

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. __
din „ __ ” _____ 2020

**Cu privire la modificarea unor regulamente ale Băncii Naționale
(Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și
finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor
de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii
Naționale a Moldovei nr. 202/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și
combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar
și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.
201/2018)**

În vederea asigurării implementării recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară (cele 40 de recomandări ale FATF) și recomandărilor Comitetului de experți al Consiliului Europei pentru evaluarea măsurilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, incluse în Raportul de evaluare a Republicii Moldova din 17 iulie 2019,

În temeiul art. 5 alin. (1) lit.m) art. 11 alin. (1), art.27 alin.(1) lit.c), art. 44 lit.a) și art. 51 lit.b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 4 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, art. 93 alin. (2) lit.b) și art. 94 alin. (1) lit.c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, se modifică după cum urmează:

- 1) La pct. 12 subpct. 7), după cuvântul ”terorismului” se completează cu textul ”inclusiv măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;”.
- 2) La pct. 21, textul ”Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.96 din 5 mai

2011.” se substituie cu textul ”recomandările Băncii Naționale a Moldovei privind implementarea abordării bazate pe risc.”.

- 3) La pct. 26:
 - a) subpct.2):
lit.e) va avea următorul cuprins:
”e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul, legalitatea împuternicirilor (în cazul lipsei unei astfel de persoane, se indică administratorul persoanei juridice);”;
se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:
”f)¹ identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior (directori, administratori, membrii organelor de conducere), precum și împuternicirile acestora de reprezentare;”.
 - b) la alin. (3):
cuvântul ”juridice” se exclude;
la lit.a), după cuvântul ”înregistrarea” se completează cu textul ”, actul fiduciar”;
lit.d) va avea următorul cuprins:
”d) identitatea fondatorului, administratorului, protectorului (dacă există), beneficiarilor sau clasele de beneficiari și a oricărei alte persoane care exercită în ultimă instanță un control efectiv (în cazul altor tipuri de construcții juridice – identitatea persoanelor care au poziții echivalente);”.
- 4) La pct. 27:
 - a) la subpct. 2), lit.c) se exclude;
 - b) la subpct. 3):
cuvântul ”juridice” se exclude;
lit. b) se abrogă.
- 5) La pct. 29, după textul ”identității lui” se completează cu textul ”utilizând documente, informații și date obținute dintr-o sursă sigură,”, iar textul ”pentru a” se substituie cu textul ”și”.
- 6) Pct. 31 va avea următorul cuprins:
”**31.** Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/ sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o filială cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți. Banca obține datele relevante pentru identificare din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.”.
- 7) La pct. 35:
 - a) la subpct. 3), cuvântul ”juridice” se exclude, iar după cuvântul ”exemplu:” se completează cu sintagma ”actul fiduciar”;
 - b) la subpct. 5), după textul ”identitatea acesteia” se completează cu textul ”legalitatea împuternicirilor.”.
- 8) Pct. 39 va avea următorul cuprins:
”**39.** Pe parcursul relației de afaceri banca revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Aceasta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor

obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul.”.

9) La pct. 46:

- a) la subpct. 1), textul ”34 și 35” se substituie cu textul ”34, 35, 40 și 41”;
- b) la subpct. 2), textul ”34 și 35” se substituie cu textul ”34, 35, 40 și 41”;
- c) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:

”4) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, dacă există suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 25-29, 34, 35, 40 și 41 va determina încălcarea obligației de nedivulgare. În acest caz, banca nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții.”.

10) Pct. 48 va avea următorul cuprins:

”48. Banca poate să recurgă la informația care aparține persoanelor terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35, în următoarele condiții:

- 1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017;
- 2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit, a căror listă este elaborată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.”.

11) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:

” 48¹. Băncile care apelează la persoane terțe dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat:

- 1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35;
- 2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35.”.

12) La pct. 49, textul ”34, 35 și 88-90” se substituie cu textul ”34 și 35”.

13) La pct. 51:

- a) subpct. 1), după cuvântul ”afaceri” se completează cu textul ”atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale;”;
- b) după subpct. 4) se completează cu un nou alineat care va avea următorul cuprins:
” În cazul în care identitatea clientului și beneficiarului efectiv nu a fost verificată până la stabilirea relației de afaceri, banca asigură realizarea acestei măsuri cât mai curând posibil după contactul inițial.”.

14) Pct. 52, după cuvântul ”propriu” se completează cu textul ”și în corespundere cu rezultatele evaluării naționale a riscurilor”.

15) La pct. 57:

- a) subpct. 3), după cuvântul ”bunurilor”, se completează cu sintagma ”și sursa averii”;
- b) subpct. 8) și 10) se abrogă;
- c) la subpct. 9), după sintagma ”partenerilor de afaceri” textul ce urmează se exclude, subpct. 9 devine subpct. 8, iar subpct. 11 devine subpct. 9.

16) Pct. 61 se abrogă.

17) Se completează cu pct. 62¹ cu următorul cuprins:

”62.¹ În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și băncile (instituțiile, organizațiile) din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit, inclusiv cele desemnate/ monitorizate de FATF, pe lângă măsurile prevăzute la pct. 57 – 62, banca aplică suplimentar una sau mai multe din următoarele măsuri:

- 1) limitarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară;
- 2) implementarea sistemelor informaționale automatizate specializate pentru monitorizarea sporită a relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale cu persoanele din țara (jurisdicția) cu risc sporit și stabilirea unui mecanism eficient pentru identificarea, analiza și raportarea, inclusiv sistematică, a tranzacțiilor clientului din țara (jurisdicția) cu risc sporit, în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 308/2017;
- 3) revizuirea, modificarea sau, după caz, încetarea relației cu instituția corespondentă din țara (jurisdicția) cu risc sporit;”.

18) Se completează cu pct. 78¹ cu următorul cuprins:

”78.¹ Banca, atunci când acționează în calitate de bancă a plătitorului și a beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății pentru a evalua dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexasă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform actelor normative în vigoare.”.

18) La pct. 79, dispoziția se completează cu textul ”și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer”.

19) La pct. 87, după cuvântul ”documentele” se introduce cuvântul ”datele”, textul ”informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi” se substituie cu textul ”informațiile obținute în temeiul prezentului regulament, inclusiv cele”, textul ”privind clienții, inclusiv” se substituie cu textul ”privind clienții și beneficiarii efectivi, cum ar fi”, iar textul ”privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare” se exclude.

20) La pct. 88:

- a) subpct. 4, după cuvântul ”efectuate” se completează cu textul ”(tipul, volumul, moneda, destinația etc.)”;
- b) se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins:
”4)¹ păstrarea informației aferente transferurilor de fonduri, inclusiv în cazurile când limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit transmiterea tuturor informațiilor de către instituția intermediară;”.

21) Se completează cu un punct nou care va avea următorul cuprins:

”92.¹ La nivelul grupului, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 93-95, următoarele elemente adiționale:

- 1) politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- 2) furnizarea informației în cadrul grupului privind clienți, conturi și tranzacții, atunci când aceasta este necesar pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;

3) cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret bancar și date cu caracter personal, precum și modul de utilizare și procesare a acestor informații.”.

22) La pct. 97, după cuvântul ”indirect” se introduce textul ”integral sau în comun,”, iar textul ”persoanele juridice care” se substituie cu textul ”persoanele, grupurile și entitățile care acționează în numele, la indicația,”.

2. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, se modifică după cum urmează:

- 1) La pct. 11 subpct. 4), după cuvântul ”măsuri” se completează cu textul ”și măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;”.
- 2) La pct. 24 subpct. 2):
 - a) textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară)” se substituie cu textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali) și persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară”;
 - b) lit.a), după cuvântul ”constituire” se completează cu cuvintele ”actul fiduciar”;
 - c) lit.e) va avea următorul cuprins:

”e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul, legalitatea împuternicirilor (în cazul lipsei unei astfel de persoane, se indică administratorul persoanei juridice);”;
 - d) se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins:

”f)¹ identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior (directori, administratori, membrii organelor de conducere), precum și împuternicirile acestora de reprezentare;”;
 - e) se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins:

”g)¹ pentru persoanele care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară, identitatea fondatorului, administratorului, protectorului (dacă există), beneficiarilor sau clasele de beneficiari și a oricăror alte persoane care exercită în ultimă instanță un control efectiv (în cazul altor tipuri de construcții juridice – identitatea persoanelor care au poziții echivalente);”.
- 3) La pct. 25, după textul ”identității lui” se introduce textul ”utilizând documente, informații și date obținute dintr-o sursă sigură,”, iar textul ”pentru a” se substituie cu textul ”și”.
- 4) Pct. 27 va avea următorul cuprins:

”27. Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/ sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o filială cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți.

Prestatorul obține datele relevante pentru identificare din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.”.

- 5) La pct. 31 subpct. 2):
 - a) textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară)” se substituie cu textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali) și persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară”;
 - b) lit.b), după cuvântul ”parteneriat”, se completează cu cuvintele ”actului fiduciar”.
- 6) Pct. 33 va avea următorul cuprins:

” **33.** Pe parcursul relației de afaceri prestatorul revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Acesta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul.”.
- 7) La pct. 43:
 - a) la subpct. 1) textul ” 30 și 31” se substituie cu textul ”30, 31 și 37”;
 - b) la subpct. 2) textul ” 30 și 31” se substituie cu textul ”30, 31 și 37”;
 - c) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:

”**4)** să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte dacă există suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 24, 25, 30, 31 și 37 va determina încălcarea obligației de nedivulgare. În acest caz, prestatorul nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții.”.
- 8) Pct. 45 va avea următorul cuprins:

”**45.** Prestatorul poate să recurgă la informația care o dețin persoanele terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 24,25, 30 și 31 în următoarele condiții:

 - 1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017;
 - 2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit, a căror listă este elaborată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.”.
- 9) Se completează cu un punct nou cu următorul cuprins:

”**45¹.** Prestatorii care apelează la persoane terțe dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat:

 - 1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct. 24,25, 30 și 31;
 - 2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct. 24,25, 30 și 31.”.
- 10) La pct. 46, textul ”30, 31 și 84-86” se substituie cu textul ”30 și 31”.
- 11) La pct. 48:
 - a) subpct. 3) va avea următorul cuprins:

- ”3) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri, atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale;”;
- b) se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:
” În cazul în care identitatea clientului și beneficiarului efectiv nu a fost verificată până la stabilirea relației de afaceri, prestatorul asigură realizarea acestei măsuri cât mai curând posibil după contactul inițial.”
- 12) Pct. 49, după cuvântul ”propriu” se completează cu textul ”și în corespundere cu rezultatele evaluării riscurilor la nivel național”.
- 13) La pct. 53:
a) subpct. 7 și 9 se abrogă;
b) subpct. 8), după sintagma ”partenerilor de afaceri”, textul ce urmează se abrogă, subpct. 8 devine subpct. 7, iar subpct.10 devine subpct. 8.
- 14) Pct. 56 subpct. 3), după cuvântul ”sursei” se completează cu textul ”averii și a”.
- 15) Se completează cu un nou punct cu următorul cuprins:
”56.¹ În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și instituțiile din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit, inclusiv cele desemnate/ monitorizate de FATF, pe lângă măsurile prevăzute la pct. 53 – 56, prestatorul aplică suplimentar una sau mai multe din următoarele măsuri:
1) limitarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară;
2) implementarea sistemelor informaționale automatizate specializate pentru monitorizarea sporită a relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale cu persoanele din țara (jurisdicția) cu risc sporit și stabilirea unui mecanism eficient pentru identificarea, analiza și raportarea, inclusiv sistematică, a tranzacțiilor clientului din țara (jurisdicția) cu risc sporit, în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 308/2017;
3) revizuirea, modificarea sau, după caz, încetarea relației cu instituția corespondentă din țara (jurisdicția) cu risc sporit.”
- 16) Se completează cu un nou punct cu următorul cuprins:
”75.¹ Prestatorul, atunci când acționează în calitate de prestator al plătitorului și al beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății pentru a evalua dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform actelor normative în vigoare.”
- 17) La pct. 76, dispoziția se completează cu următorul text ”și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer”.
- 18) La pct. 86, prima propoziție se modifică și va avea următorul cuprins: ”Prestatorul păstrează toate documentele, datele și informațiile obținute în temeiul prezentului regulament, inclusiv cele obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, cum ar fi copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării operațiunilor ocazionale și a transferurilor de mijloace bănești.”.
- 19) La pct. 85:

- a) subpct. 4), după cuvântul "efectuate" se completează cu textul "(tipul, volumul, moneda, destinația etc.)";
 - b) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:
"4)¹ păstrarea informației aferente transferurilor de fonduri, inclusiv în cazurile când limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit transmiterea tuturor informațiilor de către instituția intermediară;"
- 20) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:
- "89.¹ La nivelul grupului, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 91-94, următoarele elemente adiționale:
- 1) politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
 - 2) furnizarea informației în cadrul grupului privind clienți, conturi și tranzacții, atunci când aceasta este necesar pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului;
 - 3) cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret profesional și date cu caracter personal, precum și modul de utilizare și procesare a acestor informații."
- 21) La pct. 96, după cuvântul "indirect" se introduce textul "integral sau în comun,", iar textul "persoanele juridice care" se substituie cu textul "persoanele, grupurile și entitățile care acționează în numele, la indicația,".

3. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018, se modifică după cum urmează:

- 1) Titlul Capitolului II se completează cu textul "ȘI EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI".
- 2) Se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:
"10.¹ Casa de schimb valutar și hotelul identifică și evaluează, ținând cont de evaluarea riscurilor la nivel național, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, rezultatele evaluării fiind aprobate de persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Evaluarea se actualizează cel puțin după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național. Casa de schimb valutar și hotelul aplică măsurile de precauție privind clienții în funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului și tipul operațiunii de schimb valutar."
- 3) La pct. 13, după textul "identității lui" se introduce textul "utilizând documente, informații și date obținute dintr-o sursă sigură,", iar ultima propoziție se exclude;
- 4) Pct. 18 va avea următorul cuprins:

” **18.** Casa de schimb valutar și hotelul este obligată să nu efectueze operațiunea de schimb valutar în cazul în care:

(1) nu poate asigura respectarea cerințelor punctelor 12-16 și 23;

(2) are suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 12-16 și 23 va determina încălcarea obligației de nedivulgare;

(3) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la subpct. (1) și (2), Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu cerințele legislației.”.

5) Pct. 27 se completează cu textul:

”La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoanele fizice din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit, inclusiv cele desemnate/ monitorizate de FATF, pe lângă măsurile prevăzute la pct. 25, casa de schimb valutar și hotelul va aplica măsuri suplimentare pentru a limita sau a nu efectua operațiuni de schimb valutar cu aceste persoane. Casa de schimb valutar și hotelul va asigura monitorizarea sporită a operațiunilor cu persoanele fizice din țara (jurisdicția) cu risc sporit și raportarea unor astfel de operațiuni, în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 308/2017.”.

6) La pct. 28 subpct. 3), după cuvântul ”sursa” se completează cu textul ”averii și a”.

7) La pct. 36, după cuvântul ”inclusiv” se completează cu textul ”copiile documentelor de identificare, documentele primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate,”, textul de la finele propoziției ”iar la expirarea termenelor de păstrare se nimicesc” se exclude și se introduce o nouă propoziție ” Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții (inclusiv volumul, moneda etc) în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.”.