

**Sinteza obiecțiilor băncilor și ale altor autorități la proiectul HCE al BNM cu privire la cerințele privind depunerea, recepționarea, evidența și păstrarea cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești și privind aplicarea prevederilor legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

#	Autorul avizului	Referința la proiect	Recomandare/aviz	Comentarii	Concluzii
1	Ministerul Justiției	General	În clauza de adoptare, denumirile legilor se vor aduce în conformitate cu art. 42 alin. (5) din <i>Legea nr. 100/2018 cu privire la actele normative</i> , ce prevede că „După adoptarea, aprobarea sau emiterea actului normativ, denumirea se completează cu un număr de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta”. Propunerea dată este valabilă și pentru textul proiectului hotărârii.		<b>Se acceptă</b>
2	Ministerul Justiției	General	Referința la prevederile <i>Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor</i> , aprobat prin <i>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018</i> se va exclude, deoarece drept temei juridic pentru adoptarea unui act normativ al Băncii Naționale a Moldovei nu poate servi un alt act al acestei autorități (a se vedea art. 16 din <i>Legea nr. 100/2017</i> ).		<b>Se acceptă</b>
3	Ministerul Justiției	Pct. 2, 3, 4, 6	Din pct. 2, 3, 4, 6 se vor exclude cuvintele „din prezenta Hotărâre”, deoarece, potrivit art. 55 alin. (4) din <i>Legea nr. 100/2017</i> „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, <u>fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ</u> ”.		<b>Se acceptă</b>
4	Ministerul Justiției	Pct. 2	Prevederea inclusă în pct. 2 se va formula în două alineate, pentru o mai bună înțelegere a reglementării (a se vedea art. 9 alin. (1) sbp. 1) lit. b) și c) din <i>Legea nr. 180/2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală</i> ).	Pct.2 redă prevederea art. 9 alin. (1) sbp. 1) lit. c) din <i>Legea nr. 180/2018</i> privind declararea voluntară și stimularea fiscală coroborat cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în speță ce ține de identificarea și verificarea subiecților declarației voluntare a mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>

5	Ministerul Justiției	Pct. 4	La pct. 4 recomandăm substituirea textului „de registru din anexa nr. 1” cu cuvintele „indicat în anexă”, întrucât proiectul are o singură anexă.	Proiectul în varianta finală conține 2 anexe. A fost inclusă suplimentar Anexa nr.2 la solicitarea autorității specializate.	<b>Nu se acceptă</b>
6	Ministerul Justiției	Pct. 5, 8, 9, 13	La pct. 5 textul „HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018” se va substitui cu textul „Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018” (a se vedea art. 42 alin. (5) și art. 54 alin. (1) lit. i) din <i>Legea nr. 100/2017</i> ). Obiecția dată se referă și la pct. 8, 9 și 13.		<b>Se acceptă</b>
7	Ministerul Justiției	Pct. 11	Pct. 11 se va revedea, precizându-se ce documente fiscale vor fi colectate de către bancă.	Pct. 11 a fost expus în altă redacție: <i>”banca va colecta documente confirmative relevante și concludente și va evalua coerența și compatibilitatea acestora cu datele și informațiile pe care le deține despre subiectul declarării, activitatea și profilul de risc al acestuia”</i> . Banca urmează individual să-și stabilească tipurile de documente confirmative care urmează să le solicite de la subiectul declarației voluntare de mijloace bănești în scopul determinării provenienței mijloacelor bănești în baza evaluării proprii asupra tipului și numărului de documente necesare a fi prezentate pentru a se asigura de confirmarea sursei legale a mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>
8	Ministerul Justiției	Pct. 14	Vis-à-vis de pct. 14, semnalăm necesitatea argumentării în nota informativă a intrării în vigoare a hotărârii la data publicării, or regula generală, statuată în art. 56 al <i>Legii nr. 100/2017</i> , este că actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.		<b>Se acceptă</b>
9	Ministerul Justiției		În parafa anexei textul „Anexa nr.1” se va substitui cu cuvântul „Anexă”.	Proiectul în varianta finală conține două anexe. A fost inclusă suplimentar Anexa nr.2, la solicitarea autorității specializate.	<b>Nu se acceptă</b>
10	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării banilor		Obligativitatea de deschidere a conturilor separate pentru subiecții declarării voluntare și în coerență aplicarea prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017.		<b>Se acceptă</b>

11	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării banilor		Stabilirea clară a acțiunilor care constituie un factor de risc sporit în contextul art. 5 al prezentului proiect.		<b>Se acceptă</b>
12	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării banilor		În cazul subiecților <b>cu risc scăzut de spălare a banilor și finanțare a terorismului</b> care vin să declare mijloace financiare nesemnificative (sume mici), declararea pe propria răspundere a subiectului și analizele instituției financiare ale surselor deschise de informare urmează a fi acceptate și considerate a fi suficiente.	Acest principiu poate fi stabilit în cadrul elaborării indicilor și criteriilor de suspiciune, conform Legii nr. 308 art.11 subpunctul 9.	<b>Nu se acceptă</b>
13	Comisia Națională a Pieței Financiare		Lipsa comentariilor și propunerilor pe marginea proiectului.		
14	Ministerul Economiei și Infrastructurii		Lipsa metodologiei de efectuare a expertizei economice a proiectelor de acte normative.		
15	Serviciul Fiscal de Stat		La pct. 7, sintagma "beneficiarului efectiv" de substituit cu sintagma "subiectului declarării", deoarece în sensul Legii nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, subiectul declarării voluntare este și beneficiarul final/efectiv (este una și aceeași persoană), iar din punctul 7 în varianta expusă poate fi interpretat ca fiind două persoane diferite.	Punctul dat are ca scop implementarea recomandărilor MONEYVAL aferente procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești și atenționează banca despre necesitatea identificării beneficiarului efectiv al declarării, iar în cazul când beneficiarul și subiectul declarării este aceeași persoană, banca va înregistra acest aspect corespunzător. <i>Best practices Moneyval: Entitățile raportoare trebuie să fie solicitate să efectueze activități specifice de analiză și să atragă o atenție deosebită asupra identității <b>beneficiarului efectiv</b>, cât și asupra monitorizării continue a relației cu clientul, cu o referire specială asupra originii și sursei fondurilor.</i>	<b>Nu se acceptă</b>
	Ministerul Finanțelor		La pct. 7, considerăm oportună substituirea sintagmei "beneficiarului efectiv" cu sintagma "subiectului declarării", deoarece în sensul Legii nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, subiectul declarării voluntare este și beneficiarul final/efectiv (fiind una și aceeași persoană). Redacția propusă poate fi interpretată în sensul că subiectul declarării voluntare și beneficiarul final/efectiv constituie două persoane diferite.		
2	Serviciul Fiscal de Stat		În anexa la hotărâre, în care se delimitează datele despre subiectul declarării și datele despre beneficiarul efectiv, propunem excluderea coloanelor 7 și 8 — date despre beneficiarul efectiv; datele documentului de identitate a beneficiarului efectiv.		<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Finanțelor		Aceeași obiecție este valabilă și pentru coloanele 7 și 8 din anexa la hotărâre. În contextul dat, propunem excluderea coloanelor respective.		

17	Serviciul Fiscal de Stat	În cazul în care în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești urmează a fi incluse datele reprezentantului subiectului declarării, atunci când cererea este depusă prin reprezentant, propunem expunerea coloanelor 5, 6, 7, 8, după cum urmează: "5. Date despre subiectul declarării (Nume, prenume); 6.Datele documentului de identitate a subiectului declarării (IDNP, seria și numărul, data eliberării); 7.Date despre reprezentantul subiectului declarării (Nume, prenume); 8.Datele documentului de identitate a reprezentantului subiectului declarării (IDNP, seria și numărul, data eliberării; numărul și data documentului ce confirmă împuternicirile.".		Se acceptă
	Ministrul Finanțelor	Concomitent, în cazul în care se dorește includerea în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești și a datelor reprezentantului subiectului declarării, la momentul depunerii cererii prin reprezentant, coloanele 5-8 urmează a fi expuse după cum urmează: 5. Date despre subiectul declarării (Nume, prenume); 6.Datele documentului de identitate a subiectului declarării (IDNP, seria și numărul, data eliberării); 7.Date despre reprezentantul subiectului declarării (Nume, prenume); 8.Datele documentului de identitate a reprezentantului subiectului declarării (IDNP, seria și numărul, data eliberării; numărul și data documentului ce confirmă împuternicirile.".		Se acceptă
18	Serviciul Fiscal de Stat	La pct. 11, sintagma "fiscale" de exclus, deoarece banca în procesul aplicării abordării bazate pe risc și a măsurilor de precauție, potrivit prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, este în drept sa colecteze diferite documente, nu doar fiscale.		Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	La pct. 11, sintagma "fiscale" urmează a fi exclusă, dat fiind faptul că banca în procesul analizei tranzacțiilor suspecte, potrivit prevederilor Legii nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, este în drept sa colecteze diferite documente, nu doar fiscale.		
	Serviciul Fiscal de Stat	În scopul aplicării uniforme a Legii nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală de către toate instituțiile financiare participante la procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, urmează de specificat în textul regulamentului că extrasul de cont trebuie să prevadă în mod obligatoriu data depunerii și/sau transferul mijloacelor bănești, precum și valoarea sumei declarate voluntar în MDL	Pct.14 din proiect: "În vederea realizării art.9 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 180 din 26 iulie 2018, banca va elibera subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia extrasul de cont care confirmă existența în contul bancar (conturile bancare) la sfârșitul zilei de 15 februarie 2019 a mijloacelor bănești declarate voluntar, inclusiv	Se acceptă

19			conform cursului oficial al BNM la data depunerii și/sau transferului în cazul declarării voluntare a mijloacelor bănești în valută străină.	<i>data depunerii (depunerilor) și/sau transferului (transferurilor) mijloacelor bănești, precum și suma fiecărei depuneri și/sau transfer în moneda originală și în lei moldovenești la cursul Băncii Naționale a Moldovei din data depunerii și /sau transferului.”</i>	
	Ministerul Finanțelor		În scopul aplicării uniforme a Legii nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală de către toate instituțiile financiare participante la procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, urmează de indicat în textul regulamentului faptul că extrasul de cont trebuie să conțină în mod obligatoriu data depunerii și/sau transferul mijloacelor bănești, precum și valoarea sumei declarate voluntar în moneda națională la cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data depunerii și/sau transferului, în cazul declarării voluntare a mijloacelor bănești în valută străină.	Pct.14 din proiect: ”În vederea realizării art.9 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 180 din 26 iulie 2018, banca va elibera subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia extrasul de cont care confirmă existența în contul bancar (conturile bancare) la sfârșitul zilei de 15 februarie 2019 a mijloacelor bănești declarate voluntar, inclusiv data depunerii (depunerilor) și/sau transferului (transferurilor) mijloacelor bănești, precum și suma fiecărei depuneri și/sau transfer în moneda originală și în lei moldovenești la cursul Băncii Naționale a Moldovei din data depunerii și /sau transferului.”	<b>Se acceptă</b>
20	Asociația Băncilor	General	Considerăm că proiectul propus spre examinare nu descrie pe deplin procedurile aplicabile de către băncile licențiate în cadrul desfășurării activității ca autorități participante la procesul de declarare voluntară a bunurilor de către persoane fizice. Mai mult ca atât, sunt create premise de tratare a prevederilor hotărârii în cauză diferit, atât din partea reprezentanților BNM, cât și de băncile licențiate în “...verificarea informației indicate în cerere conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, ceea ce în viitor poate iniția un șir de litigii.	Prevederile hotărârii fac trimitere expresă la Regulamentul nr.200 din 09.08.2018 cu privire la cerințele de PCSBFT în activitatea băncilor, care exemplifică măsurile de identificare și verificare, pe care banca trebuie să-l aplice față de clienții săi.	<b>Nu se acceptă.</b>
21	Asociația Băncilor	General	Considerăm oportun ca BNM să stabilească o listă a documentelor relevante prezentate băncii în cazul declarării voluntare a mijloacelor bănești (să fie stabilit un minim sau prezentate niște exemple).	Banca urmează individual să-și stabilească tipurile de documente confirmative pe care le va solicita de la subiectul declarației voluntare de mijloace bănești, în scopul determinării provenienței mijloacelor bănești în baza evaluării proprii asupra tipului și numărului de documente necesare a fi prezentate pentru a se asigura de confirmarea sursei legale a mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>
22	Asociația Băncilor	General	În hotărâre nu este menționat despre prețurile din cadrul tranzacțiilor privind declararea voluntară a valorilor mobiliare (tarife/comisioane pe care le pot percepe băncile pentru acordarea serviciilor lor).	Proiectul hotărârii nu reglementează politica tarifară a băncii.	<b>Nu se acceptă</b>

23	Asociația Băncilor	General	Ar fi oportun ca BNM să determine în prezentul act normativ factorii de suspiciune a spălării banilor și finanțării terorismului, cum a stabilit Comisia Națională a Pieței Financiare în proiectul Procedura privind declararea voluntară pentru valorile mobiliare, care recent a fost supus consultării publice, ce a permis societăților de registru / de investiții, în cazul identificării cel puțin a unui factor de suspiciune indicat la pct.25, să întreprindă măsurile prevăzute în art.11 și/sau art.33 din Legea nr.308/2017 (aplicarea măsurilor asiguratorii).		<b>Se acceptă</b>
24	Asociația Băncilor	Pct.1	<p>În pct. 1 din proiect se stipulează: „În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești conform art.9 alin.(1) subpct.1 din Legea nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, banca <b>primește</b> cererea depusă de subiectul declarării în două exemplare, conform modelului de cerere din anexa nr.1 la Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală”.</p> <p>Menționăm că păstrarea actualei redacții a pct. 1 face <b>irealizabile</b> prevederile punctelor 5) și 7) din proiect, din motiv că dacă banca primește cererea, atunci inevitabil trebuie să încaseze <b>în aceeași zi</b> taxa de declarare voluntară (3%) împreună cu depunerea mijloacelor bănești în contul bancar, conform cerințelor stipulate în art.9 alin.(1) subpct.1 lit. g) din Legea nr.180 din 26.07.2018, conform căruia subiectul declarării achită taxa și depune banii în ziua <b>depunerii cererii</b> de declarare voluntară.</p> <p>Pct.1 al hotărârii, la sfârșit, de completat cu următoarea sintagmă “... și în conformitate cu prevederile actelor normative în domeniul deschiderii, modificării și închiderii conturilor”.</p> <p><b>Argumente:</b> Considerăm oportun de a lua în considerare că la deschiderea conturilor bancare în temeiul prevederilor Legii nr.180 din 26.07.2018, băncile se vor conduce și de prevederile actelor normative interne care reglementează procedurile de deschidere a conturilor bancare și de documentele pe carele prezintă persoanele fizice la deschiderea acestor conturi.</p>	Acest punct a fost expus în altă redacție: “În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești conform art.9 alin.(1) subpct.1 din Legea nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, banca <b>primește spre examinare cererea prezentată de subiectul declarării în două exemplare, conform modelului de cerere din anexa nr.1 la Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală.</b> ”	<b>Se acceptă parțial</b>
25	Asociația Băncilor	Anexa	De a completa modelul cererii cu anexa nr.1 Lista documentelor relevante declarării voluntare a mijloacelor bănești prezentate băncii, care urmează a fi semnată de subiectul declarării. <b>Argumente:</b> considerăm că prin prezenta lista, băncile se vor asigura de declarații ilegale din partea subiectului declarării. Mai mult ca atât, Subiecții declarării își vor asuma responsabilitatea pentru documentele prezentate spre examinare, valabilitatea lor, veridicitatea și altele.	Banca urmează individual să-și stabilească tipurile de documente confirmative pe care le va solicita de la subiectul declarației voluntare de mijloace bănești, în scopul determinării provenienței mijloacelor bănești în baza evaluării proprii asupra tipului și numărului de documente necesare a fi prezentate pentru a se asigura de confirmarea sursei legale a mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>

26	Asociația Băncilor	Pct.2	<p>Punctul 2 de a-1 expune în următoarea redacție:  “2. Subiectul declarării voluntare sau reprezentantul acestuia depune la bancă o cerere cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești în două exemplare, anexând la ea documentele relevante. Cererea este verificată de persoana împuternicită de bancă, care va face mențiuni despre confirmarea recepționării și va elibera subiectului declarării un exemplar.  Exemplarul băncii cu documentele relevante va fi înregistrat în registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, fără a se limita la datele întocmite conform modelului de registru din anexa nr.1.”</p>	Pct.2 este expus, ținând cont de prevederile art.9 alin(1) subpct.1) lit.c) din Legea nr.180 din 26.07.2018. Totodată, aplicarea cerințelor de verificare a subiecților declarării voluntare este în conformitate cu Legea nr.308 din 22.12.2018 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	<b>Nu se acceptă</b>
27	Asociația Băncilor		<p>În contextul celor relatate este important de elucidat: Cine va ține în bancă Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești? Registrul urmează a fi ținut pe suport hârtie sau în format electronic, sau la decizia băncilor? Termenul de păstrare a acestui registru? Câte registre trebuie să țină bancă, luând în considerare și subdiviziunile structurale ale băncilor (sucursalele), care la fel pot deschide conturi în temeiul prevederilor Legii nr.180 din 26.07.2018.</p>	Banca este responsabilă de întocmirea și păstrarea Registrului de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, iar subdiviziunea care va îndeplini această sarcină va fi stabilită individual de către fiecare bancă.	<b>ABM a prezentat un comentariu.</b>
28	Asociația Băncilor	Pct.2	<p>Pct. 2 al hotărârii BNM prevede: Un exemplar al cererii depuse conform pct.1 din prezenta hotărâre, autentificat de persoana împuternicită a băncii, care va conține inclusiv mențiunea despre confirmarea recepționării, <b>aplicată de către persoana împuternicită a băncii după verificarea informației indicate în cerere conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului</b>, cu respectarea pct.5 din prezenta hotărâre, se înmânează subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia, iar al doilea exemplar al cererii se păstrează la bancă.  Cererea prevede confirmarea de către subiect că nu este o persoană împotriva căreia nu este aplicată declarația voluntară (inclusiv că nu a trecut prin investigația SPCSB - cum poate angajatul băncii să verifice acest lucru?  În ceea ce privește înregistrarea cererilor, este necesar de a elucida următoarele aspecte: 1) Urmează de introdus informația cu privire la cererile pe care le-am refuzat? 2) În ce formă este prezentat refuzul reclamantului? ștampila - scrisoare oficială – nota pe cerere?  Atunci când oferim clientului un refuz în primirea mijloacelor, este necesar să perfectăm un formular special privind activitatea dubioasă?  Pct.8 prevede "inclusiv stabilirea sursei de avere și a fondurilor acestora" , dar Regulamentul BNM nu prevede stabilirea sursei de avere a clientului, ci doar a sursei de mijloace financiare.  Nu este clar de ce, la executarea prevederilor Legii privind declararea voluntară, banca este obligată să îndeplinească cerințele art. 8 (2) din</p>	<p>Aplicarea cerințelor de verificare a subiecților declarării voluntare este în conformitate cu Legea nr.308 din 22.12.2018 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentul nr.200 din 09.08.2018.  Banca va realiza acțiunile prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, va acumula date și informații pentru identificarea și verificarea identității subiectului declarării, iar alte acțiuni care țin de autoritățile competente vor fi întreprinse de acestea.  Refuzul de inițiere a relației de afaceri este documentat conform cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, iar în astfel de situații banca are obligația de a informa Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.</p>	<b>Nu se acceptă</b>

			Legea 308/2017, fără a aplica prevederile art. 5 din aceeași lege, care nu permite, în principiu, să se accepte numerar în cadrul declarației voluntare.		
29	Asociația Băncilor	Pct.3	<p>De completat Hotărârea cu pct.3 cu următorul cuprins:  “3. Banca în termen de 5 zile lucrătoare va examina cererea subiectului declarării și a documentelor relevante și va verifica informația indicată în cerere conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu respectarea pct.5 din prezenta hotărâre și va lua o decizie privind deschiderea sau refuzul de a deschide contul/conturile, despre ce va informa subiectul declarării.”</p> <p><b>Argumente:</b> Considerăm oportun că băncile trebuie să aibă timp rezonabil pentru a examina minuțios informația din cerere și documentele relevante, pentru a exclude riscurile pentru bancă la luarea deciziei privind deschiderea/refuzul de a deschide contul. Menționăm că, conform prevederilor hotărârii cu privire la cerințele privind depunerea, recepționarea, evidența și păstrarea cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, băncile urmează să aplice măsurile de precauție sporită față de subiecții declarării conform Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.200 din 09.08.2018, inclusiv stabilirea sursei de avere și a fondurilor acestora, în particular pentru PEP care pot aplica la procesul de declarare voluntară, precum și membrii familiilor și asociații PEP exceptați sau neexceptați de la acest proces. Astfel, persoana împuternicită de a primi cererea subiectului declarării din cadrul băncii va fi competentă de a verifica informația prezentată sau persoana în cauză va necesita consultarea specialistului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor sau unui alt specialist, ceea ce va necesita timp suplimentar.</p>	<p>Banca își va stabili de sine stătător modul de interacțiune cu subiectul declarării mijloacelor bănești și perioada în care este nevoie de a fi prezentate toate datele și informația privind identificarea și verificarea acestuia, inclusiv acumularea informației despre sursa mijloacelor bănești. Conform cerinței art.33 alin.(2) din legea nr.308 din 22.12.2017, banca are dreptul de a se abține de la executarea tranzacției pe un termen de până la 5 zile, în cazul în care are suspiciuni pertinente care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor.</p>	<b>Nu se acceptă</b>
30	Asociația Băncilor	Pct.3	<p>În pct. 3 din proiect se stipulează: „<i>Banca va deschide contul bancar și va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere, doar după confirmarea recepționării cererii conform pct. 2 din prezenta Hotărâre. Banca va deschide subiectului declarării un singur cont bancar pentru fiecare valută în care urmează să se depună (transfere) mijloacele bănești care fac obiectul declarării voluntare</i>”.</p> <p>Constatăm că prevederea punctului 3) poate fi executată doar dacă va fi reformulat pct. 1) din proiect. În caz contrar, pentru bancă apare dilema: să respecte art.9 alin.(1) subpct.1 lit. g) din Lege și să deschidă cont în ziua depunerii cererii sau să respecte punctele 2), 3), 5), 7), și 11) din proiect</p>	<p>Anexa a fost completată cu o coloană suplimentară privind informația – echivalent în lei al mijloacelor bănești depuse.</p> <p>Textul „autenticat de persoana împuternicită a băncii” este redat în strictă conformitate cu prevederile art.9 alin.(1) subpct.1 lit. c) din Legea 180 din 26.07.2018.</p>	<b>Se acceptă parțial</b>



			<p>care, de regulă, necesită timp și nu pot fi executate pe parcursul zilei în care a fost depusă cererea.</p> <p>Pct. 3 prevede: „Banca va deschide contul bancar și va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere, <b>doar după confirmarea recepționării cererii conform pct.2 din prezenta Hotărâre.</b>”</p> <p>Pct. 2 prevede: “Un exemplar al cererii depuse conform pct.1 din prezenta hotărâre, <b>autentificat de persoana împuternicită a băncii, care va conține inclusiv mențiunea despre confirmarea recepționării, aplicată de către persoana împuternicită a băncii ..... se înmânează subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia,</b>”.</p> <p>Considerăm necesar de a modifica și a descrie clar etapele care necesită a fi întreprinse de bancă, deoarece cererea poate fi autentificată de persoana împuternicită a băncii <b>doar după ce contul a fost deschis și au fost depuse mijloacele bănești.</b></p> <p>În pct. 3 din proiect se stipulează: „<i>Informația despre cererile depuse și recepționate conform pct.1-2 din prezenta Hotărâre se înregistrează în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, întocmit conform modelului de registru din anexa nr.1</i>”.</p> <p>Constatăm că modelul „Registrului de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești” urmează a fi suplinit cu informația despre:</p> <p>a) echivalentul în lei, atunci când depunerea va fi efectuată în VS;</p> <p>b) ordonatorul plății în cazul transferului mijloacelor bănești în contul bancar conform art.9 alin.(1) subpct.1 lit. a) din Legea 180.</p>		
31	Asociația Băncilor	Pct. 4	<p>Pct. 4 prevede: “Informația despre <b>cererile depuse și recepționate</b> conform pct.1-2 din prezenta Hotărâre se înregistrează în <u>Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești</u>, întocmit conform modelului de registru din anexa nr.1. “</p> <p>În conformitate cu pct. 9 și 10 ale hotărârii, banca, în cazul stabilirii suspiciunilor pertinente, poate aplica prevederile art. 33 alin. (2) al Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și ale actelor normative emise de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca nu va efectua nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și nu va stabili nicio relație de afaceri....” reiese că în acest caz banca nu va deschide cont, respectiv nu va recepționa cererea depusă.</p>	<p>Pct.4 a fost expus în altă redacție:  <i>”Informația despre <b>cererile prezentate</b> conform pct.1-2 se trece în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, întocmit conform modelului de registru indicat în anexa nr.1”.</i> Banca va înscrie datele și informațiile în registrul din anexă pentru toate cererile prezentate (acceptate sau refuzate) cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, iar pentru cererile acceptate va indica și numărul contului deschis.</p> <p>Banca va obține datele beneficiarului efectiv în conformitate cu cerințele actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p>	<b>Se acceptă parțial</b>

Respectiv, este necesar de a concretiza că în Registrul menționat vor fi înregistrate doar cererile recepționate (urmare deschiderii contului și depunerii mijloacelor bănești a căror sursă a fost verificată) sau și cele depuse, dar refuzate de bancă din motivul existenței suspiciunilor și respectiv modificarea Registrului menționat după caz.

Pct.4 din proiect face referire la cererile depuse și recepționate, pe când Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești (Anexa nr.1 la proiectul vizat) nu conține rubrici în acest sens.

Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești (Anexa nr.1 la proiectul vizat)

- face referire doar la moneda națională, nu și la valuta străină;
- specifică posibilitatea de indicare a mai multor conturi, pe când cererea cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești (Anexa nr. 1 la Legea nr.180/2018) se completează pentru fiecare cont separat.

Modelul „Registrului de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești” în partea ce ține de informația prevăzută în coloanele 4), 7), 8) și 10) nu corespunde cerințelor stipulate în Legea nr. nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, inclusiv cu cele din art. 1), 2), 5) și 9), din motiv că:

- a. în coloana 4) este prevăzută introducerea informației **doar** în cazul depunerii/transferului în lei, nu și în valută străină. Dacă admitem că în respectiva coloană urmează să fie reflectat echivalentul în lei, atunci apare discrepanța între datele din cerere și cele din registru, dacă depunerea/transferul a fost efectuat în valută străină;
- b. în coloanele 7) și 8) din registru se cere completarea datelor de identitate ale „beneficiarului efectiv” – astfel de sintagmă nu se regăsește în Legea 180;
- c. banca, la primirea cererii, va deține date despre „**subiectul declarării voluntare**”, indicate în cerere care, conform art. 5 din Legea 180, este „proprietarul de facto” al bunurilor care îi aparțin persoanei fizice – subiect al declarării voluntare. Chiar și la aplicarea „...măsurilor de precauție sporită...” și „...efectuarea activităților speciale de analiză...”, prevăzute în punctele 5) și 7) din prezenta hotărâre, banca va analiza, monitoriza și va obține doar datele „subiectului declarării voluntare” – „proprietarului de facto” al mijloacelor declarate;
- d. nu prevede înregistrarea informației despre ordonatorul plății, în cazul **transferului** mijloacelor bănești în contul bancar, conform art.9 alin.(1) subpct.1 lit.a) din Legea nr.180.

Dacă nu este posibilă conformarea la cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și ale actelor normative emise de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va avea în vedere transmiterea formularelor speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu legislația în vigoare.

32	Asociația Băncilor	Pct. 6	<p>La pct.6 al hotărârii considerăm inoportun "...ajustarea politicilor și procedurilor interne pentru gestionarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești și aplicarea măsurilor adiționale de control intern...", din motive că, conform prevederilor art.8 (Perioada declarării voluntare) al Legii nr.180 din 26.07.2018, declararea voluntară a bunurilor începe la data punerii în aplicare a prezentei legi și se încheie la 1 februarie 2019. Astfel, termenul privind declararea voluntară a bunurilor este limitat și în al doilea rând, actul legislativ nu impune băncile de a elabora actele normative interne, ci dimpotrivă prin prevederile art.8 alin.(1) lit.a) al Legii nr.180 impune BNM de a stabili "Modalitatea de depunere, recepționare, evidență și păstrare a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești".</p>	<p>Ținând cont de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului pe care tranzacțiile/activitățile de declarare voluntară le prezintă, banca urmează să-și stabilească politici și proceduri speciale în acest sens.</p>	<b>Nu se acceptă</b>
33	Asociația Băncilor	Pct.7	<p>La pct. 7 nu este clară sintagma "banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate...", adică ce înseamnă "activități speciale", considerăm oportun ca BNM să explice sintagma data. Nu este clar cum băncile vor "monitoriza continuu relația cu subiectul declarării, în special în privința originii și sursei fondurilor". În ce mod? Pct. 7 prevede: "În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate...". Considerăm necesar specificarea acestor activități speciale de analiză.</p>	<p>Banca de sine stătător va stabili în politicile sale interne măsurile suplimentare pe care urmează să le întreprindă pentru a cunoaște subiecții declarării voluntare și documentele necesare a fi colectate pentru a cunoaște proveniența sursei mijloacelor bănești.</p>	<b>Nu se acceptă</b>
34	Asociația Băncilor	Pct.8	<p>Pct. 8 prevede: "În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va aplica măsurile de precauție sporită pentru persoanele expuse politic (PEP)..... în particular pentru PEP care pot aplica la procesul de declarare voluntară, precum și membrii familiilor și asociații PEP <u>exceptați</u> sau neexceptați de la acest proces."</p> <p>Legea nr. 180 din 26.07.2018, art. 3 alin. (2), prevede lista persoanelor care nu pot fi subiecți ai declarării voluntare - persoane fizice care au ocupat sau ocupă în perioada din 01.01.2009 și până la data intrării în vigoare a prezentei legi anumite funcții.</p> <p>Considerăm necesar ca lista acestor persoane să fie furnizată tuturor băncilor de către organele de supraveghere.</p> <p>Prevederile pct. (8) din prezenta hotărâre sunt necesare de ajustat, completat în contextul Ghidului Serviciul PCSB privind identificarea PEP, deoarece este complicat de asigurat conformitatea în vederea aplicării măsurilor de precauție sporită, deoarece conform Ghidului "judecătorii, procurorii de toate nivelele" nu cad sub incidența calității de PEP, iar Legea nr.180, art. (3) alin (2), îi vizează. În astfel de situații se creează o ambiguitate în aplicarea normelor legale în raport cu persoanele care dețin funcții de procuror de toate nivelele, judecătorii care, din 23.08.2018, conform prevederilor Ghidului privind identificarea PEP, nu se consideră persoane expuse politic.</p>	<p>Banca va identifica PEP, ținând cont de prevederile actelor normative în vigoare aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de lista internă elaborată în acest sens.</p>	<b>Nu se acceptă</b>

35	Asociația Băncilor	Pct.11	La pct.11 ar fi bine ca BNM să determine “lista documentelor fiscale relevante” și să explice modalitatea de “evaluare a coerenței și compatibilității acestora cu datele și informațiile pe care le deține despre subiectul declarării”.	Banca va stabili de sine stătător pentru situații diferite aferente subiecților declarării a tipului de documente care urmează a fi solicitat în scopul cunoașterii provenienței mijloacelor bănești, precum și va evalua în ce măsură acestea sunt relevante și confirmă legalitatea sursei mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>
36	BCR S.A.		Banca Comercială Română Chișinău S.A. vă comunică că susținem propunerile Asociației Bancilor din Republica Moldova.		
37	FinCom Bank	Pct. 2	Conform pct.2 "Un exemplar al cererii depuse conform punctului1 din prezenta hotărâre, autentificat de persoana împuternicită a băncii, care va conține inclusiv mențiunea despre confirmarea recepționării, aplicată de către persoana împuternicită a băncii, după verificarea informației indicate în cerere, conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu respectarea punctului5 din prezenta hotărâre, se înmânează subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia, iar al doilea exemplar al cererii se păstrează la bancă" - nu este clar cum este posibil de a verifica informația din cererea nominalizată în partea declarării că bunurile prezentate nu provin din activități infracționale prevăzute de Codul penal al Republicii Moldova, cu excepția art.244 „Evaziunea fiscală a întreprinderilor, instituțiilor și organizațiilor” și a art.244 prim „Evaziunea fiscală a persoanelor fizice”.	Măsurile de verificare a subiectului declarării voluntare vor fi similare cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor descrise în Legea nr.308 din 22.12.2017 și în Regulamentul nr.200 din 09.08.2018. Banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate pentru a se asigura că originea și sursa mijloacelor bănești declarate corespund prevederilor art.1 alin.(3) din Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală.	<b>Nu se acceptă</b>
38	FinCom Bank	Pct. 4	Conform pct. 4 al proiectului hotărârii, "cererile depuse și recepționate se înregistrează în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești". Nu este clar dacă este obligatorie înregistrarea cererilor care au fost respinse. Totodată, nu este reglementată procedura și modul refuzului primirii cererilor și a mijloacelor bănești în cadrul aplicării Legii nr.180/2018.	Banca urmează să înscrie datele și informațiile în Registrul din anexă pentru toate cererile prezentate cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>
39	FinCom Bank	Pct. 8	Conform pct.8 "în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va aplica măsurile de precauție sporită pentru persoanele expuse politic (PEP) conform cerințelor art.8 alin. (5) din Legea nr. 308/2017 și ale pct.57 și 60 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018, inclusiv stabilirea sursei	Banca va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului cu referire la PEP, care presupun aplicarea în cumul a cerințelor standard de cunoaștere a clienților și suplimentar a celor de precauție sporită la care se face referință în pct.8.	<b>Nu se acceptă</b>

			de avere și a fondurilor acestora". Nu este clară aplicarea prevederilor art. 8, ținând cont că cererile vor fi depuse nu doar de către clienții băncii. Oportun ar fi fost aplicarea prevederilor art. 8 prin cumul cu prevederile art. 5 al Legii 308/2017.		
40	MAIB		<p>Cu referire la pct.1 din proiect, menționăm că redacția actuală a acestui punct presupune, că la primirea cererii clientului cu privire la declararea voluntară a mijloacelor banesti, banca, în aceeași zi, trebuie să încaseze taxa de declarare voluntară (3%) și mijloacele bănești în contul bancar al clientului, conform cerințelor art.9 alin.(1) subpct.1 lit. g) din Legea nr.180 din 26.07.2018, care stipulează că subiectul declarării achită taxa și depune banii în ziua depunerii cererii de declarare voluntară.</p> <p>Totodată pct. 5 din proiect stipulează, că băncile, până la confirmarea recepționării cererii, trebuie să aplice măsurile de precauție sporită prevăzute în Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, măsurile de precauție presupunând cel puțin: obținerea informației suplimentare despre client (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afacere, altă informație disponibilă din surse publice, internet), precum actualizarea frecventă a datelor de identificare ale clientului și beneficiarului efectiv, iar punctul 7 din proiect stipulează că în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate și va atrage atenție particulară asupra identității beneficiarului efectiv.</p> <p>Pornind de la cele expuse mai sus, rezultă necesitatea modificării redacției pct. 1 din proiect, deoarece nu este posibil de a aplica măsuri de precauție sporită față de clienți/potențiali clienți în așa termene restrânse (practic imediat după depunerea cererii). În scopul executării prevederilor Legii nr. 308 din 22 decembrie 2017, băncile trebuie să dispună de timp rezonabil pentru identificarea clienților și aplicarea măsurilor de precauție sporită.</p>	Banca va aplica cerințele de cunoaștere a clienților, inclusiv respectând măsurile de precauție sporită în conformitate cu cerințele actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, iar la finalizarea procesului va deschide cont și va transfera taxa de declarare voluntară.	<b>Nu se acceptă</b>
41	MAIB		Se impune necesitatea clarificării, ce se are în vedere în textul proiectului prin "autentificarea cererii de către persoana împuternicită a băncii". Cine ar fi persoana împuternicită a băncii și ce se subînțelege prin procesul de autentificare (i.e indicarea în cerere a numelui, funcției și aplicarea unei semnături/unei stampile).	Persoana împuternicită a băncii în cazul dat este persoana care asigură respectarea cerințelor de PCSBFT și deschide contul subiectului declarării voluntare în numele băncii. Banca de sine stătător își va stabili în politicile interne modul de deschidere a contului și persoanele care vor fi împuternicite în acest sens.	<b>Nu se acceptă</b>
42	MAIB	Pct. 3	Cu referire la pct. 3 din proiect, propunem ca acesta să fie completat și expus în următoarea redacție: „Banca va deschide contul bancar și va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere, doar după confirmarea recepționării cererii conform pct. 2 din prezenta hotărâre și după aplicarea măsurilor de precauție sporită, cerute de legislația aplicabilă	Prevederea solicitată se regăsește în pct.2 și 5.	<b>Nu se acceptă</b>

			în domeniul prevenirii spălării banilor".		
43	MAIB	Pct. 4	Cu referire la Pct. 4 din proiect, propunem ca Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești să fie suplinit cu următoarele: a. echivalentul în lei al depunerilor efectuate în valuta străină; b. informația privind ordonatorul plății, în cazul transferului mijloacelor bănești în contul bancar conform art. 9 alin.(1) subpct.1 lit, a) din Legea nr.180 din 26.07.2018.	Se acceptă introducerea sintagmei „echivalentul în lei al depunerilor efectuate în valută”. Cât privește „ordonatorul plății”, această informație se va păstra la bancă conform politicilor interne.	<b>Se acceptă parțial</b>
44	MAIB		Propunem ca proiectul sa fie suplinit cu informația privind modalitatea de ținere a registrului în cauză, durata de păstrare a registrelor, precum și necesitatea ținerii unui Registru unic pe bancă sau la nivel de fiecare sucursală.	Toată informația și datele obținute de bancă în procesul de cunoaștere a clienților, inclusiv registrele întocmite în acest sens, se păstrează conform prevederilor actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	<b>Nu se acceptă</b>
45	MICB	Pct. 2, 3	Pct. 2 al proiectului prevede "Un exemplar al cererii depuse conform pct. 1 din prezenta hotărâre, autentificat de persoana împuternicită a băncii, care va conține inclusiv mențiunea despre confirmarea recepționării, aplicată de către persoana împuternicită a băncii...se înmânează subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia,...". Pct. 3 al proiectului prevede: „Banca va deschide contul bancar și va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere doar după confirmarea recepționării cererii conform pct.2 din prezenta hotărâre.” Consideram necesar de a modifica și a descrie clar etapele care necesită a fi întreprinse de bancă, deoarece cererea poate fi autentificată de persoana împuternicită a băncii doar după ce contul a fost deschis și au fost depuse mijloacele bănești.	Banca își va stabili mecanismul concret de deschidere a contului și de recepționare a cererilor în politicile interne, inclusiv a modalității de autentificare a cererilor de către persoanele autorizate.	<b>Nu se acceptă</b>
46	MICB	Pct. 3	Propunem completarea pct. 3 din proiect cu: „depunerea concomitentă a cererii de deschidere a contului special aferent declarării voluntare” și specificarea ”utilizării contului bilanțier 2291 „Conturi aferente legalizării mijloacelor bănești” din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova; <i>În contextul acceptării propunerii de mai sus, este necesară modificarea denumirii și descrierii utilizării contului bilanțier 2291.</i>	Banca va stabili de sine stătător mecanismul de înregistrare contabilă și contul care urmează a fi utilizat în acest sens în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, ținând cont de politicile interne.	<b>Nu se acceptă</b>
47	MICB	Pct. 4	Pct. 4 al proiectului prevede: "Informația despre cererile depuse și recepționate conform pct.1-2 din prezenta hotărâre se înregistrează în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, întocmit conform modelului de registru din anexa nr.1	Banca urmează să înregistreze datele și informațiile în registrul din anexă pentru toate cererile prezentate cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești.	<b>Se acceptă</b>

			<p>."</p> <p>În conformitate cu pct. 9 și 10 ale hotărârii, banca, în cazul stabilirii suspiciunilor pertinente, poate aplica prevederile art. 33 alin. (2) al Legii nr.308, iar în cazul în care "nu este posibilă conformarea la cerințele Legii nr.308 și ale actelor normative emise de către BNM și SPCSB pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca nu va efectua nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și nu va stabili nicio relație de afaceri..." reiese că în acest caz banca nu va deschide cont, nu va recepționa cererea depusă și nu va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere, după cum prevede pct.46 din Regulament (HCE al BNM nr.200 din 09.08.2018).</p> <p>Respectiv, este necesar de a concretiza dacă în Registrul menționat vor fi înregistrate doar cererile recepționate (urmare deschiderii contului și depunerii mijloacelor bănești a căror sursă a fost verificată) sau și cele depuse, dar refuzate de bancă din motivul existenței suspiciunilor și respectiv modificarea registrului menționat după caz.</p>		
48	MICB	Pct. 7	<p>Pct. 7 al proiectului prevede: "în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate..."</p> <p>Considerăm necesar specificarea acestor activități speciale de analiză.</p>	Banca va stabili de sine stătător în politicile sale interne măsurile suplimentare întreprinse pentru a cunoaște subiecții declarării voluntare și documentele necesare a fi colectate pentru a cunoaște proveniența sursei mijloacelor bănești.	<b>Nu se acceptă</b>
49	MICB	Pct. 8	<p>Pct. 8 al proiectului prevede: "în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va aplica măsurile de precauție sporită pentru persoanele expuse politic (PEP)... în particular pentru PEP care pot aplica la procesul de declarare voluntară, precum și membrii familiilor și asociații PEP exceptați sau neexceptați de la acest proces." Legea nr. 180 din 26.07.2018, art. 3 alin. (2), prevede lista persoanelor care nu pot fi subiecți ai declarării voluntare - persoane fizice care au ocupat sau ocupă în perioada din 01.01.2009 și până la data intrării în vigoare a prezentei legi anumite funcții. Considerăm necesar ca lista acestor persoane să fie furnizată tuturor băncilor de către organele de supraveghere, precum și detalierea modalității de verificare a informației specificate la alin.(3) și (4) ale art. 3 din Legea nr. 180 din 26.07.2018.</p>	<p>Banca va stabili de sine stătător în politicile interne, în special în chestionarele de cunoaștere a subiectului declarării, a cerințelor specifice pentru a obține informații despre persoana fizică privind întrunirea de către aceasta a criteriilor de excepție menționate la alineatul (3) și (4) ale art. 3 din Legea nr. 180 din 26.07.2018.</p> <p>Totodată, cu privire la PEP, banca aplică în mod ordinar prevederile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ale Legii nr.308 din 22.12.2017 și ale Regulamentului nr.200 din 09.08.2018.</p>	<b>Nu se acceptă</b>
50	MICB		<p>În condițiile prevederilor art.16 al Legii nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, în opinia noastră, este necesară specificarea aplicării, începând cu 21 decembrie 2018, asupra disponibilităților sumelor declarate voluntar a măsurilor de executare silită, inclusiv de către SFS și executorii judecătorești.</p>	BNM nu poate reglementa acțiunile altor autorități competente.	<b>Nu se acceptă</b>

51	MICB		Suplimentar menționăm că rămâne fără acoperire tratamentul fiscal al conturilor deschise în scopul depunerii înregistrării sumelor declarate voluntar.	Persoanele fizice sunt subiecți ai procesului declarării voluntare a mijloacelor bănești, iar IFPS va recepționa notificările de la aceștia, conform Legii nr.180 din 26.07.2018.	<b>Nu se acceptă</b>
52	ProCredit	Pct. 2	La pct. 2 al proiectului hotărârii de exclus textul "după verificarea informației indicate în cerere conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu respectarea pct.5 din prezenta hotărâre". Considerăm imposibilă executarea acestei atribuții din moment ce clientul declară veniturile sale obținute nelegitim, nu este clar care ar fi modalitatea de verificare a informației de către bancă.	Banca are obligația de a verifica informația cu privire la clienții săi în contextul actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, iar pct.2 nu aduce o cerință nouă în acest sens.	<b>Nu se acceptă</b>
53	ProCredit	Pct. 6	La pct. 6 nu este indicat termenul în care băncile ar trebui să se încadreze.	Băncile vor ajusta politicile interne în termen rezonabil, astfel încât să poată fi aplicate eficient cerințele Legii nr.180 din 26.07.2018.	<b>Nu se acceptă</b>
54	ProCredit	Pct. 10	La pct. 10 de substituit textul "există o suspiciune pertinentă care poate indica despre" cu textul "subiectul declarării nu poate dovedi că sursa mijloacelor bănești nu provine din".	Prevederea dată este în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	<b>Nu se acceptă</b>
55	ProCredit	Pct. 11	Nu este clară care ar fi cauza prevederii de la pct.11, propoziția a doua "documentele și declarațiile prezentate de subiectul declarării emise de către o autoritate competentă în procesul declarării voluntare nu reprezintă confirmări oficiale ale legitimității originii fondurilor declarate voluntar".	Scopul prevederii este de a atenționa că orice document emis de către o autoritate competentă nu poate reprezenta o informație verificată privind sursa legală a mijloacelor bănești și este în corespundere cu cerințele FATF.	<b>Nu se acceptă</b>
56	ProCredit	Pct.12	Cu privire la stipulările pct.12, nu este clară care va fi sursa informației pentru pct.2-15 și alin.(4) ale articolului 3 din Legea nr.180, având în vedere că aceste date sunt din anul 2009, iar bazele de date pot fi accesate doar de către organele de stat.	Banca în cadrul procesului de identificare a subiecților declarării voluntare va aplica cerințele de cunoaștere a clienților, ținând cont de prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017. În cazul declarațiilor false despre identitatea persoanei fizice, banca va putea aplica alte cerințe prevăzute de legea nominalizată.	<b>Nu se acceptă</b>