

1	Titlul actului normativ UE: 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 JO L 125, 14 mai 2019, nr. CELEX 32019R0758
2	Titlul proiectului de act normativ național: Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la 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 terorismului în alte state)
3	Gradul de compatibilitate: Compatibil
4	Autor: Banca Națională a Moldovei
5	Data întocmirii/actualizării: 20.05.2026

Actul Uniunii Europene 6	Proiectul de act normativ național 7	Gradul de compatibilitate 8	Observații 9
<p>Articolul 1 Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>Prezentul regulament stabilește un set de măsuri suplimentare, inclusiv acțiuni minime, pe care instituțiile de credit și instituțiile financiare trebuie să le ia pentru a gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, în cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor la nivel de grup, după cum se menționează la articolul 45 alineatele (1) și (3) din Directiva (UE) 2015/849, la nivelul sucursalelor sau filialelor deținute în proporție majoritară care fac parte din grup și au sediul în acea țară terță.</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.2 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>1.1 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. 91¹-91¹⁷, 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.”</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>Pct. 2 subpct. 2.2 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>Pct. 89 va avea următorul cuprins:</p> <p>„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. 95¹-95¹⁷, 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.”</p>		
<p>Articolul 2 Obligații generale pentru fiecare țară terță</p> <p>Pentru fiecare țară terță în care au înființat o sucursală sau dețin participația majoritară a unei filiale, instituțiile de credit și instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care este expus grupul lor, înregistrează această evaluare, o actualizează și o păstrează pentru a putea să o partajeze cu autoritatea competentă;</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]91¹ Pentru fiecare stat în care a înființat o sucursală sau deține participația majoritară a unei filiale, banca ia cel puțin următoarele măsuri:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 	<p>Compatibil</p>	

<p>(b) se asigură că riscul menționat la litera (a) se reflectă în mod adecvat în politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>(c) obțin aprobarea conducerii superioare la nivel de grup cu privire la evaluarea riscurilor menționată la litera (a) și cu privire la politicile și procedurile la nivel de grup privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului menționate la litera (b);</p> <p>(d) oferă cursuri de formare specifice personalului relevant din țara terță 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.</p>	<p>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);</p> <p>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. [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95¹ Pentru fiecare stat în care a înființat o sucursală sau deține participația majoritară a unei filiale, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>(a) 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. [...]</p>		
<p>Articolul 3 Evaluări individuale ale riscurilor</p> <p>(1) În cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță interzice sau restricționează aplicarea politicilor și procedurilor necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]91² 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</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>asociat unei relații de afaceri sau unei tranzacții ocazionale ca urmare a restricțiilor privind accesul la informații relevante privind clientela și beneficiarul real sau a restricțiilor privind utilizarea unor astfel informații în scopul măsurilor de precauție privind clientela, instituțiile de credit sau instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea țării terțe, cu privire la următoarele aspecte:</p> <p>(i) denumirea țării terțe în cauză;</p> <p>(ii) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare în acea țară terță 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;</p> <p>(b) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor reali ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la litera (a) punctul (ii);</p> <p>(c) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor reali ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile</p>	<p>tranzacții ocazionale ca urmare a restricțiilor privind accesul la informații relevante privind clienții și beneficiarul efectiv sau a restricțiilor privind utilizarea unor astfel informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, banca ia cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a acelu 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;</p> <p>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);</p> <p>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 acelu stat.</p> <p>91³ În cazul în care consimțământul menționat la pct. 91² 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.</p> <p>Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 91¹⁷ subpct. 3) și una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la subpct. 1), 2), 4), 5) și 6) ale punctului menționat.</p>		
--	---	--	--

<p>sau interdicțiile menționate la litera (a) punctul (i) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația acelei țări terțe.</p> <p>(2) În cazul în care consimțământul menționat la alineatul (1) litera (c) nu poate fi obținut, instituțiile de credit și instituțiile financiare adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona spălarea banilor și finanțarea terorismului.</p> <p>Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la articolul 8 litera (c) și una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la literele (a), (b), (d), (e) și (f) ale articolului respectiv.</p> <p>În cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la alineatele (1) și (2), aceasta:</p> <ul style="list-style-type: none"> (b) se asigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară pune capăt relației de afaceri; (c) se asigură că sucursala sau filiala deținută nu efectuează tranzacția ocazională; (d) închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acea țară terță. 	<p>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. 91² și 91³, aceasta:</p> <ul style="list-style-type: none"> (e) se asigură că sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară încetează relația de afaceri; (f) se asigură că sucursala sau filiala deținută nu efectuează tranzacția ocazională; (g) închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat. <p>91⁴ Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la 91² și 91³ 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. [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95² 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 informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, prestatorul ia cel puțin următoarele măsuri:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 		
---	--	--	--

<p>(3) Instituțiile de credit și instituțiile financiare identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la alineatele (2) și (3) printr-o abordare bazată pe risc și sunt capabile să demonstreze autorității competente că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p>	<p>necesare pentru identificarea și evaluarea adecvată a riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat unui client;</p> <p>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);</p> <p>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.</p> <p>95³ În cazul în care consimțământul menționat la pct. 95² 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.</p> <p>Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la pct. 95¹⁷ subpct. 3) și una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la subpct. 1), 2), 4), 5) și 6) ale punctului menționat.</p> <p>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. 95² și 95³, aceasta:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>95⁴ Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la 95² și 95³ printr-o abordare bazată pe risc și este capabilă să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei că măsurile</p>		
--	---	--	--

	suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. [...]		
<p>Articolul 4 Partajarea și prelucrarea datelor clienților</p> <p>(1) În cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul grupului, instituțiile de credit și instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea țării terțe, cu privire la următoarele aspecte:</p> <p>(i) denumirea țării terțe în cauză;</p> <p>(ii) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare în acea țară terță interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>(b) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță identifică dacă consimțământul clienților lor și, dacă este cazul, al beneficiarilor reali ai clienților, poate fi utilizat pentru depășirea din punct de vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la litera (a) punctul (ii);</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]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:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>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);</p> <p>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.</p> <p>91⁶ În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 91⁵ 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. 91¹⁷ subpct. 1) sau 3). În cazul în care riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului este suficient</p>	Compatibil	

<p>(c) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor reali ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la litera (a) punctul (ii) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația acelei țări terțe.</p> <p>(2) În situațiile în care consimțământul menționat la alineatul (1) litera (c) nu poate fi obținut, instituțiile de credit și instituțiile financiare adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ măsura suplimentară prevăzută la articolul 8 litera (a) sau măsura suplimentară prevăzută la litera (c) a articolului respectiv. În cazul în care riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului este suficient pentru a necesita măsuri suplimentare, instituțiile de credit și instituțiile financiare aplică una sau mai multe din restul de măsuri suplimentare prevăzute la articolul 8 literele (a)-(c).</p> <p>(3) În cazul în care o instituție de credit sau o instituție financiară nu poate gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la alineatele (1) și (2), aceasta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acea țară terță.</p> <p>(4) Instituțiile de credit și instituțiile financiare identifică sfera de aplicare a măsurilor</p>	<p>pentru a necesita măsuri suplimentare, banca aplică una sau mai multe din celelalte măsuri suplimentare prevăzute la 91¹⁷ subpct. 1) - 3).</p> <p>91⁷ 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. 91⁵ și 91⁶, aceasta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.</p> <p>91⁸ Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91⁶ și 91⁷ 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. [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95⁵ 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:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>b) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare a aceluia stat interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea datelor clienților în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>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</p>		
--	---	--	--

<p>suplimentare menționate la alineatele (2) și (3) printr-o abordare bazată pe risc și sunt capabile să demonstreze autorității competente că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p>	<p>vedere juridic a restricțiilor sau interdicțiilor menționate la subpct. 1) lit. b);</p> <p>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.</p> <p>95⁶ În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 95⁵ 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. 95¹⁷ 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 95¹⁷ subpct. 1) - 3).</p> <p>95⁷ 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. 95⁵ și 95⁶, aceasta încheie o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.</p> <p>95⁸ Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95⁶ și 95⁷ 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. [...]</p>		
<p>Articolul 5 Divulgarea informațiilor cu privire la tranzacții suspecte</p> <p>(1) În cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță interzice sau restricționează partajarea de</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]91⁹ 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</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>informații menționată la articolul 33 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 de către sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară într-o țară terță cu alte entități din grup, instituțiile de credit și instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea țării terțe, cu privire la următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) denumirea țării terțe în cauză; (ii) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare în acea țară terță interzice sau restricționează partajarea sau prelucrarea conținutului informațiilor, menționate la articolul 33 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, identificat de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară într-o țară terță cu alte entități din grup; <p>(b) îi solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară să furnizeze informații relevante conducerii superioare a instituției de credit sau a instituției financiare, 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) numărul de tranzacții suspecte raportate într-un termen stabilit; (ii) date statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii. 	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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, 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: <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>91¹⁰ Banca adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 91⁹ pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la 91¹⁷ subpct. 1) - 3) și 7)-9).</p> <p>91¹¹ 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. 91⁹ și 91¹⁰, aceasta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.</p> <p>91¹² Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91¹⁰ și 91¹¹ printr-o abordare bazată pe risc și este</p>		
--	--	--	--

<p>(2) Instituțiile de credit și instituțiile financiare adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la alineatul (1) pentru a gestiona riscul.</p> <p>Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la articolul 8 literele (a)-(c) și (g)-(i).</p> <p>(3) În cazul în care instituțiile de credit și instituțiile financiare nu pot gestiona în mod eficace riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin aplicarea măsurilor menționate la alineatele (1) și (2), acestea închid o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acea țară terță.</p> <p>(4) Instituțiile de credit și instituțiile financiare identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la alineatele (2) și (3) printr-o abordare bazată pe risc și sunt capabile să demonstreze autorității competente că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p>	<p>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.</p> <p>[...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95⁹ 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:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>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;</p> <p>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:</p> <p>a) numărul de tranzacții suspecte raportate într-un termen stabilit;</p> <p>b) date statistice agregate care oferă o imagine de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii.</p> <p>95¹⁰ Prestatorul adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la pct. 95⁹ pentru a gestiona</p>		
--	---	--	--

	<p>riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la 95¹⁷ subpct. 1) - 3) și 7)-9).</p> <p>95¹¹ 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. 95⁹ și 95¹⁰, acesta închide o parte sau toate operațiunile desfășurate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară stabilită în acel stat.</p> <p>95¹² Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95¹⁰ și 95¹¹ 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. [...]</p>		
<p>Articolul 6 Transferul datelor clienților către statele membre</p> <p>În cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță interzice sau restricționează transferul datelor referitoare la clienții unei sucursale sau a unei filiale deținute în proporție majoritară în acea țară terță către un stat membru în scopul supravegherii din punctul de vedere al combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, instituțiile de credit și instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile calendaristice de la identificarea țării terțe, cu privire la următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) denumirea țării terțe în cauză; (ii) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare în acea țară terță 	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...] 91¹³ 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:</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; <p>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</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>interzice sau restricționează transferul datelor clienților în scopul supravegherii în vederea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;</p> <p>(b) 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 acea țară terță, controale la fața locului sau audituri independente, pentru a fi sigure 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;</p> <p>(c) la cerere, pun la dispoziția autorităților competente ale statului membru de origine concluziile revizuirilor menționate la litera (b);</p> <p>(d) îi solicită sucursalei sau filialei deținute în proporție majoritară care este stabilită în acea țară terță să furnizeze în mod regulat informații relevante conducerii superioare a instituției de credit sau a instituției financiare, inclusiv cel puțin următoarele:</p> <p>(i) 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;</p> <p>(ii) numărul de tranzacții suspecte identificate și raportate și datele statistice agregate care oferă o imagine</p>	<p>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;</p> <p>3) la cerere, pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei concluziile revizuirilor menționate la subpct. 2);</p> <p>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:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>5) pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, informațiile menționate la subpct. 4). [...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95¹³ 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:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p>		
--	---	--	--

<p>de ansamblu a circumstanțelor care au stat la baza suspiciunii;</p> <p>(e) îi pun la dispoziția autorității competente a statului membru de origine, la cerere, informațiile menționate la litera (d).</p>	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) la cerere, pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei concluziile revizuirilor menționate la subpct. 2);</p> <p>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:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>5) pune la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, informațiile menționate la subpct. 4). [...]</p>		
<p>Articolul 7 Păstrarea evidențelor</p> <p>(1) În cazul în care legislația în vigoare într-o țară terță interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute în capitolul V din Directiva (UE)</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...] 91¹⁴ 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:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>2015/849, instituțiile de credit și instituțiile financiare iau cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>(a) informează autoritatea competentă din statul membru de origine, fără întârzieri nejustificate și în orice caz în termen de cel mult 28 de zile de la identificarea țării terțe, cu privire la următoarele aspecte:</p> <p>(i) denumirea țării terțe în cauză;</p> <p>(ii) modul în care punerea în aplicare a legislației în vigoare în acea țară terță interzice sau restricționează aplicarea măsurilor de păstrare a evidențelor echivalente cu cele prevăzute de Directiva (UE) 2015/849;</p> <p>(b) 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 litera (a) punctul (ii);</p> <p>(c) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță le solicită clienților lor și, după caz, beneficiarilor reali ai clienților, să își exprime consimțământul de a depăși restricțiile sau interdicțiile menționate la litera (a) punctul (i) în măsura în care acest lucru este compatibil cu legislația țării terțe.</p> <p>(2) În situațiile în care consimțământul menționat la alineatul (1) litera (c) nu poate fi obținut, instituțiile de credit și instituțiile financiare adoptă măsuri suplimentare, precum și măsuri proprii standard de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și măsurile menționate la alineatul (1) pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare</p>	<p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>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.</p> <p>91¹⁵ În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 91¹⁴ 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. 91¹⁴ pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la pct. 91¹⁷ subpct. 1)-3) și 10).</p> <p>91¹⁶ Banca identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 91¹⁵ 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.</p> <p>[...]</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...] 95¹⁴ În cazul în care legislația în vigoare a statului pe teritoriul căruia prestatorul are înființate sucursale sau filiale interzice sau</p>		
---	--	--	--

<p>includ una sau mai multe dintre măsurile suplimentare prevăzute la articolul 8 literele (a)-(c) și (j).</p> <p>(3) Instituțiile de credit și financiare identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la alineatul (2) printr-o abordare bazată pe risc și sunt capabile să demonstreze autorității competente că măsurile suplimentare sunt adecvate ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.</p>	<p>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:</p> <p>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:</p> <p>a) denumirea statului în cauză;</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>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.</p> <p>95¹⁵ În situațiile în care consimțământul menționat la pct. 95¹⁴ 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. 95¹⁴ pentru a gestiona riscul. Aceste măsuri suplimentare includ una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la pct. 95¹⁷ subpct. 1)-3) și 10).</p> <p>95¹⁶ Prestatorul identifică sfera de aplicare a măsurilor suplimentare menționate la pct. 95¹⁵ 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. [...]</p>		

<p>Articolul 8 Măsuri suplimentare</p> <p>Instituțiile de credit și instituțiile financiare iau următoarele măsuri suplimentare în temeiul articolului 3 alineatul (2), al articolului 4 alineatul (2), al articolului 5 alineatul (2) și, respectiv, al articolului 7 alineatul (2):</p> <p>(a) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite țara terță restricționează natura și tipul de produse și servicii financiare furnizate de sucursala sau filiala deținută în proporție majoritară în acea țară terță la entitățile 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;</p> <p>(b) se asigură că alte entități din același grup nu se bazează pe măsurile de precauție privind clientela luate de o sucursală sau o filială deținută în proporție majoritară care este stabilită în acea țară terță, ci iau măsuri de precauție privind clientela pentru orice client al unei sucursale sau filiale deținute în proporție majoritară, stabilite în acea țară terță, care dorește ca celelalte entități ale aceluiași grup să îi furnizeze produse sau servicii, chiar dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 28 din Directiva (UE) 2015/849;</p> <p>(c) 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 acea țară terță, controale la fața</p>	<p>Pct. 1 subpct. 1.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...] 91¹⁷ Banca ia următoarele măsuri suplimentare în temeiul pct. 91³, 91⁶, 91¹⁰ și 91¹⁵:</p> <p>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;</p> <p>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 92¹;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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</p>	<p>Compatibil</p>	
---	--	--------------------------	--

<p>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;</p> <p>(d) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță solicită aprobarea conducerii superioare a instituției de credit sau a instituției financiare pentru stabilirea și menținerea relațiilor de afaceri cu risc mai ridicat sau pentru efectuarea unei tranzacții ocazionale cu risc mai ridicat;</p> <p>(e) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță identifică sursa și, unde este cazul, destinația fondurilor care urmează să fie utilizate în relația de afaceri sau tranzacția ocazională;</p> <p>(f) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță 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;</p> <p>(g) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță partajează cu instituția de credit sau instituția financiară informațiile</p>	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.”</p> <p>Pct. 2 subpct. 2.3 din proiectul HCE al BNM:</p> <p>[...]95¹⁷ Prestatorul ia următoarele măsuri suplimentare în temeiul pct. 95³, 95⁶, 95¹⁰ și 95¹⁵:</p> <p>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</p>		
---	---	--	--

<p>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 acea țară terță;</p> <p>(h) 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 acea țară terță despre care alte entități din același grup știu că a făcut obiectul unor rapoarte de tranzacții suspecte;</p> <p>(i) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță au sisteme și controale eficiente pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte;</p> <p>(j) se asigură că sucursalele sau filialele lor deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acea țară terță 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 acea țară terță, atât timp cât permite legislația și, în orice caz, cel puțin pe durata relației de afaceri.</p>	<p>un risc redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și au un impact redus asupra expunerii la risc a grupului;</p> <p>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 89¹;</p> <p>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 eficiente riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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</p>		
--	---	--	--

	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>9) se asigură că sucursalele sau filialele sale deținute în proporție majoritară care sunt stabilite în acel stat au sisteme și controale eficiente pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte;</p> <p>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.”</p>		
<p>Articolul 9 Intrare în vigoare</p> <p>Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 3 septembrie 2019.</p> <p>Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</p>	<p>Nu este aplicabil</p>	<p>Nu este aplicabil</p>	