

BANCA NAȚIONALĂ

HOTĂRÂRE Nr. 280

din 07-11-2024

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire
la cerințele privind prevenirea și combaterea
spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea
instituțiilor financiare nebancare**

Publicat : 15-11-2024 în Monitorul Oficial Nr. 470-472 art. 897

În temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art.106 alin.(11), din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133 art. 229), art.13 alin.(3) și (14), art.15 alin.(2) 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebancare, conform anexei.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Anca-Dana DRAGU

Nr. 280. Chișinău, 7 noiembrie 2024.

REGULAMENT
cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea
spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea
instituțiilor financiare nebancare

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebancare (în continuare - Regulament) se aplică entităților raportoare stabilite la art. 4 alin. (1) lit. e) și lit. g) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și sucursalelor și reprezentanțelor din străinătate ale acestora (în continuare - instituții financiare nebancare), după cum urmează:

a) organizațiile de creditare nebancară;
b) asociațiile de economii și împrumut;
c) asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții.

2. Instituțiile financiare nebancare aplică prezentul Regulament în relațiile de afaceri cu clienții săi și la efectuarea tranzacțiilor (plăților) cu aceștia.

3. Prezentul Regulament stabilește cerinței privind: programul intern, identificarea și evaluarea de către instituția financiară nebancară a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; ; aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; păstrarea datelor; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern; implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

4. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următorii termeni:

tranzacție semnificativă - tranzacție (operațiune) care depășește limita valorică stabilită în politicile interne ale instituției financiare nebancare luând în considerație riscurile asociate clienților și operațiunilor efectuate;

identificatorul unic al companiei (legal entity identifier) – un cod alfanumeric, alcătuit din 20 caractere, care identifică în mod unic o persoană juridică, stabilit în conformitate cu standardul ISO 17442.

Capitolul II

RESPONSABILITĂȚI

5. Instituția financiară nebancară elaborează și pune în aplicare programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

6. Instituția financiară nebancară dispune de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Aceasta întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza și a gestiona cu eficacitate riscurile identificate.

7. Instituția financiară nebancară este responsabilă pentru aprobarea și implementarea eficientă a programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și conformarea activității prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

8. Instituția financiară nebancară desemnează persoanele din rândul membrilor consiliului și/sau organului executiv, inclusiv ale celor cu funcții de conducere de rang superior/sau administratorul, investite cu atribuții de executare a cerințelor actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe.

9. Subdiviziunea de audit intern a instituției financiare nebancare sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin anual, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității instituției financiare nebancare cu programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Rezultatele evaluării se comunică administratorului/membrilor Consiliului și/sau organului executiv, iar, la solicitare, și Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul III

CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

10. Instituția financiară nebancară elaborează programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentului Regulament, actelor normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, emise întru executarea acestei legi ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI). Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă politici, metode, practici, proceduri și controale interne, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului, care promovează normele de etică și profesionalism în sectorul nebancar și previne utilizarea instituțiilor financiare nebancare în scopul

spălării banilor sau finanțării terorismului de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora. Acest program trebuie să asigure efectuarea operațiunilor într-un mod sigur și prudent.

11. La elaborarea programului intern se iau în considerație mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților instituției financiare nebancare, tipurile (categoriile) de clienți, gradul (nivelul) de risc asociat cu diferiți clienți sau categoriile acestora și operațiunile desfășurate de aceștia, agenții și sucursalele prin intermediul cărora își desfășoară activitatea. Programul intern se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor instituției financiare nebancare cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

12. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va prevedea, fără a se limita la următoarele:

1) obligațiile membrilor consiliului, executivului, inclusiv ale persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior, și/sau administratorul instituției financiare nebancare, care trebuie să includă cel puțin:

a) determinarea domeniilor de activitate ale instituției financiare nebancare vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului. Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi, fără a se limita la: operațiunile efectuate de către societățile de asigurări și de reasigurări, intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări cu activitate în categoria „asigurări de viață”, inclusiv cele cu participarea la investiții și alte tipuri de anuități, operațiunile de brokeraj și administrare fiduciară, activitățile de creditare nebancară, acordare de împrumuturi/credite și acceptarea depunerilor de economii, leasing financiar, operațiunile de factoring;

b) elaborarea măsurilor necesare pentru implementarea politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienților, inclusiv a celor cu grad de risc sporit;

c) desemnarea persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior;

d) aprobarea tranzacțiilor semnificative ale clienților cu grad de risc sporit;

e) punerea în aplicare a programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv descrierea responsabilităților personalului la diferite nivele ierarhice;

f) punerea în aplicare a procedurilor interne privind accesul într-un timp rezonabil al personalului responsabil la informația necesară exercitării obligațiilor de serviciu;

g) determinarea mecanismului de protecție a persoanelor responsabile de asigurarea conformității și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

h) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv raportarea tranzacțiilor suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

2) proceduri de identificare, evaluare, control și întreprinderea măsurilor de minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

3) proceduri de acceptare a clienților care stabilesc cel puțin categoriile de clienți pe care instituția financiară nebancară își propune să-i atragă și nivelul ierarhic al personalului care aprobă inițierea relației de afaceri cu aceștia, în funcție de gradul de risc asociat, tipurile de produse și servicii care le sunt furnizate;

4) măsuri de identificare, verificare și monitorizare a clienților și beneficiarilor efectivi în funcție de gradul de risc asociat (regulile de cunoaștere a clientului), criteriile și modul de trecere a clienților dintr-o categorie cu un grad de risc în alta;

5) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție privind cunoașterea clienților, inclusiv a măsurilor de precauție simplificate și sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii ori operațiuni supuse acestor măsuri, măsuri de gestionarea riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;

6) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare, fără un scop legal sau economic clar, a activităților și tranzacțiilor suspecte;

7) măsuri de identificare și monitorizare a clienților și operațiunilor efectuate de clienți cu țările/jurisdicțiile ce nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de criminalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste;

8) modul de colectare și păstrare a datelor precum și de stabilire a accesului la acestea;

9) proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a procedurilor interne sau a actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

10) proceduri și măsuri de verificare a modului de conformare la normele elaborate și de evaluare a eficienței acestora;

11) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe continue de instruire a acestuia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

12) proceduri privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv măsurile de minimizare a acestora, legate de utilizarea tehnologiilor informaționale, inclusiv cele noi, procurate sau elaborate în cadrul produselor și serviciilor oferite de instituția financiară nebancară.

13. Instituția financiară nebancară revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul IV

EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC

14. Instituția financiară nebancară este obligată să:

1) întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, ținând cont

de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și, după caz, de criteriile și factorii stabiliți de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

2) consemneze într-un raport de evaluare rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul instituției financiare nebancare, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei.

15. Instituția financiară nebancară, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, asigură implementarea abordării bazate pe risc, inclusiv prin alocarea resurselor tehnologice, materiale și umane corespunzătoare, pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate.

16. În scopul implementării pct. 14, instituția financiară nebancară efectuează și actualizează anual evaluarea riscurilor în domeniul propriu de activitate, proces care presupune cel puțin:

1) elaborarea unui raport scris prin care se determină țările sau jurisdicțiile geografice, produsele și serviciile prestate, canalul de distribuție a acestora, clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității sale;

2) întocmirea unui plan de acțiuni în scopul minimizării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate.

17. Instituția financiară nebancară identifică și evaluează riscurile de spălare a banilor și finanțarea terorismului până la:

1) lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;

2) utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

18. În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, instituția financiară nebancară utilizează diverse surse de informații pentru a identifica, gestiona și diminua riscurile aferente domeniului său de activitate. Aceasta include luarea în considerare a tipologiilor, a indicatorilor de risc, a ghidurilor și/sau recomandărilor emise de autoritățile competente naționale și internaționale. La identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care poate fi expusă, instituția financiară nebancară trebuie să ia în considerare cel puțin următorii factori:

1) scopul inițierii unei relații de afaceri sau efectuării unei tranzacții ocazionale, care va include informații cu privire la tipul produselor și/sau serviciilor solicitate, destinația plății, volumul activelor depuse sau mărimea tranzacțiilor efectuate de client, frecvența tranzacțiilor și durata relației de afaceri.

2) clienții și terții afiliați (de ex. beneficiarii efectivi a clienților/- terților părți), clienți cu structura proprietății și structura de control neobișnuite sau complexe, persoane expuse politic, identificați cu grad de risc sporit, precum și sursa bunurilor și/sau sursa averii deținute de către aceștia;

3) țările de destinație (jurisdicțiile) cu care instituția financiară nebancară efectuează tranzacții, în special, cu niveluri ridicate de criminalitate, corupție sau alte activități infracționale, țările care sunt supuse sancțiunilor, embargourilor sau măsurilor similare instituite de către organizațiile internaționale de profil, țările care nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate, țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/ monitorizate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI);

4) rețele de distribuție cum ar fi tranzacțiile, produsele și serviciile oferite direct clientului și/sau prin intermediul agenților, intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, lanțuri lungi de intermediari, vânzarea produselor și serviciilor (la distanță) prin intermediul tehnologiilor electronice online, poștale sau telefonice;

5) volumul obligațiilor asumate, mărimea tranzacțiilor, luând în considerare activitatea instituției financiare nebancare și profilul clienților săi.

19. Instituția financiară nebancară păstrează și actualizează, conform programului intern, datele statistice din domeniul propriu de activitate necesare procesului de identificare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul V

MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIEȚII

Secțiunea 1

Proceduri de acceptare a clientului

20. Procedura de acceptare a clientului cuprinde identificarea și verificarea identității clientului, a beneficiarului efectiv al clientului și, dacă este cazul a persoanelor împuternicite să acționeze în numele lor, în baza unor informații, date sau documente obținute dintr-o sursă sigură și independentă. Aceasta include, de asemenea, înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri (acolo unde este relevant) și, în situații de risc sporit, obținerea de informații suplimentare.

21. Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al clienților. Deciziile de inițiere continuare sau încetare a relațiilor de afaceri cu clienții cu un grad de risc sporit sunt luate de către persoana cu funcții de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea implementării și conformității politicilor și procedurilor cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

22. Instituția financiară nebancară nu stabilește relații de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la art. 34 alin. (11) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului. Despre refuzul de a stabili relații de afaceri cu acestea, instituția financiară nebancară informează neîntârziat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în termen de cel mult 24 ore, prezentând toate datele deținute cu privire la acest caz.

23. Procedurile de acceptare a clientului nu trebuie să afecteze accesul publicului larg la serviciile oferite de instituția financiară nebancară la piața nebancară.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de precauție privind clienții

24. Instituția financiară nebancară aplică, în funcție de risc, măsuri de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi:

- 1) la inițierea relațiilor de afaceri;
- 2) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- 3) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior.

25. La aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții în cazurile prevăzute la pct. 24, instituția financiară nebancară obține cel puțin următoarele informații:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) numele și prenumele;
 - b) data și locul nașterii;
 - c) cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării, codul organului care l-a eliberat (dacă există) sau alți indici unici dintr-un act de identitate ce conține fotografia titularului);
 - d) adresa de domiciliu și/sau reședință;
 - e) numărul de telefon, fax, adresa poștei electronice (e-mail, dacă există);
 - f) ocupația, funcția deținută și/sau denumirea angajatorului;
 - g) sursa venitului;
 - h) identitatea beneficiarului efectiv;
 - i) scopul și natura relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale (scopul inițierii relației de afaceri sau al efectuării tranzacției ocazionale, tipul produsului și serviciului solicitat, tipul tranzacțiilor, volumul activelor preconizate pentru a fi depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri, etc.);
- 2) pentru persoane juridice și întreprinzătorii individuali:
 - a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat;
 - b) sediul/adresa de activitate;
 - c) numărul de identificare de stat (IDNO), conform certificatului de înregistrare și/sau extrasului din Registrul de stat eliberat de către organul abilitat cu dreptul de a efectua înregistrarea de stat;
 - d) adresa de corespondență, alta decât sediul (dacă există);
 - e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul (reprezentantul), legalitatea împuternicirilor (în cazul lipsei unei astfel de persoane, se indică administratorul persoanei juridice);
 - f) identitatea beneficiarului efectiv a persoanei juridice;
 - g) identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior, precum și împuternicirile acestora de reprezentare;
 - h) drepturi și obligațiunile organului de conducere de gestionare a companiei, care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire;
 - i) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;
 - j) scopul și natura relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale (scopul inițierii relației de afaceri sau al efectuării tranzacției ocazionale, tipul produsului și

serviciului solicitat, tipul tranzacțiilor, volumul activelor preconizate pentru a fi depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri, etc.);

3) pentru fiducii și construcții juridice similare:

a) denumirea și dovada de încorporare/înregistrare, actul fiduciar;

b) sediul/ adresa de activitate și țara de înregistrare;

c) natura, scopul și obiectul activității (ca exemplu: discreționar, testamentar, etc);

d) identitatea fondatorului, administratorului, protectorului (dacă există), beneficiarilor sau clasele de beneficiari și a oricărei alte persoane care exercită în ultimă instanță un control efectiv (în cazul altor tipuri de construcții juridice similare fiduciilor – identitatea persoanelor care au poziții echivalente);

e) descrierea scopului/activității;

f) scopul și natura relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale (scopul inițierii relației de afaceri sau al efectuării tranzacției ocazionale, tipul produsului și serviciului solicitat, tipul tranzacțiilor, volumul activelor preconizate pentru a fi depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri, etc.);

4) pentru beneficiarii de asigurări de viață (polițelor de asigurare de viață) și asigurări cu participarea la investiții (anuităților), suplimentar se vor obține următoarele date:

a) numele persoanei în cazul beneficiarilor care sunt persoane identificate după nume (numele și prenumele beneficiarului poliței de asigurare de viață);

b) pentru beneficiarii desemnați după caracteristici sau categorie (de exemplu, soția sau copiii la momentul în care intervine cazul asigurat) ori prin alte mijloace (de exemplu, prin testament), se vor obține suficiente informații privind beneficiarii respectivi, astfel încât instituția financiară nebancară să poată stabili identitatea acestuia la momentul plății.

26. La identificarea unui grad de risc sporit și aplicarea măsurilor de precauție sporită privind clienții, instituția financiară nebancară va obține suplimentar la măsurile stabilite în pct. 25, următoarele informații:

1) În cazul clientului - persoana fizică:

a) oricare alt nume utilizat (nume marital, nume deținut anterior);

b) codul poștal, adresa de e-mail, numărul telefonului mobil;

c) statutul de rezident/nerezident;

d) genul (sexul);

e) numele angajatorului, dacă există;

f) sursa averii clientului;

g) sursa mijloacelor bănești aferente tranzacției;

2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali:

a) identificatorul unic al companiei, dacă există;

b) numărul de telefon, adresa de email și fax (dacă există);

c) situația financiară;

d) sursa mijloacelor bănești aferente tranzacției;

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

a) numărul de telefon, adresa de e-mail și fax (dacă există);

b) sursa mijloacelor bănești aferente tranzacției.

27. În caz de atribuire, totală sau parțială, către un terț a unei asigurări de viață și asigurări cu participarea la investiții prevăzute de legislația cu privire la asigurări, instituția financiară nebancară care cunoaște despre atribuirea respectivă identifică beneficiarul efectiv la momentul atribuirii către persoana fizică sau juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cedate.

28. Instituția financiară nebancară identifică beneficiarul efectiv al clientului și adoptă măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv instituția financiară nebancară obține cel puțin informațiile descrise la pct. 25 subpct.1) lit. a)-f) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct. 26 subpct.1) lit. a) - f).

29. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), instituția financiară nebancară determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare. Dacă nu există motive de suspiciune privind tănuirea informației privind beneficiarul efectiv și în cazul în care după epuizarea tuturor mijloacelor posibile stabilite conform pct. 28, se constată că nici o persoană nu întrunește condițiile legale pentru a fi identificată în calitate de beneficiar efectiv (nici o persoană fizică nu este acționar majoritar sau nu exercită controlul direct sau indirect- prin alte modalități), cu titlu de excepție, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. Instituția financiară nebancară păstrează toată informația și documentele acumulate în procesul de determinare a calității de beneficiar efectiv al clientului persoană juridică, inclusiv cele care demonstrează epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare și le prezintă, la cerere, Băncii Naționale a Moldovei și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. La identificarea beneficiarului efectiv al persoanelor juridice cu scop lucrativ (comercial), organizațiilor necomerciale, al fiduciilor sau construcțiilor juridice similare sau a altor tipuri de persoane juridice (inclusiv care administrează și distribuie fonduri), instituția financiară nebancară va ține cont de criteriile de identificare stabilite la art. 5² din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Ghidul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind identificarea beneficiarului efectiv.

30. Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o sucursală cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți. Instituția financiară nebancară obține datele de identificare relevante din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.

31. Instituția financiară nebancară determină dacă persoana fizică sau juridică care inițiază o relație de afaceri activează în numele său (declarația persoanei privind beneficiarul efectiv), iar în cazul în care inițierea relației de afaceri este efectuată de

către reprezentant, instituția financiară nebancară solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Instituția financiară nebancară aplică măsuri de identificare a reprezentantului, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către reprezentant și conține informația conform pct. 25 subpct.1), lit. a)-f) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct. 26 subpct.1), lit. a)-f).

32. La identificarea clientului, instituția financiară nebancară verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv.

33. Instituția financiară nebancară verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv la inițierea relației de afaceri, iar în situațiile cu risc scăzut, conform pct.53 subpct.1) din prezentul Regulament.

34. Instituția financiară nebancară verifică identitatea beneficiarilor asigurărilor de viață (polițelor de asigurare de viață) și asigurărilor cu participarea la investiții (anuităților), menționați la pct. 25 subpct.4), la momentul plății.

35. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, instituția financiară nebancară utilizează documente, date și informații obținute din surse sigure și independente. Măsurile aplicate trebuie să fie proporționale riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, instituția financiară nebancară utilizează proceduri documentare și nedocumentare de verificare:

1) pentru clienții - persoane fizice:

a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act de identitate sau alt act echivalent valabil emis de autorități publice competente, care includ o fotografie a titularului (de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc.);

b) confirmarea datei și locului de naștere dintr-un act de identitate sau alt act echivalent valabil emis de autorități publice competente (de exemplu, certificatul de naștere, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, etc);

c) confirmarea validității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată (de exemplu notari, consulate etc., prin accesarea registrelor de stat publice sau alte registre private);

d) confirmarea adresei de reședință, prin solicitarea facturilor pentru serviciile comunale, a actelor privind plata impozitelor, a informației de la autoritățile publice sau de la alte persoane;

e) confirmarea informației prezentate după deschiderea contului/stabilirea relației de afaceri – prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există);

f) verificarea referinței furnizate de altă instituție financiară nebancară/bancă;

g) verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente (de exemplu: referința birourilor istoriei de credit);

2) pentru clienții - persoane juridice și întreprinzătorii individuali– prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât instituția financiară nebancară să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:

a) verificarea existenței legale a persoanei juridice prin verificarea înscrisului în Registrul de stat al persoanelor juridice sau, după caz, într-un alt registru public sau privat sau alte surse sigure independente (ca exemplu: avocați, contabili, etc).

b) obținerea unei copii a actului de constituire, statut sau memorandumului de asociere, contractului de parteneriat;

c) verificarea informației despre client în bazele de date publice sau private privind relațiile de afaceri existente;

d) analiza situației financiare, dacă este cazul;

e) efectuarea unei verificări și/sau investigații individuale sau prin intermediul altei persoane pentru determinarea, existenței procesului de insolvență sau lichidare, vânzare sau remedierea altor probleme financiare potențiale;

f) obținerea referinței unei instituții financiare nebancare/bancă cu care clientul a avut anterior relații de afaceri, dacă există;

g) contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există, sau efectuarea unei vizite la sediul sau la altă adresă indicată de persoana juridică și întreprinzătorul individual;

h) verificarea identificatorului unic al companiei și datele asociate în baza de acces publică.

3) fiducii sau construcții juridice similare, instituția financiară nebancară verifică informația cel puțin prin obținerea copiei documentului care confirmă natura și existența legală a deținătorului de cont (ca exemplu: actul fiduciar, declarația de trust, registrul organizațiilor de caritate etc.). Alte proceduri de verificare pot include:

a) confirmarea documentelor prezentate dintr-o sursă independentă, cu reputație ireproșabilă așa ca, cabinetul avocatului/birou asociat de avocați, contabili etc.;

b) obținerea referinței instituției financiare nebancare/băncii până la stabilirea relației de afaceri;

c) accesarea sau căutarea în bazele de date private și publice sau alte surse independente și sigure;

d) verificarea identității persoanelor autorizate și beneficiarului efectiv;

4) pentru beneficiarul efectiv - măsurile prevăzute la subpct.1);

5) în cazul în care o persoană este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, instituția financiară nebancară verifică identitatea acesteia, precum și identitatea persoanei în numele căreia acționează, utilizând aceleași proceduri descrise în prezentul Regulament.

36. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către instituția financiară nebancară corespunzător procedurilor interne stabilite. Documentele se prezintă de către client în original sau în copie (fotocopie) legalizate conform legislației aplicabile. În cazul prezentării documentelor în copie (fotocopie) care nu sunt legalizate în modul corespunzător, instituția financiară nebancară solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate. În cazul identificării și verificării identității clientului la distanță,

instituția financiară nebancară solicită și obține informațiile și documentele necesare în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.

37. La identificarea și verificarea identității clientului instituția financiară nebancară obține și prelucrează datele cu caracter personal, inclusiv și prin mijloace de identificare electronică, în conformitate cu cerințele Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

38. Pe parcursul relației de afaceri instituția financiară nebancară revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivii în funcție de riscul asociat. Acesta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, pentru clienții cu grad de risc mediu - o dată la 2 ani, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ cel puțin: neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul.

Secțiunea a 3-a

Măsuri de monitorizare a activităților și operațiunilor

39. Instituția financiară nebancară trebuie să adapteze amploarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților în conformitate cu evaluarea instituțională a riscurilor și profilurilor de risc individuale ale clienților. Monitorizarea sporită este aplicată pentru situații cu risc sporit. Sistemele de monitorizare trebuie revizuite periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

40. Instituția financiară nebancară monitorizează continuu activitățile, operațiunile clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

- 1) determinarea operațiunilor ordinare (specifice) ale clientului;
- 2) examinarea minuțioasă a tranzacțiilor pe parcursul relației de afaceri pentru a avea siguranța că acestea sunt în corespundere cu informația deținută de către instituția financiară nebancară, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea operațiunilor presupune cel puțin ca instituția financiară nebancară să dispună de sisteme eficiente și proceduri pentru depistarea activităților sau tranzacțiilor suspecte. Depistarea activităților sau tranzacțiilor suspecte poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni. O atenție deosebită se acordă operațiunilor care depășesc aceste limite valorice și operațiunilor ce nu au scop economic clar;
- 3) verificarea faptului dacă documentele și informațiile acumulate în procesul monitorizării clienților și tranzacțiilor sunt actualizate și relevante, inclusiv pentru categoriile clienților sau relațiile de afaceri cu grad de risc sporit;
- 4) identificarea activităților și operațiunilor suspecte, inclusiv a celor potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și operațiuni;
- 5) raportarea către persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior a informației necesare pentru identificarea, analiza și monitorizarea

eficientă a conturilor și operațiunilor clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;

6) monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor (plăților) efectuate de clienți sau potențialii clienți pentru a depista persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, inclusiv în scopul identificării plăților pentru prevenirea efectuării acestora cu încălcarea sancțiunilor, interdicțiilor sau altor restricții aplicate.

41. Instituția financiară nebancară acordă atenție sporită tuturor tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare care aparent nu au un scop legal sau economic. Instituția financiară nebancară examinează natura și scopul acestor tranzacții, iar constatările le documentează în scris și ia măsuri de precauție sporită în conformitate cu cerințele prezentului Regulament. În astfel de situații instituția financiară nebancară obține documente confirmative la efectuarea tranzacțiilor și determină sursa mijloacelor bănești utilizate (contracte, facturi fiscale/facturi, documente de expediție, declarații vamale, certificate despre salariu, dări de seamă fiscale, rapoarte de activitate, alte documente).

42. Persoana responsabilă cu funcții de rang superior a instituției financiare nebancare are responsabilitatea pentru documentarea, păstrarea și comunicarea cu personalul relevant al acestuia despre rezultatele monitorizării, precum și orice probleme care apar și soluționarea lor.

43. Instituția financiară nebancară, din oficiu sau la solicitare se abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv cu mijloace financiare, pentru un termen de 5 zile lucrătoare, dacă stabilește suspiciuni care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni predicat, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate.

44. Instituția financiară nebancară aplică cerințele pct. 43 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct. 43 din proprie inițiativă, instituția financiară nebancară informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore de la momentul abținerii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată.

45. Instituția financiară nebancară în cazul aplicării cerințelor pct. 43, poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind operațiunile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

46. Măsurile aplicate conform pct. 43 pot înceta din oficiu la expirarea termenului pentru care au fost aplicate sau înainte de expirarea termenului doar în baza permisiunii scrise a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Dispozițiile prezentului punct nu exonerează instituția financiară nebancară de la obligațiile stabilite în art. 5 alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și programul intern, elaborat conform pct. 12.

47. Instituția financiară nebancară este obligată:

1) să nu efectueze nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și să nu stabilească nicio relație de afaceri, în cazul în care nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 33-35 și 40,41;

2) în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care instituția financiară nebancară nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 33-35 și 40,41;

3) atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și instituția financiară nebancară consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct. 25-28, 33-35 și 40,41 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client;

4) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la subpct.1) - 3) Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art.11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest caz, instituția financiară nebancară este în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

48. Instituția financiară nebancară nu va deschide și ține conturi anonime, casete de siguranță anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, nu va emite și nu va accepta plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime, nu va stabili sau nu va continua o relație de afaceri cu o instituție financiară nebancară fictivă/bancă fictivă sau cu o instituție financiară nebancară/bancă despre care se știe că permite altei instituții financiare nebankare fictive/bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

Secțiunea a 4-a

Informația obținută de la persoanele terțe

49. Instituția financiară nebancară poate să recurgă la informația care o dețin persoanele terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 25-28, 33, 34 și 35 în următoarele condiții:

1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv prin măsurile de precauție privind clienții și de păstrare a datelor, și;

2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit.

50 Instituțiile financiare nebankare care apelează la persoane terțe dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat:

1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct. 25 - 28, 33, 34 și 35;

2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct.25 - 28, 33, 34 și 35, inclusiv datele obținute prin intermediul mijloacelor electronice.

51. Instituția financiară nebancară are responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la pct. 25 - 28, 33, 34 și 35 în cazul în care apelează la persoane terțe.

Capitolul VI

MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATĂ PRIVIND CLIEȚII

52. Instituția financiară nebancară aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

53. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct. 24 și 25 în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:

1) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale;

2) limitarea obținerii de informații specifice sau efectuarea de măsuri specifice privind scopul și natura relației de afaceri și deducerea scopului și naturii relației de afaceri din tipul tranzacțiilor sau a relației de afaceri stabilită;

3) reducerea frecvenței actualizărilor datelor de identificare a clienților în cazul unei relații de afaceri stabilite;

4) reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri.

În cazul în care identitatea clientului și beneficiarului efectiv nu a fost verificată până la stabilirea relației de afaceri, instituția financiară nebancară asigură realizarea acestei măsuri cât mai curând posibil după contactul inițial, dar nu mai târziu de o lună. Până la finalizarea măsurilor de verificare, instituția financiară nebancară nu permite efectuarea tranzacțiilor (operațiunilor) prin intermediul contului sau stabilește condițiile specifice de utilizare a acestuia (limite valorice, tipuri de servicii sau produse etc.), în conformitate cu politicile și procedurile interne.

54. Instituția financiară nebancară, în baza evaluării proprii și în corespundere cu rezultatele evaluării riscurilor la nivel național, stabilește factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții, aceștia includ cel puțin următorii factori:

a) pentru sectorul de creditare nebancară:

1) sume reduse pentru plăți, depuneri sau retrageri de numerar;

2) număr de plăți, de depunere sau răscumpărare limitate, inclusiv retragerea numerarului într-o anumită perioadă de timp;

3) contul poate stoca doar valori limitate de fonduri aferente unui produs sau serviciu;

4) produsul sau serviciul poate fi folosit doar la nivel național;

5) produsul sau serviciul este acceptat de un număr limitat de agenți, a căror activitate este cunoscută instituției financiare nebancare;

6) mijloacele bănești sunt acceptate ca mijloc de plată pentru tipuri limitate de servicii sau produse cu risc scăzut;

7) clientul este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare, care impune cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv;

8) clientul are o istorie îndelungată cu instituția financiară nebanară sau cu agenții acestuia (dosarul clientului cuprinde informații cum ar fi subscrierea de credit, măsurile de identificare a clientului actualizate);

9) produsele și serviciile sunt limitate și bine definite pentru un cerc de clienți, cu scopul de a spori incluziunea financiară.

b) pentru sectorul asigurărilor de viață:

1) polițele de asigurare de viață includ prima anuală ce nu depășește valoarea de 20 000 de lei sau prima unică ce nu depășește valoarea de 50 000 de lei;

2) la achiziționarea polițelor de asigurare pentru sistemele de pensii nu există o clauză de răscumpărare și polița nu poate fi utilizată drept garanție;

3) la achiziționarea sistemelor de pensii, anuităților sau programelor similare care asigură salariilor beneficii de pensii, contribuțiile se realizează prin deduceri de salarii, iar normele sistemului nu permit ca drepturile beneficiarilor să fie transferate;

4) polițele de viață distribuite prin intermediul unor agenți în bază contractuală, pentru a încheia asigurări de viață în favoarea angajații lor, ca parte a unui pachet de beneficii;

5) produse care se plătesc numai la deces și/sau în caz de invaliditate;

6) reasiguratorul sau intermediarul în asigurări sau în reasigurări este rezident al jurisdicției cu nivel redus de corupție și de criminalitate, care dispune de un sistem eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului conform standardelor internaționale și este supusă regulat evaluării de către organizațiile internaționale de profil;

7) clientul are o istorie îndelungată cu instituția financiară nebanară (dosarul clientului cuprinde informații cum ar fi subscrierea de asigurări, măsurile de identificare a clientului actualizate).

Instituția financiară nebanară, în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de către Banca Națională a Moldovei, acumulează informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile menționate la prezentul punct.

55. Instituția financiară nebanară nu aplică măsuri de precauție simplificată în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Capitolul VII

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIEȚII

56. În vederea aplicării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, instituția financiară nebanară stabilește categoriile clienților, activitățile și tranzacțiile ce prezintă un grad de risc sporit pe baza unor indicatori stabiliți în funcție de volumul tranzacțiilor efectuate, tipul serviciilor solicitate, tipul activității desfășurate, circumstanțele economice, reputația țării de origine a clientului, plauzibilitatea explicațiilor oferite de client, limitele valorice prestabilite pe categorii de tranzacții.

57. În baza evaluării proprii, instituția financiară nebanară stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. Factorii care generează riscuri sporite sunt:

a) pentru sectorul de creditare nebanară:

1) clientul este o persoană juridică a cărei structură face dificilă identificarea beneficiarului efectiv sau a celor care dețin controlul acesteia;

2) clientul este reticent în a furniza informații despre beneficiar, informații cu privire la achiziționarea unui produs sau oferă informații incomplete, neveridice sau contradictorii;

3) clientul care nu se prezintă personal la identificare cu excepția clientului identificat prin aplicarea mijloacelor electronice;

4) relațiile de afaceri sau tranzacțiile la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică;

5) persoanele juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;

6) clientul efectuează întotdeauna tranzacții sub limita stabilită de raportare;

7) sursa averii și/sau sursa fondurilor clientului destinate pentru acordarea împrumutului/creditului sau depunerilor de economii nu este clară;

8) tranzacțiile efectuate/primate de la terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia;

9) operațiunea nu este însoțită de informațiile necesare despre plătitor sau beneficiar;

10) clientul rambursează împrumutul/creditul anticipat înainte de scadența obligației contractuale, dar nu poate prezenta o justificare a sursei fondurilor;

11) clientul sau un terț garantează împrumutul/creditul cu bunuri de valoare înaltă sau alte active, fără a avea un sens economic, având posibilitatea utilizării acestor bunuri sau active direct (fără a contracta un împrumut/credit);

12) nerambursarea aparent neîntemeiată a împrumutului/creditului garantat, cu scopul de a determina declanșarea procedurii de exercitare a dreptului de gaj/ipotecă;

13) clientul solicită o perioadă de rambursare a împrumutului/creditului foarte scurtă, contrar capacității financiare a acestuia, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești;

14) activul/bunul a fost procurat în numerar și imediat a fost gajat;

15) împrumuturile ipotecare sunt achitate integral înainte de prima rată de scadență, contrar capacității financiare a acestuia, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești;

16) activul/bunul gajat se află într-o jurisdicție cu risc sporit;

17) clientul solicită schimbarea metodei obișnuite de rambursare a împrumutului/creditului, fără careva argumente clare și întemeiate;

18) plățile primite de la terți necunoscuți sau neasociați

19) bunul procurat în leasing este folosit de către o terță persoană în lipsa unor raporturi juridice determinate cu locatarul;

20) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor.

b) pentru sectorul asigurărilor de viață:

1) clientul nu este interesat de caracteristicile produsului de asigurare;

2) vârsta clientului este neobișnuită pentru tipul de produs solicitat (de exemplu clientul este foarte tânăr sau foarte bătrân);

3) profesia sau activitățile clientului sunt considerate a fi susceptibile de a fi legate de acțiunea de spălare a banilor, de exemplu, acestea sunt cunoscute ca fiind

generatoare de fluxuri foarte mari de lichidități sau expuse unui risc înalt de corupție;

4) produsul de asigurare solicitat nu corespunde necesităților clientului;

5) clientul este reticent în a furniza informații de identificare la achiziționarea unui produs sau care oferă informații minime sau aparent fictive;

6) interesul sporit și nejustificat pentru condițiile de rezoluțiune a contractului de asigurare;

7) rezoluțiunea anticipată nemotivată a contractului de asigurare indiferent de condiții, chiar și cu penalități, în special atunci când restituirea sumelor se realizează în conturi bancare diferite;

8) achitarea unei prime de asigurare sau a unor active de valoare înaltă comparativ cu veniturile clientului;

9) modificări ale contractului de asigurare în vederea stabilirii noului asigurat, beneficiar al asigurării sau direcționarea beneficiului (prima, despăgubire, anuitate etc.) către noii terți păgubiți;

10) asiguratorului i se aduce la cunoștință schimbarea beneficiarului doar atunci când se prezintă cererea de despăgubire, iar clientul suportă un cost ridicat, solicitând rezoluțiunea asigurării;

11) asiguratorul, clientul, beneficiarul sau beneficiarul efectiv al beneficiarului se află în jurisdicții diferite;

12) asistentul în brokeraj nu respectă cerințele programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare aferent aplicării măsurilor de precauție privind clienții;

13) împrumutarea anticipată a unei sume maxime în asigurări de viață;

14) plata în avans/exces a primelor de asigurare, cu depunerea anticipată a cererii de rambursare;

15) achitarea primei de asigurare de la o jurisdicție străină asociată cu un grad sporit de risc de spălarea banilor și finanțarea terorismului;

16) acțiuni intermediare neordinare, cum ar fi comision foarte mare (inclusiv care depășește cheltuielile de achiziție ale asiguratorului pentru produsul de asigurare), rambursări, lipsa măsurilor de precauție privind clientul și practici neobișnuite de vânzare;

17) deținătorii de polițe de asigurare de viață și/sau beneficiarul contractului sunt societăți a căror structură face dificilă identificarea beneficiarului efectiv;

18) deținătorii de polițe de asigurare de viață și/sau beneficiarul contractului de asigurare sunt societăți cu deținători de acțiuni în custodie;

19) cererea clientului de a schimba sau de a majora suma asigurată și/sau plata primelor de asigurare este neobișnuită sau excesivă;

20) tranzacțiile efectuate, primele de asigurare achitate de terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia;

21) beneficiarul poliței de asigurare și/sau agentul/intermediarul în asigurări și/sau în reasigurări are rezidența sau este asociat cu jurisdicții cu risc sporit de spălarea banilor și finanțarea terorismului;

22) clientul este reprezentat de o altă persoană împuternicită să acționeze în numele acestuia;

23) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor.

58. Instituțiile financiare nebancare aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute la pct. 26, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin prin:

1) obținerea informației suplimentare despre client și beneficiarul efectiv (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afacere, altă informație disponibilă din surse publice, internet), precum și actualizarea frecventă a datelor de identificare ale clientului și beneficiarului efectiv;

2) obținerea informației suplimentare despre natura și scopul relației de afaceri;

3) obținerea informației despre sursa bunurilor clientului, a beneficiarului efectiv și a sursei averii deținute de către client;

4) obținerea informației despre scopul activității sau tranzacției în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate;

5) obținerea aprobării de către persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior a inițierii sau continuării relației de afaceri;

6) realizarea monitorizării sporite a relației de afaceri prin creșterea numărului și frecvenței verificărilor efectuate prin selectarea activităților și tranzacțiilor care necesită examinare adițională;

7) solicitarea ca prima plată a operațiunilor să se efectueze printr-un cont deschis în numele clientului la o bancă care aplică măsuri similare de precauție privind clienții;

8) implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și operațiunilor acestora.

59. În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare (de exemplu, în cazul relațiilor prin corespondență sau prin telefon, e-mail, internet sau alte mijloace electronice), instituția financiară nebancară aplică măsuri de precauție sporită prin utilizarea de mecanisme de tipul semnăturii electronice, a metodelor biometrice, cheilor de sesiune etc. Cu ocazia primei vizite a clientului la instituția financiară nebancară se solicită documentele și informațiile conform cerințelor prezentului Regulament. Suplimentar, instituția financiară nebancară aplică una sau mai multe din următoarele măsuri:

1) solicită documentele de identificare a clientului eliberate de către o autoritate sau un organ competent, inclusiv a specimenului de semnătură, alte documente, după caz, pentru completarea dosarului clientului;

2) ia măsuri de protecție a autenticității documentelor în formă electronică transmise instituției financiare nebancare;

3) utilizează informația prezentată de un partener (prestator, agent, bancă) în care clientul are deschis un cont și care aplică cel puțin aceleași măsuri de cunoaștere a clientului și este supusă unei supravegheri efective;

4) solicită ca prima plată să fie efectuată în numele clientului printr-un cont deschis la altă bancă, care aplică cel puțin aceleași măsuri de cunoaștere a clientului și este supusă unei supravegheri efective, la necesitate;

5) stabilirea și menținerea unei modalități de contact cu clientul, independentă de modalitatea prin care sunt realizate operațiunile cu clientul la distanță.

60. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați a persoanelor expuse politic, instituția financiară nebancară, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute la pct. 25 și 26, întreprinde măsuri ce cuprind:

1) elaborarea și implementarea sistemelor adecvate de gestionare a riscurilor, inclusiv a procedurilor bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a stabili dacă un client, potențial client sau beneficiarul efectiv al unui client este persoană expusă politic;

2) obținerea aprobării persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

3) adoptarea și aplicarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei averii și a sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în operațiunile cu astfel de clienți;

4) efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri și/sau a tranzacțiilor cu acești clienți;

În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, instituția financiară nebancară aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la subpunctele 1) – 4) pentru o perioadă de 12 luni de la încetarea exercitării funcției publice importante la nivel național sau internațional. După expirarea acestei perioade, în baza unei evaluări a riscului care determină dacă persoana respectivă mai prezintă sau nu riscuri aferente persoanelor expuse politic, banca aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat.

61. Instituțiile financiare nebancare - asigurătorii/reasigurătorii/intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări întreprind măsuri pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau ai unei polițe de asigurare cu participarea la investiții și/sau, după caz, beneficiarul efectiv al beneficiarului sunt persoane expuse politic, persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați sau membrii de familie ai unor astfel de persoane expuse politic. Măsurile respective se adoptă cel târziu la momentul plății sau la momentul atribuirii, totale sau parțiale, a poliței. În cazul în care au fost identificate riscuri sporite, participanții profesioniști, suplimentar la măsurile de precauție pentru clienți prevăzute la pct. 25-28, întreprind următoarele:

a) informează persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare;

b) efectuează o examinare sporită a întregii relații de afaceri cu asiguratul;

c) raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor tranzacția de plată a veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare.

62. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizate de GAFI, suplimentar la măsurile de precauție sporită prevăzute de prezentul capitol, instituția financiară nebancară aplică, în conformitate cu acțiunile solicitate de GAFI și în dependență de risc, una sau mai multe din următoarele măsuri:

1) limitarea desfășurării relațiilor de afaceri și/sau a efectuării tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară (jurisdicție) ori, după caz, încetarea acestora;

2) evaluarea, modificarea sau, după caz, încetarea relației cu instituția corespondentă - din țara (jurisdicția) cu risc spori;

3) efectuarea auditului extern pentru sucursalele sau reprezentanțele instituției financiare nebancare situate în țările (jurisdicțiile) în cauză;

4) închiderea sucursalei, a reprezentanței instituției financiare nebancare situate în țările (jurisdicțiile) în cauză.

63. Măsurile prevăzute la pct.62 precum și alte măsuri de precauție sporită, urmează a fi aplicate și în cazul în care acestea sunt solicitate de Banca Națională a Moldovei sau Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul VIII

ASISTENȚII ÎN BROKERAJ

64. Brokerii de asigurare și/sau de reasigurare care desfășoară activitatea prin intermediul asistenților în brokeraj trebuie să asigure includerea acestora în programul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și să efectueze monitorizarea lor în vederea implementării cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, procedurile, politicile și metodele interne ale brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, vor include, cel puțin, aspecte precum:

1) aplicarea măsurilor de precauție privind asistentul în brokeraj la inițierea relației de afaceri (la semnarea contractului de mandat) și obținerea de informații cu privire la forma juridică (persoană fizică sau persoană juridică) a acestuia, structura de proprietate și control a asistentului în brokeraj, cu identificarea beneficiarului efectiv al acestuia și înregistrarea ulterioară a asistentului în brokeraj în Registrul asistenților în brokeraj, ținut de brokerul de asigurare și/ sau de reasigurare;

2) instituirea de reguli și proceduri de verificare a asistentului în brokeraj pentru a înțelege natura, amploarea și complexitatea activității acestuia, în special riscurile aferente activității de asigurare și reasigurare de viață, tipurile de asigurări de viață, numărul și/sau valoarea încasărilor/plăților efectuate (primele de asigurare/reasigurare, indemnizație de asigurare), numărul de clienți (contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii în asigurări), informații privind conformitatea anterioară la prevederile legislației;

3) asigurarea instruirii continue a personalului propriu, a asistentului în brokeraj privind cerințele legale aplicabile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, programul, politicile și procedurile interne ale brokerului de asigurare și/sau de reasigurare, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare;

4) furnizarea de îndrumări și asistență asistentului în brokeraj pentru respectarea programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare.

65. Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare monitorizează activitatea asistentului în brokeraj în scopul asigurării implementării corespunzătoare de către acesta a cerințelor programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a brokerului de asigurare și/sau de reasigurare. Gradul și natura monitorizării a asistentului în brokeraj depinde de volumul operațiunilor acestuia, metoda de monitorizare utilizată (manuală, automată sau combinată), rezultatele monitorizărilor anterioare (dacă este cazul), tipurile de clienți și tipul de

asigurare de viață oferită clienților. În cadrul monitorizării activității asistentului în brokeraj și aplicării abordării bazate pe risc, brokerul de asigurare și/sau de reasigurare identifică criteriile specifice de risc pentru atribuirea gradului de risc asistentului în brokeraj, iar în caz de necesitate revizuieste gradul de risc atribuit.. Criteriile specifice definite în acest scop trebuie revizuite în mod periodic pentru a determina dacă sunt adecvate pentru nivelurile de risc stabilite.

66. Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, în scopul gestionării și minimizării riscurilor specifice care derivă din activitatea unui asistent în brokeraj pune în aplicare cel puțin următoarele măsuri:

- 1) crearea și ținerea unui registru al asistenților în brokeraj cu risc sporit;
- 2) necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporite în cazurile corespunzătoare;
- 3) aplicarea limitelor la încasările/plățile în numerar aferente asigurărilor de viață;
- 4) asigurarea instruirii asistenților în brokeraj cu privire la indicatorii specifici de suspiciune și standardele de raportare.

Capitolul IX

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

67. Instituția financiară nebanară este obligat să raporteze Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, despre:

- 1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni predicat și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate - imediat, în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni;
- 2) activitățile sau tranzacțiile clienților în numerar în valoare de cel puțin 200 000 de lei, realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele, efectuate în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii - până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile;
- 3) tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune a cărei valoare este de cel puțin 200 000 de lei și care nu se încadrează în prevederile subpct. 2) - până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile.

68. Instituția financiară nebanară va dispune de:

- 1) proceduri scrise, reieșind din prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aduse la cunoștință întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor activităților și tranzacțiilor suspecte;
- 2) mecanisme de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente;
- 3) proceduri de informare a persoanei responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor instituției financiare nebanare cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv a persoanelor responsabile cu funcții de conducere de rang superior privind aspectele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

69. Instituția financiară nebancară transmite, printr-un canal securizat în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor formularul special privind raportarea activităților sau tranzacțiilor specificate la pct. 67.

70. Forma, structura, conținutul, precum și modul de raportare, primire și confirmare a formularelor speciale sunt prevăzute de instrucțiunea și procedura cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor, elaborată și aprobată de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul X

PĂSTRAREA DATELOR

71. Instituția financiară nebancară păstrează toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin intermediul mijloacelor electronice, serviciilor de încredere relevante sau prin orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de autoritățile naționale abilitate prin lege, și copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondență de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

72. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele:

1) ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele și prenumele clientului; IDNO/IDNP; numărul contului, dacă există și sau serviciul/produsul acordat; data stabilirii relației/efectuării tranzacției;

2) păstrarea tuturor înregistrărilor privind tranzacțiile sau activitățile, documentelor primare și a corespondenței de afaceri;

3) păstrarea dosarelor privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților și păstrarea documentelor confirmative aferente operațiunilor;

4) păstrarea informației privind operațiunile efectuate (tipul, volumul, destinația etc.), inclusiv cele complexe și neordinare;

5) păstrarea în formă arhivată a dosarelor privind identitatea clienților și a beneficiarilor efectivi, a informației privind operațiunile și corespondența de afaceri în condiții de siguranță și disponibilitate operativă.

73. La solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau Băncii Naționale a Moldovei, conform art. 9 alin. (2¹) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, instituția financiară nebancară prelungește termenul de păstrare pentru anumite tipuri de documente și informații prevăzute la pct. 71, pentru o perioadă care nu poate depăși 5 ani suplimentari.

Capitolul XI

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

74. Instituția financiară nebancară stabilește politici, proceduri și dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele

normative și de un program intern în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

75. Sistemul de control intern al instituției financiare nebancare depinde de o serie de factori, inclusiv natura, amploarea și complexitatea afacerii instituției financiare nebancare, diversitatea operațiunilor sale, inclusiv baza de clienți, profilul de produs și activitate, gradul de risc asociat fiecărei jurisdicții a operațiunilor și canalelor sale de distribuție, adică măsura în care instituția financiară nebancară interacționează direct cu clientul său sau prin intermediul agenților săi.

76. Brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, care desfășoară activitatea prin intermediul asistenților în brokeraj, urmează să includă asistenții în brokeraj în sistemul de control intern în scopul verificării respectării de către aceștia a prevederilor programului intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

77. Sistemul de control intern al instituției financiare nebancare va include următoarele elemente:

1) efectuarea auditului de către personalul instituției financiare nebancare sau de către o entitate de audit/auditor extern în vederea verificării respectării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Funcțiile auditului în acest scop sunt:

- a) evaluarea independentă a programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a respectării cerințelor legislației;
- b) monitorizarea activității personalului prin testarea conformării;
- c) testarea modului de realizare a tranzacțiilor în caz de necesitate;
- d) informarea persoanelor cu funcții de conducere de rang superior, responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor, privind rezultatele verificării și recomandarea asupra măsurilor necesare a fi întreprinse pentru minimizarea riscurilor și înlăturarea neajunsurilor identificate.

2) desemnarea persoanelor responsabile de asigurarea conformării instituției financiare nebancare cu actele normative în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior desemnată din rîndul membrilor Consiliului instituției financiare nebancare și/sau organului executiv are, cel puțin, următoarele atribuții:

- a) acordă consultații angajaților instituției financiare nebancare în problemele ce apar în timpul realizării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ce privește identificarea și examinarea clienților instituției financiare nebancare și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

- b) ia decizii în baza informației primite;

- c) întreprinde măsuri privind raportarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informației în conformitate cu legislația;

- d) organizează instruirea angajaților instituției financiare nebancare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv a asistenților în brokeraj de către brokerii de asigurare și/sau reasigurare;

e) colaborează cu serviciul de audit în vederea verificării conformării activității instituției financiare nebancare la legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

f) îndeplinește alte funcții în corespundere cu prezentul Regulament și documentele interne ale instituției financiare nebancare.

78. Persoana, care efectuează auditul instituției financiare nebancare, analizează realizarea programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului de către instituției financiare nebancare și prezintă în scris, persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior a instituției financiare nebancare un raport privind rezultatele analizei efectuate.

79. Instituția financiară nebancară va dispune de programe de selectare și instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Instituția financiară nebancară asigură deținerea de către personalul său a cunoștințelor, calităților și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

80. Programele de selectare și instruire indicate la pct. 79 vor cuprinde diverse aspecte ale procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și obligațiunile conform legislației în domeniu, inclusiv:

1) instruirea personalului nou angajat referitor la importanța și cerințele de bază ale programelor respective;

2) instruirea anuală a personalului de „prima linie” (angajații care nemijlocit intră în contact cu clienții) referitor la verificarea identității clienților noi, monitorizarea conturilor clienților existenți pe bază continuă, depistarea indicilor și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte și a celor supuse raportării, etc;

3) actualizarea regulată a responsabilităților personalului;

4) noile tehnici, metode și tendințe de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

5) nivelul implicării personalului în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conținutul și programul instruirii personalului trebuie să fie adaptat la necesitățile individuale ale instituției financiare nebancare.

81. La deschiderea de sucursale sau reprezentanțe pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, în condițiile legislației, instituția financiară nebancară aplică cerințele și măsurile 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 țării gazde permite. În cazul în care, în țara gazdă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, instituția financiară nebancară trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. Dacă țara gazdă nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, instituția financiară nebancară aplică măsuri suplimentare corespunzătoare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și informează Banca Națională a Moldovei în decurs de 2 luni despre acest fapt. Banca Națională poate aplica măsuri de supraveghere potrivit cadrului legal, pentru asigurarea respectării de către sucursalele deschise pe

teritoriul altor state a actelor normative aferente domeniului dat, iar dacă se constată nerespectarea acestora, Banca Națională a Moldovei poate limita activitatea sau retrage aprobarea emisă pentru deschiderea sucursalelor pe teritoriul altor state. În aplicarea prezentului punct, Banca Națională a Moldovei emite standarde tehnice privind tipul de măsuri suplimentare, precum și măsurile minime care trebuie realizate de instituția financiară nebancară în cazul în care normele de drept ale altei țări (jurisdicții) nu permit punerea în aplicare a măsurilor prevăzute în prezentul punct.

82. Instituția financiară nebancară comunică și implementează prevederile programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul sucursalelor reprezentanțelor și altor subdiviziuni deținute, inclusiv al celor situate în alte țări. În scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, instituția financiară nebancară efectuează schimb de date cu sucursalele, reprezentanțele și alte subdiviziuni deținute în condițiile respectării cerințelor actelor normative.

83. În cazul deschiderii sucursalelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 77, 79, 80 următoarele elemente adiționale:

1) politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de gestionare cu eficacitatea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

2) cerințe privind furnizarea informației în cadrul grupului privind clienți, conturi și tranzacții, atunci când aceasta este necesar pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

3) cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret profesional și date cu caracter personal, precum și modul de prelucrare a acestor informații.

Capitolul XII

CERINȚE PRIVIND APLICAREA MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

84. Instituția financiară nebancară aplică imediat măsuri restrictive aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, integral sau în comun, de persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive, precum și de persoanele, grupurile și entitățile care acționează în numele, la indicația, care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

85. Pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive conform pct. 84, instituția financiară nebancară elaborează proceduri și reguli interne care trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

1) proceduri de colectare, păstrare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive internaționale (inclusiv prin utilizarea bazelor de date existente), conform cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legii

nr. 25/2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale, folosind în acest scop inclusiv Ordinul Serviciului de Informații și Securitate nr. 14/2019 privind lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă;

2) proceduri de verificare/depistare a persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor/plăților în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți, clienților existenți și solicitanților de operațiuni/polițe de asigurare de viață și anuități;

3) competențele persoanelor cu responsabilități în implementarea procedurilor și regulilor interne pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive internaționale de blocare a fondurilor;

4) procedurile de informare/raportare, intern și către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

86. Instituția financiară nebanară, la identificarea bunurilor inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri, care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, integral sau în comun, de persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive, întreprinde succesiv următorii pași:

1) prin decizia (ordinul) persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior a instituției financiare nebanare se abține, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor care sunt în curs de pregătire, tentativă, de realizare ori sunt deja realizate, în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, în mod integral sau parțial, al persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masa care fac obiectul măsurilor restrictive, al persoanelor juridice/ entităților care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități, precum și al persoanelor, grupurilor și entităților care acționează în numele, la indicația acestor persoane, grupuri și entități;

2) informează imediat, dar nu mai târziu de 24 ore din momentul aplicării măsurii restrictive, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor. Informația transmisă în adresa autorității menționate va cuprinde cel puțin următoarele elemente:

a) date și informații (nume/denumire; IDNO/IDNP, dacă există; țara de origine/rezidență; lista autorității/organizației la care face referință măsura restrictivă aplicată etc) despre persoana, grupul sau entitatea identificată;

b) date și informații (volumul; moneda; destinatarul; destinația, etc.) despre bunul identificat;

c) informarea despre decizia persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior a instituției financiare nebanare cu privire la abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor cu referire la bunul identificat;

3) dacă este cazul, instituția financiară nebanară acceptă plăți suplimentare, efectuate de o parte terță, sau majorarea valorii bunurilor asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive și extinde aplicabilitatea măsurilor restrictive asupra bunurilor suplimentare, ținând cont de cerințele pct. 86 subpct.1), precum și

informează despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ținând cont de cerințele pct. 86 subpct.2) lit. a) și b);

4) informează Banca Națională a Moldovei despre măsura restrictivă aplicată, ținând cont de cerințele pct. 86 subpct.2) lit. a) și b).

87. În cazul unor îndoieli sau suspiciuni care nu permit stabilirea unei convingeri ferme privind identitatea persoanei, grupului sau entității incluse în lista menționată la art. 34 alin.(11) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, instituția financiară nebancară informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

88. Instituția financiară nebancară monitorizează permanent paginile web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informații și Securitate, pentru asigurarea aplicabilității corespunzătoare a măsurilor restrictive asupra persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

Capitolul XIII

ALTE DISPOZIȚII

89. În cazul în care se constată încălcarea prevederilor prezentului Regulament, a obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei aplică sancțiuni în conformitate cu legislația în vigoare.

90. În aplicarea prezentului Regulament, instituția financiară nebancară informează Banca Națională a Moldovei despre activitățile suspecte și incidentele de fraudă care prezintă riscuri semnificative pentru siguranța, buna funcționare sau reputația instituției financiare nebancare.