

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI  
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. \_\_  
din „\_\_” \_\_\_\_\_ 2026**

**cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei  
(acțiunile minime și tipul de măsuri suplimentare pe care trebuie să le ia băncile și prestatorii  
de servicii de plată nebankari pentru a diminua riscul de spălare a banilor și de finanțare a  
terrorismului în alte state)**

În temeiul art. 16 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 7-17, art. 34), cu modificările ulterioare, art. 94 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197 art.661), art. 13 alin. (9) și art.15 și alin.(2) lit. a) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1311), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1354 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

**1.1** Clauza de armonizare se completează cu textul: „, transpune Regulamentul Delegat (UE) 2019/758 al Comisiei din 31 ianuarie 2019 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc acțiunile minime și tipul de măsuri suplimentare pe care trebuie să le ia instituțiile de credit și financiare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în anumite țări terțe (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 125 din 14 mai 2019, nr. CELEX 32019R0758” .

**1.2** Pct. 91 va avea următorul cuprins:

„La deschiderea de filiale și sucursale pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, banca va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne

și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația statului respectiv permite. În cazul în care în statul respectiv cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, banca trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația statului respectiv permite. La deschiderea filialelor și sucursalelor pe teritoriul altor state în care legislația în vigoare nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor la nivel de grup, se aplică măsuri suplimentare prevăzute la pct. 91<sup>1</sup>-91<sup>17</sup>, inclusiv acțiuni minime pe care banca trebuie să le ia pentru a gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivelul sucursalelor sau filialelor deținute în proporție majoritară care fac parte din grup și care au sediul în acel stat.”

### 1.3 Se completează cu pct. 91<sup>1</sup>-91<sup>17</sup> cu următorul cuprins:

„91<sup>1</sup> Pentru fiecare stat în care a înființat o sucursală sau deține participația majoritară a unei filiale, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expus grupul ei, înregistrează această evaluare, o actualizează și o păstrează pentru a putea să o partajeze cu Banca Națională a Moldovei;

2) se asigură că riscul menționat la subpct. 1) se reflectă în mod adecvat în politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;

3) obține aprobarea conducerii superioare la nivel de grup cu privire la evaluarea riscurilor menționată la subpct. 1) și cu privire la politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului menționate la subpct. 2);

4) oferă cursuri de formare specifice personalului relevant din statul în cauză pentru a-i permite acestuia să identifice indicatorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și se asigură că formarea este eficace.

91<sup>2</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia banca are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează aplicarea politicilor și procedurilor necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociat unei relații de afaceri sau unei tranzacții ocazionale ca urmare a restricțiilor privind accesul la informații relevante privind clienții și beneficiarul efectiv sau a restricțiilor privind utilizarea unor astfel de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează aplicarea politicilor și procedurilor necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat unui client;

2) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor efectivi ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își exprime consimțământul pentru a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația aceluia stat.

91<sup>3</sup> În cazul în care consimțământul menționat la pct. 91<sup>2</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, banca adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona riscul de spălare a banilor și finanțarea terorismului.

Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 91<sup>17</sup> subpct. 3) și una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la subpct. 1), 2), 4), 5) și 6) ale punctului menționat.

În cazul în care banca nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 91<sup>2</sup> și 91<sup>3</sup>, aceasta:

- 1) se asigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară încetează relația de afaceri;
- 2) se asigură că sucursala sau filiala deținută nu efectuează tranzacția ocazională;
- 3) închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

91<sup>4</sup> Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la 91<sup>2</sup> și 91<sup>3</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

91<sup>5</sup> În cazul în care legislația în vigoare într-un stat pe teritoriul căruia banca are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul grupului, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluși stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

2) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor efectivi ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația statului respectiv.

91<sup>6</sup> În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 91<sup>5</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, banca adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona riscul, care includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 91<sup>17</sup> subpct. 1) sau 3). În cazul în care riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului este suficient pentru a necesita măsuri suplimentare, banca aplică una sau mai multe din celelalte măsuri suplimentare prevăzute la 91<sup>17</sup> subpct. 1) - 3).

91<sup>7</sup> În cazul în care banca nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 91<sup>5</sup> și 91<sup>6</sup>, aceasta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

91<sup>8</sup> Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91<sup>6</sup> și 91<sup>7</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

91<sup>9</sup> În cazul în care legislația în vigoare într-un stat pe teritoriul căruia banca are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează partajarea de informații, menționate la art. 11 din Legea nr. 308/2017, de către sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară în acel stat cu alte entități din grup, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;  
b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluși stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea conținutului informațiilor, menționate la art. 11 din Legea nr. 308/2017, identificat de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară într-un stat cu alte entități din grup;

2) îi solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară să furnizeze informații relevante persoanei cu funcție de conducere de rang superior a băncii, astfel încât aceasta să poată evalua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu exploatarea unei astfel de sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară și impactul pe care îl are acesta asupra grupului, cum ar fi:

a) numărul de tranzacții suspecte raportate într-un termen stabilit;  
b) date statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii.

91<sup>10</sup> Banca adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 91<sup>9</sup> pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la 91<sup>17</sup> subpct. 1) - 3) și 7)-9).

91<sup>11</sup> În cazul în care banca nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 91<sup>9</sup> și 91<sup>10</sup>, aceasta încheie o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

91<sup>12</sup> Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91<sup>10</sup> și 91<sup>11</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

91<sup>13</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia banca are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează transferul datelor referitoare la clienții unei sucursale sau a unei filiale deținute în proporție majoritară în acel stat către Banca Națională a Moldovei în scopul supravegherii din punctul de vedere al combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;  
b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluși stat interzice sau restricționează transferul datelor clienților în scopul supravegherii în vederea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

2) efectuează revizuii consolidate, inclusiv, în cazul în care acest lucru este proporțional cu riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu funcționarea sucursalei sau a filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, controale la fața locului sau audituri independente, pentru a fi sigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară implementează în mod eficace politicile și procedurile la nivel de grup și că identifică,

evaluează și gestionează în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

3) la cerere, pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei concluziile revizuirilor menționate la subpct. 2);

4) solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat să furnizeze în mod regulat informații relevante persoanei cu funcție de conducere de rang superior a băncii, inclusiv cel puțin următoarele:

a) numărul de clienți cu risc ridicat și datele statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a motivelor pentru care clienții au fost clasificați ca având un grad ridicat de risc, cum ar fi statutul de persoană expusă politic;

b) numărul de tranzacții suspecte identificate și raportate și datele statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii;

5) pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, informațiile menționate la subpct. 4).

91<sup>14</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia banca are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute în art. 9 din Legea nr. 308/2017, banca ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute în art. 9 din Legea nr. 308/2017;

2) identifică dacă consimțământul clientului și, dacă este cazul, al beneficiarului efectiv, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația statului respectiv.

91<sup>15</sup> În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 91<sup>14</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, banca adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 91<sup>14</sup> pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la pct. 91<sup>17</sup> subpct. 1)-3) și 10).

91<sup>16</sup> Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91<sup>15</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

91<sup>17</sup> Banca ia următoarele măsuri suplimentare în temeiul pct. 91<sup>3</sup>, 91<sup>6</sup>, 91<sup>10</sup> și 91<sup>15</sup>:

1) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat restricționează natura și tipul de produse și servicii financiare oferite clienților care prezintă un risc redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și au un impact redus asupra expunerii la risc a grupului;

2) se asigură că alte entități din același grup nu se bazează pe măsurile de precauție privind clienții luate de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, ci iau măsuri de precauție privind clienții, pentru orice client al unei sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară, stabilite în acel stat, care dorește ca celelalte entități ale

aceluiași grup să îi furnizeze produse sau servicii, chiar dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la pct. 92 și 92<sup>1</sup>;

3) efectuează revizuri consolidate, inclusiv, în cazul în care acest lucru este proporțional cu riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu activitatea sucursalei sau a filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, controale la fața locului sau audituri independente, pentru a fi sigure că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară identifică, evaluează și gestionează în mod eficace riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

4) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat solicită aprobarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior pentru stabilirea și menținerea relațiilor de afaceri cu risc mai ridicat sau pentru efectuarea unei tranzacții ocazionale cu risc mai ridicat;

5) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică sursa și, unde este cazul, destinația fondurilor care urmează să fie utilizate în relația de afaceri sau în tranzacția ocazională;

6) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat efectuează o monitorizare continuă intensificată a relației de afaceri, inclusiv o monitorizare intensificată a tranzacțiilor, până când sucursalele sau filialele deținute în proporție majoritară sunt în mod rezonabil mulțumite că înțeleg riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu relația de afaceri;

7) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat partajează cu banca informațiile care stau la baza unei raportări a tranzacțiilor suspecte ce au permis să se afle, să se suspecteze sau să existe motive rezonabile de a bănuși că au existat tentative sau activități efective de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cum ar fi faptele, tranzacțiile, circumstanțele și documentele pe care se bazează suspiciunile, inclusiv informațiile cu caracter personal în măsura în care acest lucru este posibil în temeiul legislației în vigoare în acel stat;

8) efectuează monitorizarea continuă intensificată a oricărui client și, după caz, a beneficiarului efectiv al unui client al unei sucursale sau al unei filiale deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat despre care alte entități din același grup știu că a făcut obiectul unor rapoarte de tranzacții sau activități suspecte;

9) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat au sisteme și controale eficace pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte;

10) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat păstrează actualizate și securizate profilul de risc și informațiile privind măsurile de precauție referitoare la un client al unei sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, atât timp cât permite legislația și, în orice caz, cel puțin pe durata relației de afaceri.”

**2.** Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1313), cu modificările ulterioare, înregistrat de Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1355 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

**2.1** Clauza de armonizare se completează cu textul: „, transpune Regulamentul Delegat (UE) 2019/758 al Comisiei din 31 ianuarie 2019 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc acțiunile minime și tipul de măsuri suplimentare pe care trebuie să le ia instituțiile de credit și financiare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

în anumite țări terțe (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 125 din 14 mai 2019, nr. CELEX 32019R0758” .

## **2.2** Pct. 89 va avea următorul cuprins:

„La deschiderea de filiale și sucursale pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, prestatorul va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația statului respectiv permite. În cazul în care, în statul respectiv cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, prestatorul trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația statului în cauză permite. La deschiderea filialelor și sucursalelor pe teritoriul altor state în care legislația în vigoare nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor la nivel de grup, se aplică măsuri suplimentare prevăzute la pct. 95<sup>1</sup>-95<sup>17</sup>, inclusiv acțiuni minime pe care prestatorul trebuie să le ia pentru a gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivelul sucursalelor sau filialelor deținute în proporție majoritară care fac parte din grup și care au sediul în acel stat.”

## **2.3** Capitolul XII se completează cu următoarele puncte:

„95<sup>1</sup> Pentru fiecare stat în care a înființat o sucursală sau deține participația majoritară a unei filiale, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

- 1) evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expus grupul său, înregistrează această evaluare, o actualizează și o păstrează pentru a putea să o partajeze cu Banca Națională a Moldovei;
- 2) se asigură că riscul menționat la subpct. 1) se reflectă în mod adecvat în politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;
- 3) obține aprobarea conducerii superioare la nivel de grup cu privire la evaluarea riscurilor menționată la subpct. 1) și cu privire la politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului menționate la subpct. 2);
- 4) oferă cursuri de formare specifice personalului relevant din statul în cauză pentru a-i permite acestuia să identifice indicatorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și se asigură că formarea este eficace.

95<sup>2</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează aplicarea politicilor și procedurilor necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociat unei relații de afaceri sau unei tranzacții ocazionale ca urmare a restricțiilor privind accesul la informații relevante privind clienții și beneficiarul efectiv sau a restricțiilor privind utilizarea unor astfel de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează aplicarea politicilor și procedurilor necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat unui client;

2) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor efectivi ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își

exprime consimțământul pentru a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația aceluși stat.

95<sup>3</sup> În cazul în care consimțământul menționat la pct. 95<sup>2</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, prestatorul adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona riscul de spălare a banilor și finanțarea terorismului.

Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 95<sup>17</sup> subpct. 3) și una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la subpct. 1), 2), 4), 5) și 6) ale punctului menționat.

În cazul în care prestatorul nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 95<sup>2</sup> și 95<sup>3</sup>, aceasta:

- 1) se asigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară încetează relația de afaceri;
- 2) se asigură că sucursala sau filiala deținută nu efectuează tranzacția ocazională;
- 3) închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

95<sup>4</sup> Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la 95<sup>2</sup> și 95<sup>3</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

95<sup>5</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul grupului, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

- a) denumirea statului în cauză;
- b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluși stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

2) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor efectivi ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația aceluși stat.

95<sup>6</sup> În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 95<sup>5</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, prestatorul adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona riscul, care includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 95<sup>17</sup> subpct. 1) sau 3). În cazul în care riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului este suficient pentru a necesita măsuri suplimentare, prestatorul aplică una sau mai multe din celelalte măsuri suplimentare prevăzute la 95<sup>17</sup> subpct. 1) - 3).

95<sup>7</sup> În cazul în care prestatorul nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 95<sup>5</sup> și 95<sup>6</sup>, aceasta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

95<sup>8</sup> Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95<sup>6</sup> și 95<sup>7</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

95<sup>9</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează partajarea de informații menționată la art. 11 din Legea nr. 308/2017 de către sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară în acel stat cu alte entități din grup, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea conținutului informațiilor, menționate la art. 11 din Legea nr. 308/2017 i, identificat de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară într-un stat cu alte entități din grup;

2) îi solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară să furnizeze informații relevante persoanei cu funcție de conducere de rang superior a prestatorului, astfel încât aceasta să poată evalua riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu exploatarea unei astfel de sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară și impactul pe care îl are acesta asupra grupului, cum ar fi:

a) numărul de tranzacții suspecte raportate într-un termen stabilit;

b) date statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii.

95<sup>10</sup> Prestatorul adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 95<sup>9</sup> pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la 95<sup>17</sup> subpct. 1) - 3) și 7)-9).

95<sup>11</sup> În cazul în care prestatorul nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la pct. 95<sup>9</sup> și 95<sup>10</sup>, acesta încheie o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.

95<sup>12</sup> Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95<sup>10</sup> și 95<sup>11</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

95<sup>13</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează transferul datelor referitoare la clienții unei sucursale sau a unei filiale deținute în proporție majoritară în acel stat către Banca Națională a Moldovei în scopul supravegherii din punctul de vedere al combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează transferul datelor clienților în scopul supravegherii în vederea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;

2) efectuează revizuri consolidate, inclusiv, în cazul în care acest lucru este proporțional cu riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu funcționarea sucursalei sau a filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, controale la fața locului sau audituri independente, pentru a fi sigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară implementează în mod eficace politicile și procedurile la nivel de grup și că identifică, evaluează și gestionează în mod adecvat riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

3) la cerere, pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei concluziile revizuirilor menționate la subpct. 2);

4) solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în același stat să furnizeze în mod regulat informații relevante persoanei cu funcție de conducere de rang superior a prestatorului, inclusiv cel puțin următoarele:

a) numărul de clienți cu risc ridicat și datele statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a motivelor pentru care clienții au fost clasificați ca având un grad ridicat de risc, cum ar fi statutul de persoană expusă politic;

b) numărul de tranzacții suspecte identificate și raportate și datele statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii;

5) pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, informațiile menționate la subpct. 4).

95<sup>14</sup> În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute în art. 9 din Legea nr. 308/2017, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:

1) informează Banca Națională a Moldovei, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea statului respectiv, cu privire la următoarele aspecte:

a) denumirea statului în cauză;

b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluși stat interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute în art. 9 din Legea nr. 308/2017;

2) identifică dacă consimțământul clientului și, dacă este cazul, al beneficiarului efectiv, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);

3) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor efectivi ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la subpct. 1) lit. b) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația statului respectiv.

95<sup>15</sup> În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 95<sup>14</sup> subpct. 3) nu poate fi obținut, prestatorul adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 95<sup>14</sup> pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la pct. 95<sup>17</sup> subpct. 1)-3) și 10).

95<sup>16</sup> Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95<sup>15</sup> printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

95<sup>17</sup> Prestatorul ia următoarele măsuri suplimentare în temeiul pct. 95<sup>3</sup>, 95<sup>6</sup>, 95<sup>10</sup> și 95<sup>15</sup>:

1) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat restricționează natura și tipul de produse și servicii financiare oferite clienților care prezintă un risc redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și au un impact redus asupra expunerii la risc a grupului;

2) se asigură că alte entități din același grup nu se bazează pe măsurile de precauție privind clienții luate de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, ci iau măsuri de precauție privind clienții, pentru orice client al unei sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară, stabilite în acel stat, care dorește ca celelalte entități ale aceluiași grup să îi furnizeze produse sau servicii, chiar dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la pct. 89 și 89<sup>1</sup>;

3) efectuează revizuri consolidate, inclusiv, în cazul în care acest lucru este proporțional cu riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu activitatea sucursalei sau a filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, controale la fața locului sau audituri independente, pentru a fi sigure că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară identifică, evaluează și gestionează în mod eficace riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

4) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat solicită aprobarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior a prestatorului pentru stabilirea și menținerea relațiilor de afaceri cu risc mai ridicat sau pentru efectuarea unei tranzacții ocazionale cu risc mai ridicat;

5) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat identifică sursa și, unde este cazul, destinația fondurilor care urmează să fie utilizate în relația de afaceri sau în tranzacția ocazională;

6) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat efectuează o monitorizare continuă intensificată a relației de afaceri, inclusiv o monitorizare intensificată a tranzacțiilor, până când sucursalele sau filialele deținute în proporție majoritară sunt în mod rezonabil mulțumite că înțeleg riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu relația de afaceri;

7) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat partajează cu prestatorul informațiile care stau la baza unei raportări a tranzacțiilor suspecte ce au permis să se afle, să se suspecteze sau să existe motive rezonabile de a bănui că au existat tentative sau activități efective de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cum ar fi faptele, tranzacțiile, circumstanțele și documentele pe care se bazează suspiciunile, inclusiv informațiile cu caracter personal în măsura în care acest lucru este posibil în temeiul legislației în vigoare în acel stat;

8) efectuează monitorizarea continuă intensificată a oricărui client și, după caz, a beneficiarului efectiv al unui client al unei sucursale sau al unei filiale deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat despre care alte entități din același grup știu că a făcut obiectul unor rapoarte de tranzacții sau activități suspecte;

9) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat au sisteme și controale eficace pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte;

10) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat păstrează actualizate și securizate profilul de risc și informațiile privind măsurile de precauție referitoare la un client al unei sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară care este stabilită în acel stat, atât timp cât permite legislația și, în orice caz, cel puțin pe durata relației de afaceri.”

**3. Prezenta hotărâre intră în vigoare peste 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.**

**PREȘEDINTELE  
COMITETULUI EXECUTIV**

**Anca-Dana DRAGU**