind Protecția Datelor (RGPD) intrat recent în vigoare în statele UE simplifica identificarea. | Nu se acceptă. Prevederile prezentului punct au fost redactate ținând cont de cerințele standardelor internaționale, și anume, |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | <p>Consideram ca este destul pentru a identifica o persoana: Numele, Prenumele, IDNP. In rest persoana juridica de sine stătător trebuie sa decidă ce date personale sa mai solicite. Totodată ținem sa menționam precum ca in noile buletine de identitate lipsește viza de reședință, deci PJ nu poate verifica daca persoana identificata a anunțat adresa corecta.</p> | <p>recomandarea 10 și nota interpretativă din Recomandările FATF și Directiva UE 2015/849. Menționăm, că aceste documente nu fac excepții de aplicarea a cerințelor de identificare și verificare a clienților în situații standard și sporit de risc. Poate fi aplicate cerințe simplificate de identificare și verificare a clienților doar în situații cu grad de risc scăzut, după evaluarea riscurilor de SBFT, ceea ce nu este cazul R.Moldova în contextul Raportului de Evaluare națională a riscurilor aprobat.</p> |
|--|--|--|--|--|

| | | | | |
|-----|--------|------------|--|---|
| 46. | Art.28 | Qivi-M SRL | <p>Propunem includerea in lista persoanelor juridice ce nu necesita sa fie identificați toate persoanele juridice Rezidenți cu licenta. Totodată solicitam includerea in lista a persoanelor juridice a căror asociați/acționari sunt Instituțiile statului. Exemplu: Info Bon — 100% asociat Termoelectrica SA, - 100% Ministerul economiei RM. Moldtelecom SA — 100% Ministerul Economiei. Orange SA — Licenta ANRCETI MOLDCELL SA — Licenta ANRCETI</p> | <p>Nu se acceptă. Prevederile prezentului punct au fost redactate ținând cont de cerințele standardelor internaționale, și anume, recomandarea 10 și nota interpretativă din Recomandările FATF și Directiva UE 2015/849. Menționăm, că aceste documente nu fac excepții de aplicarea a cerințelor de identificare și verificare a clienților în situații standard și sporit de risc. Poate fi aplicate cerințe simplificate de identificare și verificare a clienților doar în situații cu grad de risc scăzut, după evaluarea riscurilor de SBFT, ceea ce nu este cazul R.Moldova în contextul Raportului de Evaluare națională a riscurilor aprobat.</p> |
|-----|--------|------------|--|---|