

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI  
COMITETUL EXECUTIV

**HOTĂRÂREA nr. \_\_**  
**din „ \_\_ ” \_\_\_\_\_ 2023**

**Cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018)**

În temeiul art. 5 alin. (1) lit. m), art. 11 alin. (1), art.27 alin. (1) lit. c), art. 44 lit. a) și art. 51 lit. b) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 4 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei,

**HOTĂRĂȘTE:**

**1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018, se modifică după cum urmează:**

- 1) La pct. 3 textul „*mijloace electronice* – mijloace de echipare electronică pentru prelucrarea (inclusiv compresia digitală), stocarea și transmiterea de date, folosind fire, tehnologii radio optice sau orice alt mijloc electromagnetic (exemplu: calculator, bancomat, terminale de plată în numerar, telefon mobil etc);” se exclude.
- 2) La pct. 9, după cuvântul „politici” se completează cu textul „, metode, practici,”.
- 3) La pct. 12:
  - a) subpct.1):
    - lit. e) se completează cu textul „, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior”;
    - se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins:

„g<sup>1</sup>) 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;”.

- b) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: „8<sup>1</sup>) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție sporită la efectuarea tranzacțiilor clienților rezidenți cu prestatorii de servicii privind activele virtuale autorizați în alte state;”
- c) la subpct. 10), după textul „tranzacțiile suspecte” se completează cu textul „de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne;”

4) Pct. 14 va avea următorul cuprins:

„Banca este obligată să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, ținând cont de amenințările și vulnerabilitățile identificate în rezultatul evaluării riscurilor la nivel național, precum și, după caz, de criteriile și factorii de risc adiționali identificați de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor. Rezultatele evaluării sunt consemnate într-un raport de evaluare, care se aprobă de către persoana cu funcție de conducere de rang superior desemnată responsabilă pe bancă de asigurarea politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și se prezintă consiliului băncii.”

5) Pct. 15, a doua propoziție, va avea următorul cuprins:

„Banca actualizează evaluarea prevăzută la prezentul punct anual și după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național de către Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor sau, după caz, la identificarea criteriilor și factorilor de risc adiționali de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor.”

6) Pct. 18 va avea următorul cuprins:

„Banca, ca urmare a rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, asigură implementarea abordării bazate pe risc prin stabilirea și punerea în aplicare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare, de gestionare și minimizare a riscurilor identificate, inclusiv prin alocarea resurselor tehnologice, materiale și umane corespunzătoare.”

7) Pct. 20 se abrogă.

8) Capitolul V, Secțiunea a 2-a, în denumire, textul „identificare a clientului și beneficiarului efectiv” se substituie cu textul „precauție privind clienții”.

9) La pct. 25:

- a) În propoziția introductivă, după cuvântul „aplică” se completează cu textul „, în funcție de risc.”, iar textul „identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi” se substituie cu textul „precauție privind clienții”;
- b) la subpct. 1) cuvântul „până” se exclude;
- c) la subpct. 2) textul „300000” se substituie cu textul „200000”;
- d) la subpct. 5) textul „200000” se substituie cu textul „10000”;
- e) subpct 6 se abrogă.

10) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:

„25<sup>1</sup>. În funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului, țară (jurisdicție), relația de afaceri, produsul/serviciul oferit sau tranzacția efectuată, rețeaua de distribuție etc., banca aplică măsuri de precauție standard, de precauție simplificată sau sporită.”

11) La pct. 26:

- a) în propoziția introductivă, textul „identificarea clienților” se substituie cu textul „aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții”.
- b) subpct. 1:
  - lit. e), cuvântul „publică” se exclude;
  - lit. g) va avea următorul cuprins: „identitatea beneficiarului efectiv;”;
  - lit. h) va avea următorul cuprins: „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 depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri;”.
- c) subpct. 2:
  - lit. i) va avea următorul cuprins: „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 depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri;”.
- d) subpct. 3:
  - în propoziția introductivă, textul „persoanele care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară (trust, fond de investiții, etc.)” se substituie cu textul „fiducii sau construcții juridice similare”;
  - lit. f) va avea următorul cuprins: „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 depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri;”.

12) La pct. 27:

- a) în propoziția introductivă, textul „clienților cu grad de risc sporit” se substituie cu textul „unui grad de risc sporit și aplicarea măsurilor de precauție sporită privind clienții”;
- b) subpct. 3, în propoziția introductivă, textul „persoanele care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară (trust, fond de investiții etc)” se substituie cu textul „fiducii sau construcții juridice similare”.

13) La pct. 28, textele „caselor” și „și hotelurilor” se exclud.

14) La pct. 30, textul „La identificarea beneficiarului efectiv banca va ține cont de criteriile de identificare descrise în Anexă.” se substituie cu textul „La identificarea beneficiarului efectiv al persoanelor juridice cu scop lucrativ (comercial), organizațiilor necomerciale, al fiduciilor sau construcțiilor juridice similare sau al altor tipuri de persoane juridice (inclusiv care administrează și distribuie fonduri), banca va ține cont de criteriile de identificare stabilite la art. 5<sup>2</sup> 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.”.

15) La pct. 35:

- a) în partea introductivă, prima propoziție va avea următorul cuprins: „În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, banca utilizează documente, date și informații obținute din surse sigure și independente.”;
- b) la subpct. 3), în partea introductivă, textul „persoanele care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară (trust, fond de investiții și alte tipuri de aranjamente)” se substituie cu textul „fiducii sau construcții juridice similare”.
- c)

16) La pct. 36 subpct. 5), cuvântul „publice” se exclude.

17) La pct. 38, textul „În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare, banca solicită informațiile și documentele necesare ținând cont de prevederile pct.58.” se substituie cu textul „În cazul identificării și verificării identității clientului la distanță, banca solicită și obține informațiile și documentele necesare în conformitate cu Regulamentul privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.”.

18) La pct. 46:

- a) subpct.1) și subpct. 2), textul „34 și 35” se substituie cu textul „34, 35, 40 și 41”;
- b) subpct. 2), cuvântul „termine” se substituie cu cuvântul „înceteze”
- c) se completează cu un nou subpunct, care va avea următorul cuprins: „ 2<sup>1</sup>) atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și banca consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct.25-29, 34, 35, 40 și 41 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client;”
- d) subpct. 3), textul „să aibă în vedere transmiterea formularelor” se substituie cu textul „să transmită formularele”, iar textul „subpct. 1) și 2)” se substituie cu textul „subpct. 1), 2) și 2<sup>1</sup>)”.

19) La pct. 47, după textul „ conturi pe nume fictive,” se completează cu textul „casete de siguranță anonime, carnete de economii anonime, nu va emite și accepta plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime,”.

20) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:

„47<sup>1</sup>. Banca nu va deschide și ține conturi pentru/ la prestatorii de servicii privind activele virtuale din alte state, precum și conturi clienților nerezidenți în scopul efectuării tranzacțiilor în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale din alte state.”.

21) La pct. 48:

- a) subpct. 1) se completează cu textul „, inclusiv privind măsurile de precauție privind clienții și de păstrare a datelor.”;
- b) subpct. 2), textul „determinate potrivit criteriilor stabilite de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor” se exclude.

22) Pct. 48<sup>1</sup> subpct. 2) se completează cu textul „, , inclusiv datele obținute prin intermediul mijloacelor electronice”.

23) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:

„52<sup>1</sup>. Pe baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor, care demonstrează existența unui risc scăzut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, pentru operațiunile de achiziționare a bunurilor sau serviciilor, banca în calitate de prestator de servicii de plată și emitent de monedă electronică conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu excepția cazurilor de răscumpărare sau retragere în numerar a valorii monetare a monedei electronice și a cazurilor de operațiuni de plată la distanță care depășesc 1000 lei pe operațiune, poate aplica măsuri de precauție simplificată referitoare la moneda electronică în cazurile de respectare a următoarelor condiții:

- a) valoarea maximă depozitată electronic nu depășește suma de 3000 de lei;
- b) valoarea transferurilor lunare nu depășește suma de 3000 de lei;
- c) emitentul (banca) efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor suspecte.”.

24) La pct. 55:

- a) subpct. 3) se completează cu textul „, , cu excepția clienților identificați prin aplicarea mijloacelor electronice”;
- b) la subpct. 16), textele „bancare” și „bancară” se exclud;
- c) se completează cu un nou subpunct care va avea următorul cuprins:  
„16<sup>1</sup>) clienții și tranzacțiile efectuate în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizati în alte state;”.

25) La pct. 57:

- a) subpct. 1), după textul „despre client” se completează cu textul „și beneficiarul efectiv”;
- b) subpct. 3), după textul „sursa bunurilor” se completează cu textul „clientului, ale beneficiarului efectiv”;
- c) subpct. 6), cuvântul „timpului” se substituie cu textul „a frecvenței”.

26) Pct. 58 va avea următorul cuprins:

„58. În relațiile de afaceri cu clienții rezidenți care efectuează tranzacții în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizati în alte state, banca:

- 1) deschide conturi speciale pentru clienții rezidenți pentru efectuarea acestor tipuri de tranzacții;
- 2) nu admite efectuarea tranzacțiilor cu un volum ce depășește cumulativ echivalentul a 50000 de lei pe parcursul unei luni pentru fiecare client rezident în parte;
- 3) nu admite efectuarea tranzacțiilor ocazionale de acest tip;
- 4) implementează soluții IT specializate în scopul monitorizării sporite a acestor tipuri de tranzacții, inclusiv pentru stabilirea sursei bunurilor implicate și asigurarea trasabilității tranzacțiilor.”.

27) La pct. 60:

- a) propoziția introductivă va avea următorul cuprins:

„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, banca aplică cel puțin următoarele măsuri:”;  
b) la subpct. 4), cuvântul „asociate” se substituie cu textul „cunoscute ca fiind asociați apropiați”.

28) Se completează cu un nou punct care va avea următorul cuprins:

„61. 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, banca aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la pct. 60 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.”.

29) Pct. 62 va avea următorul cuprins:

„62. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizare de FATF, pe lângă măsurile de precauție sporită prevăzute de prezentul capitol, banca aplică suplimentar, în conformitate cu acțiunile solicitate de FATF și în dependență de risc, una sau mai multe din următoarele măsuri:

- 1) limitarea desfășurării relației de afaceri sau 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 sporit;
- 3) efectuarea auditului extern pentru sucursalele băncii situate în țările (jurisdicțiile) în cauză și, după caz, închiderea acestora.”.

30) Pct. 62<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:

„62<sup>1</sup>. 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 Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau de autoritatea de supraveghere.”.

31) Pct. 62<sup>2</sup> se abrogă.

32) La pct. 75 subpct. 1), textul „ sau în monedă electronică anonimă ” se exclude.

33) Pct. 85 va avea următorul cuprins:

„85. Banca este obligată 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 infrațiuni 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 realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia), realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, 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 cu o valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia) și care nu se încadrează în prevederile subpct.2) – până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile;

4) tranzacțiile realizate prin sistemele de remiteri de bani cu o valoare de cel puțin 40000 de lei (sau echivalentul acesteia) – în termen de 5 zile din momentul efectuării tranzacției.”.

34) La pct. 87:

- a) după textul „beneficiarii efectivi,” se completează cu textul „informațiile obținute prin intermediul mijloacelor electronice în cadrul procesului de identificare și verificare a identității clientului la distanță,”;
- b) textul „pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării tranzacțiilor ocazionale și transferurilor de mijloace bănești, iar ulterior până la 5 ani în format electronic.” se substituie cu textul „pe o perioadă de 5 ani de la încetarea acesteia sau de la data efectuării tranzacției ocazionale.”.

35) La pct. 89:

- a) cuvântul „operațiunilor” se substituie cu textul „tranzacțiilor naționale și internaționale”;
- b) după textul „sunt accesibile” se completează cu textul „, în mod operativ”;
- c) după prima propoziție, se completează cu textul „Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții și să servească, la necesitate, în calitate de probe în cadrul procedurilor legale.”.

36) La pct. 94, după cuvântul „calităților” se completează cu textul „, inclusiv reputaționale”.

37) La pct. 97, după textul „Banca aplică imediat măsuri restrictive” se completează cu textul „aferele activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă”.

38) La pct. 99:

- a) în partea introductivă, după textul „la identificarea bunurilor” se completează cu textul „, inclusiv a celor obținute din sau generate de aceste bunuri,” iar după textul „direct sau indirect,” se completează cu textul „integral sau în comun,”;
- b) subpct. 1) va avea următorul cuprins: „prin decizia (ordinul) persoanei responsabile în bancă, 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;”

- c) la subpct. 2), în partea introductivă, după textul „24 ore” se completează cu textul „din momentul aplicării măsurii restrictive”, iar textul „în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, al persoanelor, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive.” se exclude.

39) Anexa se abrogă.

**2. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, se modifică după cum urmează:**

- 1) Pct. 8, după textul „reprezintă politici,” se completează cu textul „metode, practici,”.
- 2) Pct. 9 se completează cu textul „Programul intern se aprobă de către administratorul prestatorului, responsabil de asigurarea conformității politicilor și procedurilor băncii cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”.
- 3) La pct.11:
  - a) subpct. 1):

La lit.e), cuvântul „inclusiv” se exclude, iar după textul „nivele ierarhice” se completează cu textul „, inclusiv ale celor cu funcții de conducere de rang superior”. Se completează cu lit. e<sup>1)</sup> care va avea următorul cuprins: „e<sup>1)</sup> 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;”
  - b) se completează cu subpct. 5<sup>1)</sup> care va avea următorul cuprins: „5<sup>1)</sup> proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție sporită la efectuarea tranzacțiilor clienților rezidenți cu prestatorii de servicii privind activele virtuale autorizati în alte state;”
  - c) subpct. 8) se completează cu textul „de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne”.
- 4) La pct. 13, după textul „precum și,” se completează cu textul „după caz,”, cuvântul „stabiliți” se substituie cu textul „adiționali identificați”. În a doua propoziție, după textul „finanțare a terorismului” se completează cu textul „sunt consemnate într-un raport de evaluare, care se”.
- 5) La pct. 14, textul „utilizează abordarea” se substituie cu textul „asigură implementarea abordării”.
- 6) Pct. 15, partea introductivă, va avea următorul cuprins:



„15. În scopul implementării pct.13, prestatorul efectuează și actualizează evaluarea riscurilor în domeniul propriu de activitate, cel puțin anual o dată la 3 ani și după fiecare evaluare la necesitate, evaluarea a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului la nivel național sau, după caz, la identificarea criteriilor și factorilor de risc adiționali de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Acest proces care presupune cel puțin:”.

7) Denumirea Secțiunii a 2-a va avea următorul text: „Măsuri de precauție privind clienții”.

8) La pct. 22:

- a) în partea introductivă, după textul „aplică,” se completează cu textul „,în funcție de risc,” iar textul „identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi” se substituie cu textul „precauție privind clienții”;
- b) La subpct. 1) cuvântul „până” se exclude;
- c) La subpct. 2) textul „300000” se substituie cu textul „200000”.

9) Pct. 23 va avea următorul cuprins:

„23. În funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului, țară (jurisdicție), relația de afaceri, produsul/serviciul oferit sau tranzacția efectuată, rețeaua de distribuție etc., prestatorul aplică măsuri de precauție standard, de precauție simplificată sau sporită.”.

10) La pct. 24:

a) În partea introductivă, textul „Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele:” se substituie cu textul „La aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții în cazurile prevăzute de pct. 22, prestatorul obține cel puțin următoarele informații:”

b) Subpct. 1) va avea următorul cuprins:

„1) pentru clienții - persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații:

- 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) statutul de rezident/nerezident;
  - g) ocupația, funcția deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;
  - h) sursa venitului;
  - i) identitatea beneficiarului efectiv;
  - 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 depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri;”
- c) La subpct 2) :
- în partea introductivă, după textul „întreprinzători individuali și” se completează cu textul „fiducii sau construcții juridice similare (persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară).”;
- la lit. g<sup>1</sup>) textul „persoanele care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară” se substituie cu textul „fiducii și construcțiile juridice similare”

la lit. i) textul „scopul preconizat de utilizare a contului” se substituie cu textul „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 depuse, volumul și frecvența tranzacțiilor preconizate, potențiala durată a relației de afaceri”.

11) La pct. 26 , textul „La identificarea beneficiarului efectiv prestatorul va ține cont de criteriile de identificare descrise în Anexă.” se substituie cu textul „La identificarea beneficiarului efectiv al persoanelor juridice cu scop lucrativ (comercial), organizațiilor necomerciale, al fiduciilor sau construcțiilor juridice similare sau al altor tipuri de persoane juridice (inclusiv care administrează și distribuie fonduri), prestatorul 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.”.

12) La pct. 31:

- a) în partea introductivă, după textul „prestatorul utilizează” se completează cu textul „documente.”;
- b) la subpct. 2) în partea introductivă, după textul „întreprinzători individuali și” se completează cu textul „fiducii sau construcții juridice similare (persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară)”.

13) La pct. 32 textul „În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare, prestatorul solicită informațiile și documentele necesare ținând cont de prevederile pct.54 din prezentul Regulament.” se substituie cu textul „În cazul identificării și verificării identității clientului la distanță, banca solicită și obține informațiile și documentele necesare în conformitate cu Regulamentul privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.”

14) La pct. 43:

- a) subpct. 1) și subpct. 2), textul „30 și 31” se substituie cu textul „ 30, și 31 și 37”;
- b) subpct. 2), cuvântul „termine” se substituie cu cuvântul „înceteze”;
- c) ce completează cu un nou subpunct care va avea următorul cuprins:  
„2<sup>1</sup>) atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și prestatorul consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct. 24, 25, 30, 31 și 37 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client;”;
- d) subpct. 3), textul „să aibă în vedere transmiterea formularelor” se substituie cu textul „să transmită formularele”, iar textul „ subpct. (1) și (2)” se substituie cu textul „subpct.(1), (2) și (2<sup>1</sup>)”.

15) La pct. 44, după textul „conturi pe nume fictive”, se completează cu textul „nu va emite și accepta plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime.”.

16) Se completează cu un nou punct, care va avea următorul cuprins:

„44<sup>1</sup>. Prestatorul nu va deschide și ține conturi pentru/ la prestatorii de servicii privind activele virtuale din alte state, precum și conturi clienților nerezidenți în scopul efectuării tranzacțiilor în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale din alte state.”.

17) La pct. 45:

- a) subpct. 1) se completează cu textul „inclusiv privind măsurile de precauție privind clienții și de păstrare a datelor.”
- b) subpct. 2), textul „ , determinate potrivit criteriilor stabilite de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor” se exclude.

18) Pct. 45<sup>1</sup> subpct. 2) se completează cu textul „ , inclusiv datele obținute prin intermediul mijloacelor electronice”.

19) Se completează cu un nou punct, care va avea următorul cuprins:

„49<sup>1</sup>. Pe baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor, care demonstrează existența unui risc scăzut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, pentru operațiunile de achiziționare a bunurilor sau serviciilor, prestatorul, cu excepția cazurilor de răscumpărare sau retragere în numerar a valorii monetare a monedei electronice și a cazurilor de operațiuni de plată la distanță care depășesc 1000 lei pe operațiune, poate aplica măsuri de precauție simplificată referitoare la moneda electronică în cazurile de respectare a următoarelor condiții:

- a) valoarea maximă depozitată electronic nu depășește suma de 3000 de lei;
- b) valoarea transferurilor lunare nu depășește suma de 3000 de lei;
- c) emitentul (prestatorul) efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor suspecte.”.

20) La pct. 52:

- a) subpct. 3), textul „sau este finanțată cu moneda electronică anonimă, inclusiv moneda electronică care beneficiază de derogarea prevăzută la pct.23” se exclude;
- b) se completează cu un nou subpunct care va avea următorul cuprins:  
„3<sup>1</sup>) clienții și tranzacțiile efectuate în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizată în alte state;”.

21) La pct. 53:

- a) subpct. 1), după textul „despre client” se completează cu textul „și beneficiarul efectiv”;
- b) subpct. 3), după textul „mijloacelor bănești” se completează cu textul „ale clientului, beneficiarului efectiv”;
- c) subpct. 6), după textul „controalelor aplicate,” se completează cu textul „a frecvenței acestora”;
- d) subpct. 10), textul „56” se substituie cu textul „56<sup>2</sup>”.

22) Pct. 54 va avea următorul cuprins:

- „54. În relațiile de afaceri cu clienții rezidenți care efectuează tranzacții în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizată în alte state, prestatorul:
- 1) deschide conturi speciale pentru clienții rezidenți pentru efectuarea acestor tipuri de tranzacții;
  - 2) nu admite efectuarea tranzacțiilor cu un volum ce depășește cumulativ echivalentul a 50000 de lei pe parcursul unei luni pentru fiecare client rezident în parte;
  - 3) nu admite efectuarea tranzacțiilor ocazionale de acest tip;

4) implementează soluții IT specializate în scopul monitorizării sporite a acestor tipuri de tranzacții, inclusiv pentru stabilirea sursei bunurilor implicate și asigurarea trasabilității tranzacțiilor.”.

23) La pct. 56, în partea introductivă, textul „familiilor” se substituie cu textul „de familie ai”, iar textul „asociate” se substituie cu textul „cunoscute ca fiind asociați apropiați ai”.

24) Pct. 56<sup>1</sup> și pct. 56<sup>2</sup> vor avea următorul cuprins:

„56<sup>1</sup>. 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, prestatorul aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la pct. 56 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, prestatorul aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat.

56<sup>2</sup>. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/ monitorizate de FATF, pe lângă măsurile de precauție sporită prevăzute de prezentul capitol, prestatorul aplică suplimentar, în conformitate cu acțiunile solicitate de FATF și în dependență de risc, una sau mai multe din următoarele măsuri:

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

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

3) efectuarea auditului extern pentru sucursalele prestatorului situate în țările (jurisdicțiile) în cauză și, după caz, închiderea acestora.”.

25) Se completează cu un nou punct, care va avea următorul cuprins:

„56<sup>3</sup>. Măsurile prevăzute la pct.56<sup>2</sup>, precum și alte măsuri de precauție sporită, urmează a fi aplicate și în cazul în care acestea sunt solicitate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau de autoritatea de supraveghere.”.

26) La pct. 72 subpct. 1), textul „sau în monedă electronică anonimă” se exclude.

27) Pct. 81 va avea următorul cuprins:

„81. Prestatorul 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 realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia), realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, 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 cu o valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia) și care nu se încadrează în prevederile subpct.2) - până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile;

4) tranzacțiile realizate prin sistemele de remiteri de bani cu o valoare de cel puțin 40000 de lei (sau echivalentul acesteia) – în termen de 5 zile din momentul efectuării tranzacției.”.

28) La pct. 84, după textul „beneficiarii efectivi,” se completează cu textul „informațiile obținute prin intermediul mijloacelor electronice în cadrul procesului de identificare și verificare a identității clientului la distanță,” textul „ după terminarea” se substituie cu textul „de la încetarea”, textul „după data efectuării operațiunilor” se substituie cu textul „de la data efectuării operațiunilor”, iar textul „și a transferurilor de mijloace bănești” se exclude.

29) La pct. 86, cuvântul „operațiunilor” se substituie cu textul „tranzacțiilor naționale și internaționale”, iar după textul „disponibile,” se completează cu textul „în mod operativ,”.

30) La pct. 93, după textul „calităților,” se completează cu textul „inclusiv reputaționale,”.

31) La pct. 96, după textul „Prestatorul aplică imediat măsuri restrictive” se completează cu textul „aferele activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă”.

32) La pct. 98:

a) în partea introductivă, după textul „identificarea bunurilor” se completează cu textul „, inclusiv a celor obținute din sau generate de aceste bunuri,” iar după textul „direct sau indirect,” se completează cu textul „integral sau în comun,”;

b) subpct. 1):

după textul „activităților și tranzacțiilor” se completează cu textul „care sunt în curs de pregătire, tentativă, de realizare ori sunt deja realizate,” iar după textul „direct sau indirect,” se completează cu textul „integral sau parțial,”;

se completează cu textul „, 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;”;

c) subpct. 2):

după textul „24 ore” se completează cu textul „din momentul aplicării măsurii restrictive”;

textul „în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, al persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive” se exclude.

33) Anexa se abrogă.

**3. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018, se modifică după cum urmează:**

- 1) În denumirea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018 și a regulamentului, precum și în tot textul acestora, cu excepția pct. 2 din regulament, textul „case de schimb valutar și hoteluri”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „unități de schimb valutar”.
- 2) La pct. 2, textul „casele de schimb valutar și hotelurile” se substituie cu textul „unitățile de schimb valutar, altele decât băncile (în continuare, unitățile de schimb valutar)”.
- 3) La pct. 6, după textul „politici,” se completează cu textul „metode, practici,”.
- 4) Pct. 7 se completează cu textul „Programul intern se aprobă de către persoana responsabilă cu funcție de conducere de rang superior a unității de schimb valutar.”
- 5) La pct. 8:
  - a) subpct. 6), după textul „tranzacții suspecte” se completează cu textul „de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne,”;
  - b) se completează cu un nou subpunct, care va avea următorul cuprins:

„6<sup>1</sup>) 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;”.
- 6) Pct. 10 și pct. 10<sup>1</sup> vor avea următorul cuprins:

„ 10. Unitatea de schimb valutar păstrează un exemplar al Programului PCSBFT la sediul unității de schimb valutar (filiala acesteia, punctul de schimb valutar).  
” 10<sup>1</sup>. Unitatea de schimb valutar identifică și evaluează, ținând cont de evaluarea riscurilor la nivel național, precum și, după caz, de criteriile și factorii de risc adiționali identificați de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, rezultatele evaluării fiind aprobate de persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Evaluarea se actualizează cel puțin după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național sau, după caz, la identificarea criteriilor și factoriilor de risc adiționali de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Unitatea de schimb valutar aplică, în funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului și tipul operațiunii de schimb valutar, măsuri de precauție standard, de precauție simplificată sau sporită.”
- 7) La pct. 11:
  - a) în partea introductivă, cuvântul „identificare,” se substituie cu textul „precauție privind clientul, persoană fizică,” iar textul „la ghișeul casei de schimb valutar, punctul de schimb valutar al hotelului, precum și a beneficiarului efectiv” se substituie cu textul „sediul acesteia”;
  - b) subpct. 1), textul „200000” se substituie cu textul „10000”.
- 8) La pct. 12:

- a) în partea introductivă, textul „identificarea persoanei fizice” se substituie cu textul „aplicarea măsurilor standard de precauție persoanei fizice”;
- b) subpct. 5), cuvântul „publică” se exclude;
- c) se completează cu un nou subpunct, care va avea următorul cuprins:  
„6<sup>1</sup>) identitatea beneficiarului efectiv;”.

9) La pct. 18, după textul „12-16” se completează cu textul „și 23”.

10) La pct. 19:

- a) după textul „într-un registru special,” se completează cu textul „în format electronic,”;
- b) se completează cu textul:  
„Sistemul informatic de menținere a registrului privind persoanele fizice identificate va asigura:
  - a) evidența corectă și sigură a datelor;
  - b) imposibilitatea manipulării sau alterării înregistrărilor efectuate;
  - c) stocarea datelor într-un mod accesibil și într-o manieră în care să asigure posibilitatea de exportare a datelor în format electronic pentru a fi prezentate autorității de supraveghere și altor autorități competente;”.

11) Pct. 20 va avea următorul cuprins:

„20. Unitatea de schimb valutar va asigura accesul prompt și nelimitat la registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 19, persoanei cu funcție de conducere de rang superior/directorul sucursalei, casierului, precum și organelor de supraveghere.”.

12) La pct. 22, textul „prezentate în” se substituie cu textul „din”, iar textul „se confirmă prin semnătura casierului/persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar înserată în câmpul respectiv din Registru” se substituie cu textul „este asigurată de persoana responsabilă cu funcție de conducere de rang superior.”.

13) La pct. 26:

- a) în partea introductivă, cuvântul „iau” se substituie cu cuvântul „ia”;
- b) se completează cu un nou subpunct, care va avea următorul cuprins:  
„8<sup>1</sup>) mijloacele bănești implicate în operațiunea de schimb valutar provin din tranzacții privind activele virtuale;”.

14) La pct. 27,

- a) textul „cu privire la care” se substituie cu textul „desemnate/monitorizate de”;
- b) textul „solicită întreprinderea acțiunilor,” se exclude.

15) La pct. 28:

- a) în partea introductivă, textul „membrii familiilor” se substituie cu textul „membrii ai familiei”, iar textul „asociate” se substituie cu textul „cunoscute ca fiind asociați apropiați ai”;
- b) la subpct. 2), iar textul „asociate” se substituie cu textul „cunoscute ca fiind asociați apropiați ai”.

16) Se completează cu un nou punct, care va avea următorul cuprins:

„28<sup>1</sup>. La efectuarea operațiunii de schimb valutar cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, unitatea de schimb valutar aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la pct. 28 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, unitatea de schimb valutar aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat.”.

17) La pct. 29, după textul „art. 5 alin. (3)” se completează cu textul „și art. 34 alin. (4)”.

18) La pct. 31:

- a) în partea introductivă, cuvântul „informeze” se substituie cu cuvântul „raporteze”, iar după textul „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor” se completează cu textul „, în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,”;
- b) subpct. 1), textul „asociate acestora” se substituie cu cuvântul „predicate”;
- c) subpct. 2) va avea următorul cuprins:  
„2) tranzacțiile realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia), efectuate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, 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 tranzacțiile.”.

19) La pct. 33, textul „art. 11 alin. (5)-(8)” se substituie cu textul „art. 11 alin. (6), (8)”.

20) La pct. 36 textul „5 ani după” se substituie cu textul „5 ani de la”, iar textul „și, ulterior, până la 5 ani - în format electronic, doar în scopul prevăzut de Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” se exclude.

21) La pct. 44, după textul „calităților,” se completează cu textul „inclusiv reputaționale,”.

22) Anexa nr. 1 va avea următorul cuprins:

”

Anexa nr.1  
la Regulamentul cu privire la cerințele privind  
prevenirea și combaterea spălării banilor  
și finanțării terorismului în activitatea  
unității de schimb valutar



\_\_\_\_\_

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

\_\_\_\_\_

(IDNO)

\_\_\_\_\_

(numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal)

\_\_\_\_\_

(numele, prenumele persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior)

**REGISTRUL  
persoanelor fizice identificate**

Nr.	Data și ora efectuării operațiunii	Tipul operațiunii (vânzare/cumpărare)	Codul monedei	Valoarea operațiunii (echivalentul în lei)	Numele, prenumele	IDNP/ seria și numărul actului de identitate	Țara emitență a actului de identitate	Pentru operațiunile de peste 20000 lei*			
								Domiciliul/ reședința**	Ocupația/ funcția	Sursa mijloacelor bănești/ averii	Alte date și informații ***
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
...											

\* Operațiunile în valoare de peste 20000 lei efectuate printr-o singură operațiune

\*\* Se indică codul alfabetic al țării (conform standardului ISO 3166-1 alpha-3)

\*\*\* Informații suplimentare relevante privind persoana fizică – beneficiarul efectiv (dacă este altă persoană); persoană expusă politic (membri ai familiei, asociați apropiați); rezident/ nerezident; alte date relevante pentru categoria de risc a persoanei/ operațiunii

”

23) Anexa nr. 2 va avea următorul cuprins:

”

Anexa nr.2  
la Regulamentul cu privire la cerințele privind  
prevenirea și combaterea spălării banilor  
și finanțării terorismului în activitatea  
unității de schimb valutar

(denumirea unității de schimb valutar)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(IDNO)

(numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal)

(numele și prenumele, semnătura persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior)

**REGISTRUL**  
**operațiunilor raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor**  
" " 20  
(data întocmirii)

Nr.	Data și ora efectuării operațiunii	Tipul operațiunii (vânzare/cumpărare)	Codul monedei	Valoarea operațiunii (echivalentul în lei)	Numele, prenumele	Date despre persoană (IDNP/ seria și numărul actului de identitate, cetățenia, adresa, rezident/ nerezident, etc.)	Date privind beneficiarul efectiv (dacă este o altă persoană)	Tipul operațiunii raportate (suspecte/ depășirea limitei legale)	Motivul suspiciunii, pentru operațiunile suspecte (alte motive pentru raportare)	Numele, prenumele casierului/ persoanei care completează Registrul	Semnătura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
..											

”

4. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
5. Nu se va considera încălcare, până la data de 11 noiembrie 2023, nerespectarea obligației prevăzute la pct. 19 din Regulamentul nr. 201/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, de a întocmi, completa, menține și actualiza Registrul privind persoanele fizice identificate în format electronic și continuarea ținerii registrului dat pe suport de hârtie.

**PREȘEDINTELE  
COMITETULUI EXECUTIV**

**Octavian ARMAȘU**