



## 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 <i>Вносятся изменения в пкт.19,20</i>	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;

6<sup>1</sup>) 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]*

**10<sup>1</sup>.** 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 подтверждаются 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.10<sup>1</sup> в редакции Пост.НБМ N 20 от 24.01.2024, в силу 08.02.2024]*

*[Пкт.10<sup>1</sup> 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;

6<sup>1</sup>) 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 12<sup>1</sup>.

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

**16<sup>1</sup>.** 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.16<sup>1</sup> 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;
- 8<sup>1</sup>) 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 отмыванием денег для выполнения положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием 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]*

**28<sup>1</sup>.** 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.28<sup>1</sup> 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 отмытием денег и финансированием терроризма.

**33.** Специальные формуляры, адресованные Службе по предупреждению и борьбе с отмытием денег, должны составляться с учетом положений частей (б), (8), ст.11 Закона о предупреждении и борьбе с отмытием 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 отмытием денег в специальном регистре, разработанным в соответствии с приложением № 2 к настоящему Регламенту.

**35.** Регистр об операциях, адресованный Службе по предупреждению и борьбе с отмытием денег, составленный согласно пункту 34, подписывается руководителем высшего звена, ответственного за обеспечение соответствия политик и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмытием 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 отмытием 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 отмытием 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.

**46<sup>1</sup>.** 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.46<sup>1</sup> 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 (экви- вале нт в ляях )		(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]*