



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности учреждения по валютному обмену

№ 201 от 09.08.2018
(в силу 24.08.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 321-332 ст. 1312 от 24.08.2018

* * *

Акты которые внесут изменения:	В силу
- Постановление N 20 от 24.01.2024 о Вносятся изменения в пкт.19,20	09.03.2024

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова

№ 1353 от 21.08.2018 г.

Примечание: В названии Постановления и регламента, а также по всему их тексту, кроме п.2 регламента, слова "обменных валютных касс и гостиниц" в любом падеже заменить словами "учреждения по валютному обмену" в соответствующем падеже, согласно Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024

На основании части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27 и п.б) ст.51 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), части (3) и части (14) ст.13, п.а) части (2) ст.15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст.133), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности учреждения по валютному обмену, согласно Приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу в день опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 201. Кишинэу, 9 августа 2018 г.

Приложение
К Постановлению Исполнительного комитета

РЕГЛАМЕНТ
о требованиях в области предупреждения и борьбы
с отмыванием денег и финансированием терроризма
в деятельности учреждения по валютному обмену

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности учреждения по валютному обмену (далее – Регламент) устанавливает правила по: разработке внутренней программы, применению требований предосторожности в отношении клиентов, в том числе мер повышенной предосторожности; хранению данных; отчетности о подозрительных действиях и транзакциях; выполнению элементов по системе внутреннего контроля, а также других требований в целях минимизации рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Субъектами настоящего Регламента являются учреждения по валютному обмену, которые осуществляют наличные обменные валютные операции с физическими лицами.

[Пкт.2 в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

3. При осуществлении обменных валютных операций посредством валютообменного аппарата, учреждения по валютному обмену обеспечивают соблюдение требований, предусмотренных Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. и настоящим Регламентом.

4. В настоящем Регламенте используются понятия и выражения, определенные Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г., Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 г. и другими нормативными актами, изданными Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, связанные с областью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Глава II
ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕЙ ПРОГРАММЕ ПО
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ
ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА И
ОЦЕНКА РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОТМЫВАНИЕМ
ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

[Название гл.II дополнено Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

5. Учреждения по валютному обмену разрабатывают и внедряют собственную программу для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – Программа ПБОДФТ).

6. Программа ПБОДФТ представляет собой политики, методы, практики, процедуры и другие правила и практики, включая правила по знанию клиента, которые предупреждают использование учреждения по валютному обмену в целях отмывания денег или финансирования терроризма, намеренно или нет, организованными преступными группировками или их соучастниками.

[Пкт.6 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

7. При разработке Программы ПБОДФТ учреждения по валютному обмену будут руководствоваться положениями Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, настоящего Регламента и другими нормативными актами, изданными Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для внедрения указанного закона. Учреждения по валютному обмену осуществляют адаптацию требования Программы ПБОДФТ к специфике своей деятельности. Внутренняя программа утверждается ответственным лицом с функциями руководителя высшего звена учреждения по валютному обмену.

[Пкт.7 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

8. Программа ПБОДФТ, разработанная обменной валютной кассой и гостиницей, должна предусматривать, но не ограничиваться следующим:

1) обязательства руководителя высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма согласно пункта 42 настоящего Регламента;

2) политики и процедуры по мерам предосторожности относительно клиентов;

3) политики и процедуры по повышенным мерам предосторожности для клиентов и операций с повышенной степенью риска, в том числе для политически уязвимых лиц;

4) процедуры разработки и обновления списка лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористические деятельности;

5) процедуры по ведению учета и хранению информации;

6) процедуры по идентификации и представления отчета о подозрительной деятельности и сделках по отмыванию денег или финансированию терроризма, или несоблюдении действующего законодательства или внутренних процедур, руководителю высшего звена и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

6¹) определение механизма защиты лиц, ответственных за обеспечение соответствия, и сотрудников, сообщающих о нарушениях законодательства о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

7) установление соответствующих процедур для отбора персонала и требований при приеме на работу сотрудников для обеспечения его профессионализма;

8) осуществление независимого аудита по тестированию соответствия учреждения по валютному обмену политикам, процедурам, внутренние проверки в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

[Пкт.8 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

9. Учреждения по валютному обмену пересматривают (обновляют), всякий раз, когда это необходимо, программу ПБОДФТ, но не менее одного раза в год, учитывая положения законодательства.

10. Учреждение по валютному обмену хранит один экземпляр Программы ПБОДФТ в помещении учреждения по валютному обмену (его отделения, обменного валютного пункта). Учреждение по валютному обмену обеспечит оперативный и неограниченный доступ к Программе ПБОДФТ высшему должностному лицу/директору отделения, кассиру, а также надзорному органу.

[Пкт.10 в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

10¹. Учреждение по валютному обмену выявляет и оценивает, принимая во внимание оценку риска на национальном уровне, а также критерии и факторы

риска, установленные в этой связи Национальным банком Молдовы и Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег, риски отмывания денег и финансирования терроризма в собственной сфере деятельности, результаты оценки утверждаются высшим должностным лицом, ответственным за обеспечение соответствия внутренней политики и процедур требованиям законодательства в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Оценка должна обновляться ежегодно и после каждой оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, проводимой на национальном уровне, а также при установлении критериев и факторов риска Национальным банком Молдовы и Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег. Учреждение по валютному обмену применяет в зависимости от степени риска, в том числе с учетом типа клиента и типа валютной операции, стандартные, упрощенные или усиленные меры предосторожности.

[Пкт.10¹ в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

[Пкт.10¹ введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

Глава III

МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

11. Учреждение по валютному обмену применяет меры по предосторожности в отношении клиента – физического лица, осуществляющего операцию по обмену валюты в его помещении:

1) в случае осуществления валютной обменной операции с наличностью в размере, превышающем 10 000 леев (согласно официальному курсу молдавского лея по отношению к иностранным валютам, действительному на день осуществления валютной обменной операции);

2) при наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма;

3) при наличии сомнений в достоверности, достаточности и точности полученных ранее идентификационных данных.

[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

12. При применении стандартных мер предосторожности к физическому лицу в случаях, предусмотренных пунктом 11, учреждение по валютному обмену получает:

1) фамилия и имя;

2) дата и место рождения;

3) гражданство и данные документа, удостоверяющего личность (IDNP, серия и номер, дата выдачи, код органа, выдавшего документ (если существует) или другие показатели документа, удостоверяющего личность, содержащего фотографию владельца);

4) домашний адрес и/или адрес проживания;

5) занятие, занимаемая должность и/или название/фамилия работодателя;

6) информация об источнике денежных средств;

6¹) идентификация выгодоприобретающего собственника;

7) другие данные и сведения, в случае необходимости.

[Пкт.12 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

13. Учреждения по валютному обмену идентифицируют выгодоприобретающего собственника клиента и применяют резонные меры, основанные на рисках, по проверке его личности, используя документы, информацию и данные, полученные из достоверных источников, таким образом, чтобы была уверенность, что знают, кто является выгодоприобретающим собственником.

[Пкт.13 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

14. Учреждения по валютному обмену определяют, если лицо, осуществляющее валютную обменную операции, действует от своего имени, а в случае, когда операция осуществляется уполномоченным лицом, учреждения по валютному обмену запрашивают доверенность, заверенную в установленном законодательством порядке. Учреждения по валютному обмену применяют меры по идентификации лица в соответствии с положениями пункта 12 настоящего Регламента.

[Пкт.14 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

15. При идентификации клиента учреждения по валютному обмену проверяют представленную информацию, касающуюся как клиента, так и выгодоприобретающего собственника, до осуществления валютной обменной операции.

16. В целях проверки представленной информации, при идентификации клиента и выгодоприобретающего собственника учреждения по валютному обмену требуют представление документа, удостоверяющего личность клиента. Таким образом, учреждения по валютному обмену осуществляют:

1) проверку соответствия фотографии из удостоверяющего личность документа с личностью физического лица, которое предъявило этот документ;

2) проверку соответствия информации, представленной согласно положениям пункта 12 и 12¹.

[Пкт.16 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

16¹. Идентификация лица, гражданина Республики Молдова, и проверка данных, представленных для идентификации, могут осуществляться на основании паспорта, когда операцию обмена валюты осуществляет учреждение по валютному обмену, действующее в непосредственной близости от пунктов пересечения государственной границы и, если стоимость операции не превышает 20 000 леев (или их эквивалента).

[Пкт.16¹ введен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

17. Документы, представленные в целях идентификации клиента и выгодоприобретающего собственника, а также в целях проверки их личности, представляются в оригинале и должны быть действительными на день их представления.

18. Учреждения по валютному обмену не осуществляют валютную обменную операцию, если не могут обеспечить соблюдение требований пунктов 12-16 и 23. Учреждения по валютному обмену информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о данных обстоятельствах, в соответствии с положениями законодательства.

[Пкт.18 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

19. Учреждения по валютному обмену составляют, заполняют и обновят сведения о идентифицированных физических лицах в специальном регистре, разработанном в соответствии с приложением № 1 к настоящему Регламенту.

20. Регистр идентифицированных физических лиц, составленный в соответствии с пунктом 19, подписывается руководителем высшего звена/директором отделения, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур с законными требованиями по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и хранится в помещении учреждения по валютному обмену. Руководитель высшего звена/директором

отделения, кассир, а также и надзорные органы будут иметь доступ к регистру идентифицированных лиц.

[Пкт.20 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

21. Учреждения по валютному обмену могут располагать и использовать и другие документы/регистры, в соответствии с пунктом 42 Регламента о деятельности учреждений по валютному обмену, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 335 от 1 декабря 2016 г., которые обеспечивают доступность информации об идентификации и проверке клиента – физического лица, осуществляющего обменные валютные операции.

22. Достоверность информации, из Регистра идентифицированных физических лиц, составленном согласно пункту 19, обеспечивается высшим должностным лицом.

[Пкт.22 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

23. Учреждения по валютному обмену осуществляют постоянный мониторинг операций, осуществляемых клиентами, для определения тех операций, которые осуществляются в значительных суммах и необычным способом, которые могут породить риски по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Глава IV МЕРЫ ПОВЫШЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

24. Учреждения по валютному обмену применяют меры повышенной предосторожности, устанавливая их объем в зависимости от риска, определяемого типом клиента и/или объема осуществленной обменной валютной операции, учитывая национальную оценку рисков в области и положения Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

25. Учреждения по валютному обмену при применении требований пункта 24 получают сведения о цели операции, источнике денежных средств, а также другие данные, учитывая положения части (2) ст.8 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

26. Учреждения по валютному обмену учитывает следующие факторы, которые генерируют повышенный риск в контексте обменных валютных операций:

1) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая, в соответствии с достоверными источниками (взаимные оценки, подробные отчеты об оценке или опубликованные отчеты о мониторинге), не располагает эффективными системами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая, в соответствии с достоверными источниками, представляет высокий уровень коррупции и преступности;

3) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, в отношении которой профильными международными организациями введены санкции, эмбарго или другие аналогичные меры, в соответствии с обязательствами, взятыми на себя Республикой Молдова;

4) клиент является резидентом страны и/или юрисдикции, которая предоставляет финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;

- 5) клиент является политически уязвимым лицом;
- 6) клиент повторно требует валютного обмена сумм, находящихся близко к порогу обязанности по отчетности и/или идентификации, в короткий период времени;
- 7) клиент часто покупает или продает в значительных пропорциях иностранную валюту в обмен на национальную денежную единицу или иную иностранную валюту;
- 8) клиент обменивает в большом количестве банкноты небольшого достоинства на банкноты большего достоинства;
- 8¹) денежные средства, участвующие в валютных операциях, поступают от операций с виртуальными активами;
- 9) прочие идентифицированные факторы риска.

[Пкт.26 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

27. Учреждения по валютному обмену ведут учет списков стран, указанных в подп.1)-4) пункта 26, учитывая нормативные акты, изданные Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмытием денег для выполнения положений Закона о предупреждении и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г. При проведении обменных валютных операций с физическими лицами в странах (юрисдикциях) с повышенным уровнем риска, назначенные/контролируемые GAFI, помимо повышенных мер предосторожности, предусмотренных в пункте 25, учреждения по валютному обмену применяют дополнительные меры для ограничения или непроведения обменных валютных операций с этими лицами. Учреждения по валютному обмену обеспечивают усиленный мониторинг операций с физическими лицами из страны (юрисдикции) с повышенным риском и отчетность о подобных операциях в соответствии с положениями ст.11 Закона № 308/2017.

[Пкт.27 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

[Пкт.27 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

28. Учреждения по валютному обмену при осуществлении обменных валютных операций с политически уязвимыми лицами, членами их семьи и о которых известно, что они являются связанными с ними лицами обеспечивают применение по меньшей мере следующих мер:

- 1) проверяет, в соответствии с специальными списками, если клиент или его выгодоприобретающий собственник является или нет политически уязвимым лицом;
- 2) запрашивает информацию о членах семьи или лицах, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимым лицом, согласно пункту 12, пп.1)-3);
- 3) запрашивает дополнительную информацию об источнике имущества и денежных средств, вовлеченных в обменные валютные операции (к примеру: сертификаты, касающиеся заработной платы, договоры аренды или продажи активов, или другие документы).

Учреждения по валютному обмену должны регистрировать полученную информацию для того чтобы сделать ее доступной компетентным органам.

[Пкт.28 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

[Пкт.28 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

28¹. При проведении обменной валютой операции с политически уязвимыми лицами, с членами семей политически уязвимых лиц и с лицами, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами, учреждение по валютному обмену применяет повышенные меры

предосторожности, предусмотренные пунктом 28, сроком на 12 месяцев с момента прекращения исполнения важной государственной должности на национальном или международном уровне. По истечении этого периода, на основании оценки риска, которая определяет, представляет ли данное лицо по-прежнему риски, связанные с политически уязвимыми лицами, учреждение по валютному обмену применяет меры предосторожности в соответствии с выявленным риском.

[Пкт.28¹ введен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

29. Учреждения по валютному обмену не осуществляют наличные обменные валютные операции в национальной валюте и в иностранной валюте, а также с дорожными чеками в валюте с физическими лицами, вовлеченными в террористическую деятельность и распространении оружия массового поражения. Об отказе осуществления обменной валютной операции учреждения по валютному обмену информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в соответствии с частью (3) ст.5 и частью (4) ст.34 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

[Пкт.29 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

30. В целях применения пункта 29, учреждения по валютному обмену постоянно отслеживают и используют информацию и данные, предоставленные Службой информации и безопасности и другими органами согласно положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

Глава V

ИНФОРМИРОВАНИЕ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И О СДЕЛКАХ

31. Учреждение по валютному обмену обязано отчитываться перед Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со ст.11 Закона № 308/2017, о:

1) о сомнительном имуществе, деятельности или сделках, подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ними преступлений и финансирования терроризма, находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения или уже совершенных, – незамедлительно, в срок не более 24 часов с идентификации акта или обстоятельств, порождающих подозрения;

2) о сделках, осуществленных наличными на сумму не менее 200 000 леев (или ее эквивалента), совершенных посредством одной операции или нескольких операций, связанных друг с другом, в течение месяца, начиная с первого дня и заканчивая последним днем месяца, – до 5-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были осуществлены операции.

[Пкт.31 в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

[Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 324 от 20.12.2018, в силу 04.02.2019]

32. Учреждения по валютному обмену располагают:

1) четкими процедурами, исходя из положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г., доведенными до сведения всего персонала, которые предусматривают информирование персоналом о всем подозрительном имуществе, деятельности или сделках, подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ними преступлений и финансирования терроризма;

2) процедурой обнаружения подозрительных сделок или деятельности согласно критериям и показателям, установленными Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

3) процедурой информирования руководителя высшего звена о проблемах, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

33. Специальные формуляры, адресованные Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, должны составляться с учетом положений частей (б), (в), ст.11 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г.

[Пкт.33 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

34. Учреждения по валютному обмену заполняют, поддерживают и обновляют информацию об операциях, адресованных Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в специальном регистре, разработанным в соответствии с приложением № 2 к настоящему Регламенту.

35. Регистр об операциях, адресованный Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, составленный согласно пункту 34, подписывается руководителем высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и хранится в помещении кассы валютного обмена и гостиницы. Руководитель высшего звена, кассир, а также и надзорные органы будут иметь доступ к Регистру об операциях, адресованных Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

Глава VI ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

36. Учреждения по валютному обмену хранят все документы, данные и информацию о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, полученные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе копии идентификационных документов, первичных документов, деловую корреспонденцию, результаты осуществленных анализов и исследований, специальные формуляры и деловую корреспонденцию с компетентными органами в течение 5 лет с даты проведения обменной валютной операции. Сохраняемых данных должно быть достаточно, чтобы можно было восстановить каждую деятельность или сделку (включая объем, валюту и т. д.). Таким образом, чтобы в случае необходимости служить доказательством в уголовных, административных и других судебных процессах.

[Пкт.36 изменен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

[Пкт.36 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

37. Правила и процедуры, касающиеся учета и хранения информации об операциях с идентифицированными клиентами, должны содержать, по меньшей мере, следующее:

- 1) предмет учета;
- 2) содержание учета (записей);
- 3) время осуществления записей;
- 4) сроки хранения информации и документов.

38. Учреждения по валютному обмену обеспечивают, в случае запроса, доступ Национальному банку Молдовы и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег к документам и информации об идентификации и проверке клиентов, выгодоприобретающего собственника, а также и к другим данным/информациям. По требованию компетентных органов срок владения и хранения информации, связанной с клиентами и их операциями, может быть продлен на период, указанный в запросе, но не более 5 лет.

39. В целях выполнения обязательств в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, учреждения по валютному обмену обеспечат доступ кассирам/лицам, которые согласно должностным обязанностям имеют право доступа к данным по идентификации клиентов и другой соответствующей информации. Сотрудники обменного пункта валюты и гостиницы обязаны хранить конфиденциальность информации, полученной в ходе выполнения своих служебных обязанностей.

Глава VII

ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

40. Учреждения по валютному обмену должны иметь систему внутреннего контроля, которая обеспечит непрерывное соответствие с нормативными актами и Программой ПБОДФТ, то что поможет минимизировать связанные с этим риски.

41. Основными элементами системы внутреннего контроля являются:

1) назначение руководителя высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия внутренних политик и процедур требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, постоянного выполнения Программы ПБОДФТ;

2) определение программы непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) меры, которые будут применяться к персоналу, которые не выполняют требования законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и Программы ПБОДФТ.

42. Руководитель высшего звена должен иметь как минимум следующие полномочия:

1) предоставление консультаций и организация обучения работников учреждения по валютному обмену в рамках выполнения требований в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) принятия решения о передаче специальных формуляров в адрес Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и другим уполномоченным органам;

3) сотрудничество со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и другими уполномоченными органами;

4) осуществление контроля за соблюдением работниками учреждения по валютному обмену положений законодательства и Программы ПБОДФТ.

43. Программа непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должна включать все аспекты, касающиеся процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (идентификация и проверка клиентов, мониторинг операций, идентификация клиентов с повышенной степенью риска и информирование подозрительных операций). Периодичность и конкретное содержание занятий должны быть адаптированы к потребностям учреждения по валютному обмену. Занятия должны проводиться одновременно с изменением законодательства или Программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, но не реже одного раза в год.

Руководитель высшего звена должен вести учет проведенных занятий, осуществляя записи о дате и характере занятия, именах и фамилиях работников, которые прошли обучение.

44. Учреждения по валютному обмену должны обеспечить, чтобы их работники и руководитель высшего звена владели соответствующими знаниями, качествами, в том числе репутационными, и навыками для эффективного

выполнения обязательств по соответствию требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

[Пкт.44 дополнен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

45. Программа по осуществлению аудита касательно соответствия деятельности учреждения по валютному обмену требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и Программы ПБОДФТ, должна предусматривать как минимум, кто осуществляет соответствующий аудит, периодичность осуществления аудита принимая во внимание риск отмывания денег и финансирования терроризма, задачи аудита и порядок информирования руководителя высшего звена о полученных результатах.

46. Аудит может быть осуществлен как персоналом учреждения по валютному обмену, ответственным за внутренний аудит, так и внешним независимым аудитором.

46¹. Учреждение по валютному обмену хранит один экземпляр Программы непрерывного обучения персонала в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, отчет о проведенных тренингах, а также результаты проверок в помещении учреждения по валютному обмену (его отделения, пункта обмена валюты). Учреждение по валютному обмену обеспечит оперативный и неограниченный доступ к ним высшему должностному лицу/директору отделения, кассиру, а также надзорному органу.

[Пкт.46¹ введен Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

Глава VIII САНКЦИИ

47. В случае выявления нарушений положений настоящего Регламента, обязательств, предусмотренных законодательством по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Национальный банк Молдовы может применить санкции в соответствии с действующим законодательством.

Приложение № 1
к Регламенту о требованиях в области
предупреждения и борьбы с отмыванием
денег и финансированием терроризма
в деятельности учреждений
по валютному обмену

(название учреждения по валютному обмену)

(адрес осуществления деятельности по валютному обмену)

(IDNO)

(регистрационный номер МСС, присвоенный фискальным органом)

(фамилия, имя ответственного высшего должностного лица)

РЕГИСТР

идентифицированных физических лиц

№	Дата и время операции	Вид операции (продажа/покупка)	Код валюты	Стоимость операции (эквивалент в леях)	Фамилия, имя	IDNP/серия и номер удостоверения личности	Страна выдачи документа, удостоверяющего личность	Для операций более 20000 lei*			
								Домашний адрес/адрес проживания **	Род занятий/должность	Источник денежных средств / имущества	Прочие данные и сведения ***
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
..											

* Операции на сумму более 20 000 леев, совершенные за одну операцию

** Указывается буквенный код страны (согласно стандарту ISO 3166-1 альфа-3)

*** Дополнительная релевантная информация о физическом лице – выгодоприобретающем собственнике (если это другое лицо); политически уязвимое лицо (члены семьи, ближайшее окружение); резидент/нерезидент; другие соответствующие данные для категории риска лица/операции

[Приложение N 1 в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]

Приложение № 2
к Регламенту о требованиях в области
предупреждения и борьбы с отмыванием
денег и финансированием терроризма
в деятельности учреждений
по валютному обмену

(название учреждения по валютному обмену)

(адрес осуществления деятельности по валютному обмену)

(IDNO)

(регистрационный номер МСС, присвоенный фискальным органом)

(фамилия, имя и подпись ответственного высшего должностного лица)

РЕГИСТР
операций, переданных Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег
"___" _____ 20___
(дата составления)

№	Дата и время	Вид операции	Код валюты	Стоимость	Фамилия, имя	Данные о лице	Данные о	Тип сообщаемо	Причина подозре	Фамилия, имя кассира/	Подпись
---	--------------	--------------	------------	-----------	--------------	---------------	----------	---------------	-----------------	-----------------------	---------

	операц ии	(прода жа/ покуп ка)		ь опе- рати и (экв и- вале нт в леях)		(IDNP/ серия и номер удосто- верения личност и, граж- данство, адрес, резиден т/ нерезид ент, т.д.)	выго- допри- обрет а- ющем собст- венни ке (если есть друго е лицо)	й сделки (подоз ри- тельна я/ превы- шение законн ого лимит а)	ния, для подоз- рительн ых операц ий (иные причин ы сообщен ия)	лица, заполняю щего Регистр	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
..											

[Приложение N 2 в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]