



Республика Молдова

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 202**

от 09-08-2018

**об утверждении Регламента о требованиях  
в области предупреждения и борьбы с отмыванием  
денег и финансированием терроризма в деятельности  
небанковских поставщиков платежных услуг**

Опубликован : 24-08-2018 в Monitorul Oficial № 321-332 статья № 1313

**ИЗМЕНЕНО**

*ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25*

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
Республики Молдова

---

№ 1355 от 21.08.2018 г.

На основании п. т) части (1) ст. 5, части (1) ст.11 и п. с) части (1) ст.27 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., №297-300, ст.544), части (2) ст.5 и п. в) части (2) ст.93 и ст.94 Закона № 114 от 18 мая 2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах и части (3) и (14) ст. 13, части (2) ст. 15 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., № 58-66, ст.133) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности небанковских поставщиков платежных услуг (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**Серджиу ЧОКЛЯ**

**№ 202. Кишинэу, 9 августа 2018 г.**

Приложение

**РЕГЛАМЕНТ**  
**о требованиях в области предупреждения и борьбы с**  
**отмыванием денег и финансированием терроризма в**  
**деятельности небанковских поставщиков платежных услуг**

Настоящий Регламент частично перелагает положения Регламента (ЕС) №2015/847 Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 г. об информации, сопровождающей переводы денежных средств, и об отмене Регламента (ЕС) № 1781/2006 (документ распространяется на ЕЭЗ), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 141 от 5 июня 2015 года.

**Глава I**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности небанковских поставщиков платежных услуг (далее - *Регламент*) устанавливает правила по: идентификации и оценке рисков по отмыванию денег и финансированию терроризма; разработке внутренних политик и процедур; применению мер предосторожности в отношении клиентов, том числе мер упрощенной и повышенной предосторожности; хранению данных; информированию о подозрительных сделках и подозрительной деятельности; внедрению финансовых санкций, связанных с террористической деятельностью и предотвращением распространения оружия массового поражения; организации и выполнению элементов по системе внутреннего контроля, а также других требований в целях минимизации рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Небанковский поставщик платежных услуг (далее – *Поставщик*) применяет положения настоящего Регламента в деловых отношениях со своими клиентами и агентами и при осуществлении сделок (платежей) как напрямую, так и через агентов.

3. Понятия и выражения, используемые в настоящем Регламенте, имеют значения предусмотренные в Законе № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Законе № 114 от 18 мая 2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах, Законе № 548 от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы, а также в других нормативных актах Национального банка Молдовы и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Также в контексте настоящего Регламента используются следующие термины и выражения:

*идентификатор юридического лица (LEI)* — буквенно-цифровой код из 20 символов, основанный на стандарте ISO 17442, присваиваемый юридическому лицу;

[\[Пкт.3 изменен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25\]](#)

**Глава II**  
**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

4. Поставщик должен иметь и применять внутренние программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

5. Поставщик должен иметь системы внутреннего контроля для выявления, оценки, контроля и понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Поставщик предпринимает необходимые меры с привлечением достаточных ресурсов для минимизации идентифицированных рисков.

6. Поставщик несет ответственность за разработку, утверждение и обеспечение осуществления внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и соответствие деятельности требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

7. Подразделение внутреннего аудита Поставщика или организация внешнего аудита/аудитор проводят независимую оценку не реже одного раза в год по адекватности и соответствия деятельности поставщика программам по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Результаты оценки сообщаются ответственному руководителю поставщика, а по требованию, и Национальному банку Молдовы.

### **Глава III**

#### **ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕЙ ПРОГРАММЕ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

8. Внутренняя программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма представляет политики, методы, практики, процедуры и другие правила, в том числе правила знания своего клиента, поддерживающие нормы этики и профессионализма на рынке платежных услуг и которые предупреждают использование поставщиков в целях отмывания денег или финансирования терроризма, умышленно или нет, организованными преступными группировками или их соучастниками. Данная программа должна обеспечить осуществление платежных операций надежно и с осмотрительностью.

9. Поставщик разрабатывает внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с положениями Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, настоящего регламента, других нормативных актов Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, утвержденные для исполнения этого закона, с учетом общепринятой практики в данной области, в том числе документов Базельского комитета и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (GAFI). Внутренняя программа утверждается администратором поставщика, ответственным за обеспечение соответствия политик и процедур поставщика требованиям законодательства в отношении предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

10. При разработке внутренней программы учитываются величина, сложность, характер и объем деятельности поставщика, виды (категории) клиентов, степень (уровень) риска, связанного с различными клиентами или их категориями, и осуществляемые ими операции, агентства и филиалы, посредством которых осуществляют свою деятельность.

11. Внутренняя программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма предусматривает, но не ограничивается следующим:

1) обязательства ответственного руководителя поставщика, содержащие не менее:

a) знание критериев (показателей) клиентов с повышенной степенью риска;

b) утверждение сделок существенных размеров клиентов с повышенной степенью риска;

c) определение сфер деятельности поставщика, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма. Сферами деятельности, подверженными риску отмывания денег и финансирования терроризма, могут быть тем, что связаны с: предоставленными продуктами и услугами, операциями, осуществленными напрямую или посредством платежных агентов, открытыми платежными счетами и т.д.;

d) устранение идентифицированных недостатков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе отчетность подозрительных сделок Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

e) применение внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, установление ответственности персонала на различных иерархических уровнях, в том числе высших должностных лиц;

e<sup>1</sup>) определение механизма защиты лиц, ответственных за обеспечение соответствия, и сотрудников, сообщающих о нарушениях законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

f) применение внутренних процедур своевременного доступа ответственного персонала к информации необходимой для выполнения служебных обязанностей;

2) процедуры утверждения клиентов, устанавливающие хотя бы категории клиентов, которых поставщик намеревается привлечь, и иерархический уровень персонала, который утверждает начало деловых отношений с ними, в зависимости от степени присущего риска, видов предоставляемых продуктов и услуг;

3) меры по идентификации, проверке и мониторингу клиентов и выгодоприобретающих собственников в зависимости от степени присущего риска (правила знания своего клиента), критерии и порядок перевода клиентов из одной категории риска в другую;

4) процедуры по мерам предосторожности в отношении знания своих клиентов, в том числе упрощенные и повышенные меры для каждой из категории клиентов, продуктов, услуг или сделок (операций), находящихся под воздействием данных мер и мер по управлению рисками в случае установления деловых отношений до установления личности клиента и выгодоприобретающего собственника;

5) процедуры мониторинга операций, осуществленных клиентами, в целях обнаружения сделок существенных размеров, сложных и неординарных сделок, без четкой законной или экономической цели, подозрительной деятельности и операций;

5<sup>1</sup>) процедуры и требования относительно применения усиленных мер предосторожности при проведении операций клиентов-резидентов с поставщиками услуг виртуальных активов, уполномоченными в других государствах;

6) меры по идентификации и мониторингу клиентов и операций, осуществленных клиентами со странами/юрисдикциями, не располагающими нормами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или владеющими неадекватными нормами в этом смысле, или представляющими собой повышенный риск из-за высокого уровня преступности и коррупции и /или вовлеченными в террористические действия;

7) порядок составления и хранения информации, а также установления доступа к ней;

8) процедуры внутренней отчетности и отчетности компетентным органам о подозрительной деятельности и сделках по отмыванию денег или финансированию терроризма, или несоблюдению действующего законодательства или внутренних процедур;

9) процедуры и меры по проверке в соответствии с разработанными нормами и оценке их эффективности;

10) стандарты отбора, принятия персонала на работу и программы его обучения в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

11) процедуры идентификации и анализа рисков отмывания денег и финансирования терроризма, в том числе пути их минимизации, связанных с использованием информационных технологий, в том числе новых, приобретенных или разработанных в рамках продуктов и услуг, предоставляемых поставщиком.

12. Поставщик пересматривает (актуализирует), по необходимости, программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, но не реже одного раза в год, с учетом положений законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

#### **Глава IV**

### **ОЦЕНКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

13. Поставщик обязан предпринимать меры по идентификации и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в своей деятельности фиксируются в отчете об оценке, которые, учитывая оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также критерии и факторы, установленные Национальным банком Молдовы. Результаты оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма в своей деятельности, утверждаются и актуализируются периодически, ответственным за данный процесс является ответственный руководитель поставщика, а по требованию результаты представляются Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или Национальному банку Молдовы .

14. В результате оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, поставщик использует риск-ориентированный подход обеспечивает внедрение риск-ориентированный подход, для того, чтобы меры по предупреждению и снижению отмывания денег и финансирования терроризма были пропорциональны рискам отмывания денег и финансирования терроризма, идентифицированным в своей деятельности.

15. В целях осуществления п. 13 поставщик выполняет и обновляет оценку рисков в своей сфере деятельности, по крайней мере, ежегодно и после каждой оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне и, в зависимости от обстоятельств, при определении дополнительных критериев и факторов риска Национальным банком Молдовы и Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег. Этот процесс включает по меньшей мере:

1) разработку отчета, которым определяются страны или юрисдикции, продукты, клиенты и операции с повышенной степенью риска, их значимость и влияние на деятельность поставщика;

2) составление плана мер для минимизации идентифицированных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

16. Поставщик идентифицирует и оценивает риски отмывания денег и финансирования терроризма до:

1) выпуска и развития новых продуктов и услуг;

2) использования новых технологий, или находящихся в развитии, как для новых продуктов и услуг, так и для существующих.

17. В процессе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, поставщик использует различные источники информации для определения, управления и снижения рисков, связанных с его сферой деятельности. Это включает принятие во внимание типологий, показателей риска, справочников и/или рекомендаций, изданных национальными и международными компетентными органами. При определении и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которым может быть подвергнут поставщик, и должен учитывать, по меньшей мере, следующие факторы:

1) характер, масштабы, разнообразие и сложность деятельности;

2) объем клиентов, уже идентифицированных с повышенным уровнем риска;

3) юрисдикции, с которыми поставщик совершает сделки, в особенности, юрисдикции с повышенной уязвимостью в связи с некоторыми факторами риска, таких как:

высокая преступность, коррупция, финансирование терроризма, ограниченное регулирование и надзор в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма;

4) каналы распределения, в том числе мера, в которой поставщик осуществляет операции непосредственно с клиентом или посредством агентов и филиалов, и мера, в которой поставщик основывается на информации, предоставленной третьими лицами для осуществления мер по идентификации клиента, сложность цепочки платежей и расчетных систем, использованных между платежными операторами в платежной цепи, использование технологии и степень использования агентских сетей;

5) внутренний аудит и внутренние нормы;

6) объем и размер сделок поставщика, учитывая его обычную деятельность и профиль его клиентов.

## **Глава V**

### **МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

#### **Раздел 1**

##### **Процедуры акцепта клиента**

18. Процедуры утверждения клиента содержат идентификацию и проверку клиента и выгодоприобретающего собственника клиента на основании независимой и надежной информации, данных и документов, а также понимание цели и характера деловых отношений и в ситуации повышенного риска, получение дополнительной информации.

19. Процедуры утверждения клиента включают несколько этапов в зависимости от уровня риска клиентов. Решения о начале, продолжении или прекращении деловых отношений с клиентами с повышенной степенью риска принимаются руководителем поставщика, ответственного за внедрение и соответствие требованиям по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма.

20. Поставщик не вступает в деловые отношения с лицами, группами и организациями, вовлеченными в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, включенными в список, указанный в части (11) статьи 34 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма. О своем отказе установить деловые отношения с таковыми отчетные единицы незамедлительно, в срок не более 24 часов, сообщают Службе по предупреждению и борьбе с отмытием денег с представлением всех имеющихся сведений, в связи с этим случаем.

21. Процедуры утверждения клиента будут учитывать риски отмытия денег и финансирования терроризма, выявленные поставщиком.

#### **Раздел 2**

##### **Меры предосторожности по клиентам**

22. Поставщик применяет, в зависимости от риска, меры предосторожности по клиентам:

1) установления деловых отношений;

2) при совершении разовых операций на сумму, превышающую 20000 леев, – при совершении сделки одной операцией, в том числе с применением электронных средств и на сумму, превышающую 200000 леев, при совершении сделки одной или несколькими взаимосвязанными операциями;

3) при наличии подозрений относительно отмытия денег или финансирования терроризма вне зависимости от каких-либо исключений, освобождений или пороговых значений;

4) при наличии сомнений относительно достоверности и точности идентификационных данных, полученных ранее.

22<sup>1</sup>. В зависимости от степени вовлеченного риска, в том числе с учетом типа клиента, страны (юрисдикции), деловых отношений, предлагаемого продукта/предлагаемой услуги или осуществленной сделки, сети распространения и т. д., поставщик применяет стандартные, упрощенные или усиленные меры предосторожности.

23. В отступление от п.22, на основании соответствующей оценки рисков, подтверждающей пониженный уровень риска отмывания денег и финансирования терроризма, поставщики, за исключением случаев выкупа или снятия наличности, превышающие 2000 леев, могут не применять меры предосторожности в отношении клиентов в связи с электронными деньгами или предоплаченным платежным инструментом в случаях, когда соблюдены следующие условия:

1) максимальная сумма, хранящаяся в электронном виде, не превышает 5000 леев;  
2) ежемесячный платежный лимит не превышает суммы в 5000 леев, а для платежных инструментов, используемых только на территории Республики Молдова, эта сумма может быть увеличена до 10000 леев;

3) платежный инструмент используется исключительно для приобретения товаров и услуг;

4) платежный инструмент не может быть профинансирован анонимными электронными деньгами (которые не могут быть отнесены к идентифицированному лицу);

5) эмитент осуществляет достаточный мониторинг сделок или деловых отношений, позволяющий ему обнаружить сомнительные сделки.

24. При применении стандартных мер предосторожности в отношении клиентов в случаях, предусмотренных п.22, поставщик получает как минимум следующую информацию:

1) для клиентов – физических лиц:  
а) фамилия и имя;  
б) число и место рождения;  
в) гражданство и данные удостоверения личности (IDNP, серия и номер, дата выдачи, код органа, выдавшего его (если существует), или другие единые показатели, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность с фотографией владельца);

д) домашний адрес и/или местонахождение;  
е) номер телефона, факса, адрес электронной почты (e-mail) (если существует);  
ф) статус резидента/нерезидента;  
г) род деятельности, занимаемая должность и/или наименование/фамилия работодателя;

h) источник дохода;  
i) личность выгодоприобретающего собственника;  
j) цель и характер деловых отношений или разовой сделки (цель начала деловых отношений или проведения разовой сделки, тип запрошенного продукта и услуги, тип сделок, объем активов, которые предполагается депонировать, объем и частота ожидаемых сделок, потенциальная продолжительность деловых отношений).

2) для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и трастов или аналогичных юридических конструкций:

а) наименование, организационно правовая форма, устав, доверительный акт и акт о государственной регистрации;

б) местонахождение/основной адрес деятельности;

c) государственный идентификационный номер (фискальный код) в соответствии с сертификатом регистрации и/или выпиской из Государственного регистра, выданным органом, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию;

d) корреспондентский адрес другой, чем местонахождение (если существует);

e) данные об идентификации физического лица, уполномоченного управлять счетом, законность полномочий (в случае отсутствия данного лица, указывается руководитель юридического лица);

f) личность выгодоприобретающего собственника юридического лица;

f<sup>1</sup>) данные об идентификации лиц, занимающих высшие руководящие должности, а также их представительские полномочия;

g) права и обязанности органа управления общества, вытекающие из первичных регистрационных документов или учредительного акта;

g<sup>1</sup>) для трастов и аналогичных юридических конструкций, личность учредителя, управляющего, патрона (если существует), получателей или классов получателей, или любого других лиц, осуществляющих в конечном итоге реальный контроль (в случае других типов юридических конструкций, подобных трастам - личность лиц, занимающих эквивалентные должности);

h) характер и цель деятельности, ее законность;

i) цель и характер деловых отношений или разовой сделки (цель начала деловых отношений или проведения разовой сделки, тип запрошенного продукта и услуги, тип сделок, объем активов, которые предполагается депонировать, объем и частота ожидаемых сделок, потенциальная продолжительность деловых отношений).

25. Поставщик идентифицирует выгодоприобретающего собственника клиента и применяет разумные меры, основанные на риске, и проверки его личности используя документы, информацию и данные, полученные из достоверных источников, так чтобы имел полную уверенность, что знает выгодоприобретающего собственника, чтобы понять структуру собственности и схему проверки клиента. Для идентификации выгодоприобретающего собственника, поставщик применяет меры, описанные в части (1) п.24.

26. При идентификации выгодоприобретающего собственника клиента - юридическое лицо со сложной структурой собственности (юридическое лицо, прямые собственники которого не являются физическими лицами), поставщик определяет выгодоприобретающего собственника на основе соответствующих регистрационных документов. Если в случае отсутствия оснований для подозрения в сокрытии информации о выгодоприобретающем собственнике, и при условии, что все возможные средства, указанные в п. 25, были исчерпаны, выясняется, что ни одно лицо не соответствует юридическим условиям для идентификации в качестве выгодоприобретающего собственника (ни одно физическое лицо не является мажоритарным акционером или не осуществляет прямой или косвенный контроль иными способами), как исключение, физическое лицо, занимающее должность руководителя клиента, считается выгодоприобретающим собственником. Поставщик услуг хранит всю информацию и документы, накопленные в процессе определения фактического статуса выгодоприобретающего собственника клиента-юридического лица, в том числе те, которые свидетельствуют об исчерпании всех возможных средств идентификации, и представляет их по запросу в Национальный банк Молдовы и Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. При определении выгодоприобретающего собственника юридических лиц, преследующих цель извлечения прибыли, некоммерческих организаций, трастов или аналогичных юридических конструкций или иных видов юридических лиц (в том числе осуществляющих управление и распределение денежных

средств) банк учитывает критерии идентификации, определенные в ст.5<sup>2</sup> Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и Руководство Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег относительно идентификации выгодоприобретающего собственника.

27. Когда клиентом или держателем контрольного пакета является общество, ценные бумаги которого разрешены для сделок на регламентированном рынке/в многосторонней торговой системе, которая налагает требования по раскрытию информации либо по правилам фондовой биржи, либо по применимому законодательству, чтобы обеспечить надлежащую прозрачность выгодоприобретающего собственника, или является филиалом с мажоритарным капиталом подобного общества, нет необходимости идентифицировать и проверять личность кого-либо из акционеров или выгодоприобретающих собственников таких обществ. Поставщик получает соответствующие идентификационные данные из публичных регистров, от клиента или из других достоверных источников.

28. Поставщик определяет, действует ли лицо, открывающее счет или иницирующее деловые отношения, от собственного имени (декларация лица о выгодоприобретающем собственнике), а в случае, если открытие счета или иницирование деловых отношений осуществляется уполномоченным лицом, поставщик требует доверенность, заверенную в порядке, установленном законодательством. Поставщик применяет меры по идентификации уполномоченного лица, а также оценивает необходимость принятия мер повышенной предосторожности в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

29. При идентификации клиента поставщик проверяет представленную информацию, относящуюся как к клиенту, так и к выгодоприобретающему собственнику.

30. Поставщик проверяет личность клиента и выгодоприобретающего собственника до установления деловых отношений, или при осуществлении сделок, предусмотренной в подпункте 2) п.22.

31. В целях проверки информации, представленной при установлении личности клиентов и выгодоприобретающих собственников, поставщик использует документы, надежные и независимые источники, данные и сведения. Проверка информации должна быть пропорциональна» заменить словами «Применяемые меры должны быть пропорциональны риску, который вызывают клиент и виды представленных документов. Для этого поставщик использует документальные и недокументальные процедуры проверки:

1) для клиентов - физические лица:

а) для подтверждения личности клиента или выгодоприобретающего собственника из официальных и действительных документов, включая наличие фотографии владельца (например, удостоверение личности, паспорт, вид на жительство и т. д.);

б) для подтверждения даты и места рождения из официального документа - например, свидетельство о рождении, удостоверение личности, паспорт, вид на жительство и т. д.;

с) для подтверждения срока действия документов, удостоверяющих личность, выданных компетентными лицами (например, нотариусы, посольства и др.);

д) для подтверждения адреса местонахождения - требованием квитанций на коммунальные услуги, документов об уплате налогов, информации от публичных органов или от других лиц;

е) для подтверждения информации, представленной после открытия счета, - установлением контакта с клиентом по телефону, факсу или e-mail (если существует);

f) проверка характеристики, предоставленной другим поставщиком/банком;  
2) для клиентов - юридические лица индивидуальные предприниматели и трасты или аналогичные юридические конструкции – любым соответствующим методом в зависимости от степени риска, чтобы поставщик был уверенным в достоверности следующей информации:

a) проверка законного существования юридического лица через проверку регистрации в Государственном регистре юридических лиц или, по необходимости, в другом государственном или частном регистре, или через другие надежные независимые источники (например: адвокаты, бухгалтеры и т.д.).

b) получение копии учредительного акта или учредительного договора, договора о партнерстве доверительного акта;

c) проверка информации о клиенте в базе данных о существующих деловых отношениях;

d) пересмотр последних финансовых отчетов, по необходимости;

e) проведение анализа индивидуального или другого лица о наличии процесса неплатежеспособности или ликвидации, продажи, других потенциальных финансовых проблем;

f) получение характеристики от другого поставщика/банка, с которым клиент ранее имел деловые отношения, если таковые имеются;

g) контактирование клиента по телефону или факсу, посредством почтовых услуг или e-mail, проверка информации, размещенной на веб-странице клиента, если существует, или проведение встречи на месте в офисе или по другому адресу, указанному юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем;

3) для выгодоприобретающего собственника - меры, предусмотренные в подпункте 1).

4) в случае, если лицо уполномочено от имени клиента открывать счет или осуществлять сделки, поставщик проверяет его личность, а также личность лица, от имени которого действует, используя процедуры, изложенные в настоящем регламенте.

32. Документы, представленные для идентификации клиента, выгодоприобретающего собственника, а также для проверки их личности, должны быть действительны на дату их представления, а их копии складируются/архивируются поставщиком в соответствии с установленными внутренними процедурами. В случае удаленной идентификации и проверки клиентов банк запрашивает и получает необходимую информацию и документы в соответствии с положениями Национального банка Молдовы о требованиях к идентификации и проверке личности клиентов посредством электронных средств.

33. В течение деловых отношений поставщик пересматривает и актуализирует информацию об идентификации клиентов и выгодоприобретающих собственниках в зависимости от риска, связанного с клиентом. Он может актуализировать информацию каждый раз, как появляется необходимость, с учетом соответствующих факторов, но не реже одного раза в год для клиентов с повышенным уровнем риска, для клиентов со средним уровнем риска - каждые 2 года и для клиентов с пониженным уровнем риска - один раз в три года. Соответствующие факторы, которые могут определять необходимость обновления информации, включают предыдущее неприменение идентификационных мер, период их применения, адекватность полученных данных, новые нормативные требования в отношении мер предосторожности и/или изменение соответствующих обстоятельств клиента.

### **Раздел 3**

#### **Меры по мониторингу деятельности и операций**

34. Поставщик должен адаптировать масштаб мер по мониторингу деятельности и операций клиента в соответствии с институциональной оценкой рисков и индивидуальных профилей риска клиентов. Повышенный мониторинг применяется для ситуаций с высоким риском. Системы мониторинга должны периодически пересматриваться, но не менее одного раза в год.

35. Инициированные осуществленные операции агентами поставщика должны периодически отслеживаться на тех же условиях, что и операции поставщика. Мониторинг должен осуществляться поставщиком индивидуально или совместно с соответствующим агентом на основании заключенного соглашения и под контролем поставщика.

36. Поставщик, который предоставляет услуги посредством платежных агентов, должен включить их во внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и осуществлять их мониторинг для соответствия программе поставщика.

37. Поставщик непрерывно осуществляет мониторинг деятельности, операций клиента или деловых отношений с ним. Действия по непрерывному мониторингу охватывают:

1) определение обычных (характерных) операций клиента;

2) подробное изучение сделок на протяжении их отношений для уверенности в том, что они соответствуют информации, доступной поставщику, деятельности и риску, связанному с клиентом. Изучение операций предусматривает как минимум наличие у поставщика механизмов/автоматизированных решений для обнаружения подозрительной деятельности, операций и лиц. Обнаружение сомнительной деятельности, операций и лиц может осуществляться через установление количественных пределов на сделки определенной группы или категории операций. Особое внимание уделяется операциям, превышающим количественные пределы, и операциям, не преследующим четкой экономической цели;

3) проверка факта, являются ли актуализированными и соответствующими документы и данные, собранные в процессе мониторинга клиентов и сделок, в том числе по категориям клиентов или деловым отношениям с повышенной степенью риска;

4) идентификация деятельности, сомнительных операций, в том числе потенциальных, а также источников денежных средств, используемых при осуществлении указанной деятельности и операций.

5) доведение до сведения ответственному руководителю необходимой информации для идентификации, анализа и эффективного мониторинга счетов и операций клиентов, в том числе по клиентам с повышенным уровнем риска;

6) мониторинг в реальном времени всех сделок, осуществленных с клиентами или потенциальными клиентами для выявления лиц, групп или субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность, или в распространение оружия массового поражения, в том числе для идентификации платежей для предупреждения их осуществления с нарушением применяемых санкций, запретов и других ограничений.

38. Ответственный руководитель поставщика несет ответственность за документирование, хранение и оповещение соответствующего персонала о результатах мониторинга, а также о любых возникших проблемах и их решении.

39. Поставщик воздерживается от осуществления деятельности и операций с финансовыми средствами сроком до 5 рабочих дней, при установлении соответствующих подозрений, указывающих на действия по отмыванию денег, связанными с ними правонарушениями, действия по финансированию терроризма или распространению оружия массового поражения, в ходе подготовки, попытки, выполнения или уже выполненные.

40. Поставщик применяет положения п. 39 по требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или по собственной инициативе решением (приказом) ответственного руководителя поставщика. При применении требований п.39 по собственной инициативе поставщик незамедлительно информирует, но не позднее 24 часов, Службу по предупреждению отмывания денег о принятом решении.

41. В случае применения требований п. 39, поставщик требует у клиента представление дополнительной информации и данных, в том числе подтверждающих документов о совершенных операциях для соответствующего применения мер предосторожности и, в особенности, для понимания цели и характера деловых отношений, а также источника вовлеченного имущества.

42. Меры, применяемые согласно требованиям п. 39, не применяются на основании письменного и подтвержденного разрешения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

43. Поставщик обязан:

1) не открывать платежные счета, не устанавливать деловые отношения, не осуществлять операции с клиентом в случае, если поставщик не может обеспечить соблюдение требований п. 24, 25, 30, 31 и 37;

2) прекратить существующие деловые отношения в случае, если поставщик не может обеспечить соблюдение требований п. 24, 25, 30, 31 и 37;

2<sup>1</sup>) когда есть подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма и поставщик обоснованно полагает, что соблюдение требований пунктов 24, 25, 30, 31 и 37 приведет к нарушению обязательства о неразглашении информации, не завершит процесса применения мер предосторожности в отношении потенциального клиента;

3) передавать формуляры, указанные в подпунктах 1) и 2) и (21), Службе по предупреждению отмывания денег в соответствии с Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

44. Поставщик не открывает и не управляет анонимными или фиктивными счетами не выдает и принимает платежи, осуществленные с использованием анонимных предоплаченных карт, не устанавливает или не продолжает деловые отношения с фиктивным партнером (фискальным органом) или партнером (учреждением), о котором известно, что позволяет фиктивному партнеру (фиктивному учреждению) использовать свои счета.

44<sup>1</sup>. Поставщик открывает и не управляет счетами для/у поставщиков услуг виртуальных активов из других государств, а также счета для клиентов-нерезидентов с целью проведения сделок в адрес/от поставщиков услуг виртуальных активов из других государств.

#### **Раздел 4**

##### **Информация, полученная у третьих лиц**

45. Поставщик может прибегнуть к информации, принадлежащей третьим лицам, для выполнения мер, предусмотренных пунктами 24, 25, 30 и 31 в следующих условиях:

1) третьи лица являются подотчетными субъектами, предусмотренными в части (1) ст. 4 Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, резидентами или аналогичными, находящимися в другой стране (юрисдикции), под соответствующим надзором и выполняют требования, аналогичные предусмотренным Законом № 308/2017, и;

2) третьи лица не являются резидентами юрисдикций с повышенным уровнем риска.

45<sup>1</sup>. Поставщики, обращающиеся к третьим лицам, располагают эффективными процедурами, обеспечивающими, что они немедленно получают от них:

- 1) всю необходимую информацию о мерах, предусмотренных п. 24, 25, 30 и 31;
- 2) по требованию - копии идентификационных данных и других документов, связанных с мерами, предусмотренными п. 24, 25, 30 и 31, включая данные, полученные посредством электронных средств.

46. Поставщик несет конечную ответственность за выполнение мер, предусмотренных п.30 и 31 в случае обращения к третьим лицам.

## **Глава VI**

### **МЕРЫ УПРОЩЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

47. Поставщик принимает меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов тогда, когда своим характером они могут представлять пониженный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

48. Меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов содержат меры предосторожности в отношении клиентов, предусмотренные в п. 22 и 23, в рамках упрощенной процедуры, связанной со сниженным риском отмывания денег или финансирования терроризма, которая включает:

- 1) ограничение получения информации об идентификационных данных клиентов путем применения упрощенной процедуры проверки личности клиента;
- 2) ограничение получения специфической информации или осуществление специфических мер по цели и характеру деловых отношений и определение цели и характера деловых отношений из типа сделок или установленных деловых отношений;
- 3) проверка личности клиента и выгодоприобретающего собственника после установления деловых отношений, когда это необходимо, чтобы не прерывать нормальную деловую практику;
- 4) снижение частоты обновления идентификационных данных клиентов в случае установленных деловых отношений;
- 5) снижение степени и масштаба постоянного мониторинга и контроля операций, основанных на разумном пределе суммы.

Если личность клиента и выгодоприобретающего собственника не была проверена до установления деловых отношений, поставщик должен обеспечить выполнение этой меры как можно скорее после первоначального контакта, но не позднее, чем через месяц. До завершения мер проверки поставщик не разрешает проводить сделки через счет или устанавливает особые условия для его использования (значимые пределы, типы услуг и т. д.), в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

49. Поставщик на основе собственной оценки и в соответствии с результатами национальной оценки рисков, устанавливает факторы, которые порождают сниженные риски отмывания денег или финансирования терроризма и которые определяют необходимость применения мер упрощенной предосторожности в отношении клиентов. Следующие факторы могут способствовать снижению риска:

- 1) деловые отношения/клиенты и/или продукты/услуги, установленные Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- 2) сниженные суммы для платежей, вклада и изъятия денежной наличности;
- 3) ограниченное количество платежей, вкладов или выкупа, в том числе изъятие денежной наличности в определенный период времени;
- 4) платежный счет, который может хранить лишь ограниченные суммы фондов;
- 5) продукт или услуга может использоваться лишь на национальном уровне;
- 6) продукт или услуга принята ограниченным количеством агентов, с деятельностью которых поставщик ознакомлен;

7) денежные средства принимаются в качестве платежного средства для ограниченных видов услуг или продуктов со сниженным риском;

8) продукт доступен только для определенных категорий клиентов, например, пользователям социальных услуг или членам персонала компании, которая использует продукт для покрытия корпоративных расходов.

Исходя из оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне и на основе критериев и факторов, установленных надзорным органом, поставщик накапливает достаточную информацию для определения того, соответствуют ли клиент, транзакции или деловые отношения вышеуказанным условиям.

49<sup>1</sup>. На основании соответствующей оценки риска, которая демонстрирует наличие низкого риска отмывания денег и финансирования терроризма, для операций по приобретению товаров или услуг поставщик, за исключением случаев погашения или снятия наличной денежной стоимости электронных денег и в случаях дистанционных платежных операций, сумма которых превышает 1000 леев за операцию, могут применяться упрощенные меры предосторожности, связанные с электронными деньгами, в случаях соблюдения следующих условий:

а) максимальная сумма, хранящаяся в электронном виде, не превышает сумму 3000 леев;

б) сумма ежемесячных переводов не превышает сумму 3000 лей;

с) эмитент (поставщик) осуществляет достаточный мониторинг сделок или деловых отношений, чтобы обеспечить обнаружение подозрительных сделок.

50. Поставщик не применяет меры упрощенной предосторожности в случае наличия подозрения по отмыванию денег или финансированию терроризма.

## **Глава VII**

### **МЕРЫ ПОВЫШЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

51. Для применения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма поставщик определяет категории клиентов, деятельность и операции с повышенной степенью риска на основе показателей, установленных в зависимости от, по необходимости, объема активов или доходов, запрашиваемых услуг, вида осуществляемой деятельности, экономических обстоятельств, репутации страны происхождения, правдоподобности объяснений клиента, количественных пределов, установленных по категориям операций.

52. На основе собственной оценки поставщик устанавливает факторы, генерирующие повышенные риски и которые определяют необходимость применения мер повышенной предосторожности в отношении клиентов. Факторы, генерирующие повышенный риск, следующие:

1) деловые отношения/клиенты и/или продукты/услуги, установленные Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) продукты и услуги, позволяющие осуществление операций на крупные или неограниченные суммы денежных средств;

3) операция осуществляется денежной наличностью;

3<sup>1</sup>) клиенты и сделки в адрес/от поставщиков услуг виртуальных активов, авторизированные в других государствах.

4) операции осуществляются от одного или нескольких плательщиков из разных стран к местному получателю;

5) клиент осуществляет операции для кого-то другого (от имени другого лица);

6) осуществленные сделки не имеют экономического смысла;

- 7) клиент всегда осуществляет сделки ниже отчетного предела;
- 8) использование услуги для клиента необычно, например, передает или получает деньги к или от себя, или передает средства сразу после их получения;
- 9) клиент мало знает или умалчивает при представлении информации о получателе;
- 10) несколько клиентов поставщика переводят денежные средства тому же получателю или, кажется, имеют те же идентификационные данные, например, адрес или номер телефона;
- 11) операция не сопровождается необходимой информацией о плательщике или получателе;
- 12) переданные или полученные денежные средства противоречат доходам клиента (если известны);
- 13) деловые партнеры являются из иностранных юрисдикций;
- 14) прочие факторы, определенные в рамках оценки рисков.

53. Поставщик применяет меры повышенной предосторожности в отношении клиентов в дополнение к предус-мотренным в п.24 тогда, когда своим характером они могут представлять повышенный риск отмыwania денег или финансирования терроризма, как минимум через:

- 1) получение дополнительной информации о клиенте и выгодоприобретающем собственнике (род деятельности, объем активов, общий оборот, другой информации, доступной из публичных источников, интернета), а также частое обновление идентификационных данных клиента и выгодоприобретающего собственника;
- 2) получение дополнительной информации о характере и цели деловых отношений;
- 3) получение информации об источнике денежных средств и имущества клиента;
- 4) получение информации о цели деятельности или операции в ходе приготовления, осуществления или уже выполненной;
- 5) получение разрешения управляющим для установления или продолжения деловых отношений;
- 6) усиленный и постоянный мониторинг деловых отношений путем увеличения чистоты применяемых проверок и отбор типов сделок, нуждающихся в дополнительном рассмотрении, для требования дополнительной информации, необходимой для подтверждения законности сделок и их соответствия заявленному роду деятельности;
- 7) внедрение специализированных информационных систем для обеспечения эффективности управления информацией об идентификации, анализе и мониторинге клиентов и их сделок, а также отчетность Службе по предупреждению отмыwania денег о подозрительных сделках по отмыванию денег и финансированию терроризма;
- 8) предупреждение клиентов, деятельность или сделки которых вовлекают повышенный риск отмыwania денег и финансирования терроризма о необходимости усиления мер знания своих деловых партнеров;
- 9) в случае трансграничных отношений, ограничения или окончания деловых отношений или осуществления сделок, в случае установления неадекватного применения и несоблюдения требований по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма учреждением–партнером/корреспондентским учреждением;
- 10) дополнительные меры, предусмотренные в п. 531 - 562.

53<sup>1</sup>. В деловых отношениях с клиентами-резидентами, осуществляющими сделки в адрес/от поставщиков услуг виртуальных активов, авторизованных в других государствах, поставщик:

1) открывает специальные счета для клиентов-резидентов для осуществления данных видов сделок;

2) не допускает осуществление сделок с совокупным объемом, превышающим эквивалент 50 000 леев в течение месяца для каждого отдельного клиента-резидента;

3) не допускает разовых сделок этого типа;

4) внедряет специализированные ИТ-решения с целью усиления контроля за этими типами сделок, в том числе для установления источника задействованных товаров и обеспечения прослеживаемости сделок.

54. В случае, если клиент лично не представляется для идентификации (например, в случае корреспондентских отношений или по телефону, e-mail, интернет или других электронных средств), поставщик применяет меры повышенной предосторожности через использование механизмов типа цифровой подписи, биометрических методов, сессионных ключей, и др. По случаю первого визита клиента к поставщику, поставщик требует документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего регламента. Дополнительно поставщик применяет одну или несколько из следующих мер:

1) требует документы, удостоверяющие личность клиента, выданные компетентным органом или инстанцией, в том числе образец подписи, другие документы, по необходимости, для дела клиента;

2) предпринимает меры защиты достоверности документов в электронной форме, переданных поставщику;

3) использует информацию, представленную партнером (поставщиком, агентом, банком, в котором клиент имеет открытый счет и который применяет как минимум те же меры по знанию своего клиента и подвержен эффективному надзору;

4) требует, чтобы первый платеж был осуществлен от имени клиента посредством счета, открытого у поставщика/банка, который применяет как минимум те же меры знания своего клиента и подвержен эффективному надзору, по необходимости;

5) установление и сохранение способа контакта с клиентом независимого от способа, посредством которого осуществляются сделки с клиентами на расстоянии.

55. В отношениях с корреспондентскими учреждениями поставщик накапливает достаточно информации о своем партнере, чтобы полностью понять его сферу деятельности. В этом смысле поставщик:

1) получает как минимум следующие данные:

а) руководящие органы корреспондентского учреждения, его основной вид деятельности, место их проведения и принимаемые им меры в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) цель открытия счета;

с) репутация корреспондентского учреждения и качество надзора, в том числе если оно являлось предметом рассмотрения или исправительных мер, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма, из средств, доступных общественности;

2) оценивает уровень адекватности и эффективности политик корреспондентского учреждения о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) устанавливает корреспондентские отношения до получения утверждения руководителя поставщика;

4) устанавливает документально ответственность в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма корреспондентского учреждения, а также тот факт, что корреспондентское учреждение проверяет личность своих клиентов, имеет эффективные правила знания своего клиента;

5) в контексте сделок посредством «корреспондентских счетов перевода» поставщик заключает договора, по которым ему разрешается проверять процедуры корреспондентского учреждения в целях знания своего клиента и передачи /получения, по требованию, документов и данных о клиентах, их деятельности и сделках.

56. В деловых отношениях или сделках с политически уязвимыми лицами, членами семей политически уязвимых лиц и лицами, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами, поставщик принимает дополнительно меры предосторожности, указанные в п.24, меры, включающие:

1) разработку и внедрение адекватных систем управления рисками, в том числе процедур, основанных на оценке рисков, для определения, является клиент, потенциальный клиент и/или его выгодоприобретающий собственник политически уязвимым лицом;

2) получение утверждения управляющего поставщика об установлении или продолжении деловых отношений с данными клиентами;

3) утверждение адекватных мер по установлению источника состояния и имущества, вовлеченного в деловые отношения или операции с данными клиентами;

4) осуществление усиленного и постоянного мониторинга деловых отношений.

В деловых отношениях или в случае сделок с политически уязвимыми лицами, членами семей политически уязвимых лиц и с лицами, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами, поставщик применяет повышенные меры предосторожности, предусмотренные подпунктами 1) - 4) сроком на 12 месяцев с момента прекращения выполнения важной государственной должности на национальном или международном уровне. По истечении этого периода на основании оценки риска, которая определяет, представляет ли соответствующее лицо по-прежнему риски, связанные с политически уязвимыми лицами, поставщик услуг применяет меры предосторожности в соответствии с выявленным риском.

56<sup>1</sup>. В деловых отношениях или в сделках с клиентами и финансовыми учреждениями стран (юрисдикций) с высоким уровнем риска, обозначенных/контролируемых GAFI, в дополнение к усиленным мерам предосторожности, предусмотренным в настоящей главе, поставщик дополнительно, в соответствии с запрошенными действиями и в зависимости от риска, применяет одну или несколько из следующих мер:

1) ограничение ведения деловых отношений или проведение сделок в/из страны (юрисдикции) с повышенным риском с лицами из этой страны (юрисдикции) или, по необходимости, их прекращение;

2) пересмотр, изменение или, при необходимости, прекращение отношений с корреспондентским учреждением страны (юрисдикции) с повышенным риском;

3) проведение внешнего аудита для отделений поставщика, расположенных в соответствующих странах (юрисдикциях);

4) закрытие отделения поставщика, расположенного в соответствующих странах (юрисдикциях).

56<sup>2</sup>. Меры, предусмотренные в пункте 561, а также другие меры повышенной осторожности, должны применяться и по требованию Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег или надзорного органа.

## **Глава VIII**

### **АГЕНТЫ ПОСТАВЩИКА**

57. Поставщик применяет меры предосторожности в отношении агентов для знания юридического статуса и структуры собственности своих агентов и устанавливает деловые отношения с законными и жизнеспособными агентами, которые внедряют

требования законодательства в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма. Требования, описанные в настоящей главе, не применяются к агентам, которые являются лицензированными отчетными субъектами, регулируемые и находящиеся под надзором Национального банка Молдовы, а именно, лицензированные банки и небанковские поставщики платежных услуг. Внутренние процедуры поставщика по платежным агентам должны включать следующие факторы:

1) при установлении деловых отношений необходимо идентифицировать агента и применить меры предосторожности в отношении предыдущей деятельности, такой, как недавнее изменение по отношению к нынешним отношениям с другими поставщиками, независимо от того, если агент предоставляет платежные услуги от имени и на счет более одного поставщика, длительности деятельности в области, структуры собственности, финансовой жизнеспособности, записи агента в регистре платежных обществ/ поставщиков почтовых услуг и регистре эмитентов электронных денег агента.

2) получение дополнительной адекватной информации для понятия деятельности агента, такой как предоставление услуг другим поставщикам, информации о предыдущем законном соответствии требованиям действующего законодательства, характере и ожидаемом уровне операций, числе клиентов и географической подверженности.

3) при утверждении нового агента необходимо организовать для персонала агента обучение по применяемым правовым требованиям в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма, программу, внутренние политики и процедуры по предупреждению и соответствию борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма поставщика. Соответственно, данные обучения должны организовываться периодически.

4) обеспечение руководства и помощи агенту для соблюдения программы поставщика.

5) обеспечение соблюдения положений действующего законодательства, таких как информирование о сомнительной деятельности, крупных операциях, мониторинг рисков, связанных с областью, отчетность и хранение записей посредством программы периодической проверки.

6) обеспечение незамедлительного вмешательства и исправление ситуаций риска методом дистанционной проверки и проверки на местах в местонахождении агента, которые могут потребовать дополнительное обучение, приостановление или прекращение деловых отношений с агентом.

58. Поставщик отслеживает деятельность агента для обеспечения соответствующего внедрения им требований по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма. Степень и характер отслеживания агентов зависит от объема операций агента, использованного способа отслеживания (ручной, автоматический или комбинированный) стран, куда были переведены денежные средства, результатов предыдущих отслеживаний (по необходимости) и типа деятельности. Для применения подхода, основанного на оценке риска, степень отслеживания будет основываться на ощущаемых рисках, как внешних, так и внутренних, связанных с агентом, таких как продукты или услуги, предоставляемые агентом, местонахождение агента и характер деятельности. Особое внимание и незамедлительное исправление деятельности, указывающей на риск, должно осуществляться адекватными средствами, такими как внимательное рассмотрение истории операций агента и целостности данных, получение и оценка разъяснения агента по данной деятельности, дистанционная проверка и проверка на местах агента, которые могут привести к необходимости дополнительного обучения, приостановлению или прекращению деловых отношений с агентом.

59. Мониторинг агента в рамках подхода, основанного на риске, позволяет поставщику идентифицировать специфические критерии риска, чтобы определить, какие виды деятельности платежных агентов должны быть пересмотрены. Специфические критерии, определенные для этого, должны периодически пересматриваться для определения, если они соответствуют установленным уровням риска.

60. Поставщик, в целях улучшения и минимизации специфических рисков, вытекающих из деятельности агента, применяет как минимум следующие меры:

- 1) создание и ведение регистра агентов с повышенным риском.
- 2) необходимость применения мер повышенной предосторожности в соответствующих случаях.
- 3) применение лимитов при сделках в денежной наличности.
- 4) предоставление специального обучения для показателей подозрения, относящихся к платежным агентам, для улучшения знаний в области и стандартов отчетности.

## **Глава IX**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПО ПЕРЕВОДУ СРЕДСТВ**

61. Настоящая глава применяется к переводу средств, в любой валюте, которые передаются или получаются поставщиком, или поставщиком-посредником.

62. Настоящая глава не применяется к переводам средств, осуществленным с использованием платежной карточки, инструмента электронных денег, мобильного телефона или любого другого цифрового устройства или информационного предоплаченного или постоплаченного устройства (тип постпейд), с аналогичными характеристиками, в случае если выполнены следующие условия:

- 1) соответствующая карточка, инструмент или устройство используется исключительно для оплаты товаров и услуг; и
- 2) номер соответствующей карточки, инструмента или устройства сопровождает все переводы, вытекающие из транзакции.

Несмотря на это, данная глава применяется тогда, когда платежная карточка, инструмент электронных денег, мобильный телефон или любое другое цифровое устройство или информационное предоплаченное или постоплаченное устройство (тип постпейд), с аналогичными характеристиками, используется для осуществления перевода средств между физическими лицами, которые, в качестве потребителей, действуют в целях, отличных от их коммерческой, деловой или профессиональной деятельности, включая промышленную или ремесленную.

*[Пкт.62 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

63. Настоящая глава не применяется к переводам средств, когда перевод:

- 1) включает снятие наличных средств плательщиком с собственного расчетного счета;
- 2) представляет собой перевод средств в пользу государственного органа для уплаты налогов, штрафов или других сборов;
- 3) осуществляется между поставщиками платежных услуг, действующими в качестве плательщика и получателя платежа от своего имени;
- 4) осуществляется через обмен изображениями чеков, включая укороченные чеки.

*[Пкт.63 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

63<sup>1</sup>. Настоящая глава не применяется к:

- 1) услугам, перечисленным в статье 2 части (2) подпунктах 1)–13) и 15) Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах;
- 2) лиц, которые не занимаются иной деятельностью, кроме преобразования документов с бумажного носителя в электронные данные и действуют на основе контракта

с поставщиком платежных услуг, а также лиц, которые не занимаются иной деятельностью, кроме предоставления поставщикам платежных услуг систем обмена сообщениями или других систем поддержки для передачи средств, или систем компенсации или возмещения расчетов.

*[Пкт.63<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

## **Раздел 1**

### **Обязательства поставщика плательщика**

64. Поставщик плательщика обеспечивает, чтобы переводы средств сопровождалось следующими сведениями о плательщике:

- 1) имя плательщика (наименование/имя и фамилия);
- 2) номер расчетного счета плательщика;
- 3) адрес плательщика, включая наименование страны, номер удостоверения личности и идентификационный номер клиента (например, IDNP/IDNO) или, альтернативного, дата и место рождения плательщика;
- 4) текущий LEI плательщика, при условии наличия соответствующего поля в формате сообщения о платеже и в случае, если плательщик предоставляет эту информацию, или, при отсутствии LEI, любой доступный эквивалент официального идентификатора.

*[Пкт.64 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

65. Поставщик плательщика обеспечивает, чтобы переводы средств сопровождалось следующими сведениями о получателе платежа:

- 1) имя (наименование, имя и фамилия) получателя платежа;
- 2) номер расчетного счета получателя платежа;
- 3) текущий LEI получателя платежа, при условии наличия соответствующего поля в формате сообщения о платеже и в случае, если плательщик предоставляет эту информацию, или, при отсутствии LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.

*[Пкт.65 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

66. В отступление от подп. 2) п.64 и подп.2), п. 65, в случае переводов, которые не осуществляются с платежного счета или на платежный счет, поставщик плательщика должен обеспечить, чтобы перевод средств сопровождался единым идентификационным кодом сделки вместо номера (номеров) платежного счета.

67. До перевода средств поставщик плательщика проверяет точность информации, указанной в п.64, и, если необходимо, в пункте 66, на основании документов, сведений или информации, полученных из достоверного и независимого источника, учитывая положения настоящего Регламента.

*[Пкт.67 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

67<sup>1</sup>. Обязанность по проверке точности информации о плательщике, указанная в пункте 67, считается выполненной, если поставщик плательщика применяет меры предосторожности для проверки личности плательщика, обновляет и сохраняет информацию о плательщике в соответствии с положениями глав V-VII и XI.

*[Пкт.67<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

68. В отступление от пункта 64 и, без ущерба для информации, требуемой в соответствии с Регламентом о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023, в случае, если поставщик платежных услуг получателя платежа находится за пределами Республики Молдова, поставщик услуг обеспечивает, что международный перевод средств, сумма которого не превышает эквивалент 20 000 леев и который, по всей видимости, не связан с другими переводами средств, которые, вместе с

данным переводом, превысили бы эквивалент 20 000 леев, сопровождается, по крайней мере, информацией о фамилии и имени плательщика и получателя платежа, а также номере платежного счета плательщика и получателя платежа или, в случае применения пункта 66, уникальным идентификатором операции.

*[Пкт.68 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

68<sup>1</sup>. В отступление от пункта 67, в ситуации, предусмотренной пунктом 68, поставщик услуг плательщика обязан проверять информацию о плательщике, в случае если:

- 1) когда платеж осуществляется наличными или анонимной электронной валютой; или
- 2) когда имеются обоснованные основания для подозрения, что имеет место деятельность по отмыванию денег или финансированию терроризма.

*[Пкт.68<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

69. В случае кредитовых переводов на основании групповой картотеки, осуществленных одним плательщиком нескольким получателям, чьи поставщики платежных услуг действуют за пределами Республики Молдова, п. 64 не применяется к сгруппированным индивидуальным переводам, с условием, что перевод, переработанный на основе пакетного файла, включает информацию, указанную в п. 64, 65 и 66, и чтобы эта информация была проверена в соответствии с пунктом 67 и 67<sup>1</sup> и индивидуальные переводы сопровождалась номером платежного счета плательщика или, в случае применения пункта 66, по уникальному номеру ссылки операции.

*[Пкт.69 изменен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

69<sup>1</sup>. В отступление от пунктов 64 и 65 и, без ущерба для информации, требуемой в соответствии с Регламентом о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023, когда все поставщики платежных услуг, участвующие в платежной цепочке, находятся на территории Республики Молдова, переводы средств сопровождаются как минимум номером расчетного счета плательщика и получателя платежа или, в случае применения пункта 66, уникальным кодом идентификации транзакции. В этом случае, в течение не более трех рабочих дней с момента получения запроса на информацию от поставщика платежных услуг получателя платежа или промежуточного поставщика, поставщик платежных услуг предоставляет следующую информацию:

- 1) о плательщике или получателе платежа в соответствии с пунктами 64-66, в случае перевода средств, сумма которого превышает 20 000 леев или эквивалент этой суммы, независимо от того, осуществляется ли этот перевод через одну транзакцию или несколько транзакций, которые, по всей видимости, связаны между собой;

- 2) имя плательщика и получателя платежа, а также номер расчетного счета плательщика и получателя платежа или, в случае применения пункта 66, уникальный код идентификации транзакции для переводов средств, сумма которых не превышает установленный предел, указанный в подпункте 1). В этом случае обязанность по проверке информации о плательщике соответствует той, что предусмотрена в пункте 68<sup>1</sup>.

*[Пкт.69<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

70. Поставщик не выполняет/осуществляет перевод денежных средств, если не обеспечено полное соблюдение требований, указанных в пунктах 64-69<sup>1</sup>.

*[Пкт.70 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

## **Раздел 2**

### **Обязательства поставщика получателя платежа**

71. Поставщик получателя платежа устанавливает эффективные процедуры, в том числе там, где необходимо, последующий контроль или контроль в режиме реального времени, чтобы выявить, если те поля, относящиеся к информации о плательщике или получателе платежа платежной и расчетной системы, используемой для осуществления перевода средств, были заполнены с использованием символов или элементов, совместимых с соответствующими стандартами системы и в соответствии с требованиями пунктов 64, подпункты 1)-3), 65, подпункты 1)-2), 66, 68, 69 и 69<sup>1</sup> настоящего Регламента.

*[Пкт.71 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

71<sup>1</sup>. В случае переводов средств, сумма которых превышает эквивалент 20 000 леев, независимо от того, осуществляются ли эти переводы в рамках одной транзакции или нескольких транзакций, которые могут быть взаимосвязаны, поставщик услуг получателя платежа до регистрации перевода средств на счет получателя или до предоставления ему средств проверяет точность информации о получателе платежа, указанной в п. 65 подпункты 1)-2), 66, 68, 69 и 69<sup>1</sup> на основе документов, данных или информации, полученных из надежного и независимого источника, с учетом положений настоящего Регламента.

*[Пкт.71<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

72. В случае переводов средств, сумма которых не превышает лимит, установленный в п. 71<sup>1</sup>, поставщик услуг получателя платежа проверяет полноту и точность информации о получателе платежа, указанной в п. 71<sup>1</sup>, только в следующих случаях:

- 1) получил средства, которые являются предметом перевода наличными или анонимной электронной валютой, или
- 2) имеет обоснованные подозрения на деятельность, связанную с отмыванием денег или финансированием терроризма.

*[Пкт.72 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

72<sup>1</sup>. Обязанность по проверке полноты и точности информации о получателе платежа, указанная в пунктах 71<sup>1</sup> и 72, считается выполненной, если поставщик услуг получателя платежа применяет меры предосторожности для проверки получателя платежа, обновляет и сохраняет информацию о получателе платежа в соответствии с положениями глав V-VII и XI.

*[Пкт.72<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

73. Поставщик получателя платежа применяет эффективные процедуры, основанные на оценке рисков, включая процедуры предусмотренные в пункте 11, в зависимости от связанного риска, касающиеся мер предосторожности для клиентов, чтобы определить, следует ли выполнить, отклонить или приостановить перевод средств в случае отсутствия полной информации о плательщике и получателе платежа, и принять соответствующие меры.

*[Пкт.73 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

74. В случае, если поставщик получателя платежа устанавливает, что при получении перевода средств информация, указанная в пунктах 64 подпункты 1)-3), 65 подпункты 1)-2), 66, 68, 69 и 69<sup>1</sup>, отсутствует или неполная, либо не была заполнена с использованием символов или элементов, совместимых с конвенциями используемой платежной и расчетной системы, как указано в пункте 71, поставщик отклоняет перевод или запрашивает недостающую информацию о плательщике и получателе платежа до или после зачисления средств на платежный счет получателя или их предоставления, в зависимости от связанного с этим риска.

*[Пкт.74 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

75. В случае, если поставщик платежных услуг, осуществляющий перевод, регулярно упускает поставлять требуемую информацию о плательщике или получателе

платежа, поставщик получателя платежа принимает меры, которые заключаются, во-первых, в вынесении предупреждений и установлении сроков, прежде чем отклонить любой перевод денежных средств от данного поставщика или, если это необходимо, принять решение о сокращении или прекращении деловых отношений с этим поставщиком. Поставщик получателя платежа информирует Национальный банк Молдовы о таких упущениях и предпринятых мерах.

*[Пкт.75 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

75<sup>1</sup>. Поставщик, действуя в качестве поставщика получателя платежа или, при необходимости, одновременно в качестве поставщика плательщика и получателя платежа, учитывает всю недостающую информацию о плательщике и получателе платежа для оценки, является ли перевод средств или любая связанная с ним транзакция подозрительной, и необходимо ли сообщить об этом в Службу предотвращения и борьбы с отмыванием денег в соответствии с законодательством.

*[Пкт.75<sup>1</sup> в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

### **Часть 3**

#### **Обязательства поставщиков-посредников**

76. Поставщик-посредник устанавливает и применяет эффективные процедуры, в том числе там, где необходимо, последующий контроль или контроль в режиме реального времени, чтобы выявить, если поля, относящиеся к информации о плательщике или получателе платежа в системе обмена сообщениями или платежной и расчетной системе, используемой для выполнения перевода средств, заполнены с использованием символов или элементов, совместимых с соглашениями соответствующей системы и в соответствии с требованиями пунктов 64 подпунктов 1)-3), 65 подпунктов 1)-2), 66, 68, 69 и 69<sup>1</sup> настоящего Регламента и обеспечивает, чтобы вся полученная информация о плательщике и получателе, сопровождающая перевод денежных средств, сохранялась вместе с этим переводом.

*[Пкт.76 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

*[Пкт.77 утратил силу согласно ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

78. Поставщик-посредник применяет эффективные процедуры, основанные на оценке рисков, для принятия решения выполнить, отклонить или приостановить перевод денежных средств, в случае которого полная информация о плательщике и получателе платежа отсутствует и для принятия соответствующих дальнейших мер.

*[Пкт.78 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

79. Если при получении перевода средств поставщик-посредник устанавливает, что сведения, указанные в пунктах 64 подпунктах 1)-3), 65 подпунктах 1)-2), 66, 68, 69 и 69<sup>1</sup> отсутствуют или неполные, или не были заполнены с использованием символов и элементов, совместимых с соглашениями системы обмена сообщениями или платежной и расчетной системы, как предусмотрено в пунктах 71 и 76, либо отклоняет перевод, либо запрашивает необходимую информацию о плательщике и получателе платежа до или после представления ему денежных средств, в зависимости от связанного риска.

*[Пкт.79 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

80. В случае, если поставщик платежных услуг, осуществляющий перевод, регулярно упускает поставлять обязательную информацию о плательщике или получателе платежа, поставщик принимает меры, которые заключаются, во-первых, в вынесении предупреждений и установлении сроков, прежде чем отклонить любой перевод денежных средств от данного поставщика или, если это необходимо, принять решение о сокращении или прекращении деловых отношений с этим поставщиком. Поставщик-посредник

информирует Национальный банк Республики Молдова о данных упущениях, а также о принятых мерах.

*[Пкт.80 в редакции ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

80<sup>1</sup>. Поставщик-посредник учитывает недостающую информацию о плательщике или получателе платежа при оценке того, является ли перевод средств или любая связанная с ним транзакция подозрительной, и необходимо ли проинформировать об этом Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со статьей 11 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

*[Пкт.80<sup>1</sup> введен ПНБ8 от 13.01.25, МО8-10/16.01.25 ст. 24; в силу с 16.01.25]*

## **Глава X**

### **ОТЧЕТЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СДЕЛКАХ**

81. Поставщик обязан информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со ст.11 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 о:

1) подозрительных ценностях, деятельности или сделке по отмыванию денег, связанными с ними правонарушениями и финансированию терроризма в процессе подготовки, совершения или уже совершенной – незамедлительно, но не более, чем в течение 24 часов с идентификации акта или обстоятельств, порождающих подозрения;

2) деятельности или операциях, осуществленных наличными посредством одной операции на сумму не менее 200000 леев (или эквивалентную сумму), совершенные посредством одной операции или нескольких операций, связанных друг с другом, в течение месяца, начиная с первого дня и заканчивая последним днем месяца – до 5 числа месяца, следующего за месяцем, в котором были осуществлены действия или сделки;

3) сделках клиента, осуществленных посредством одной операции на сумму не менее 200000 леев (или эквивалентную сумму) и не подпадающие под действие пп. 2) - до 10 числа месяца, следующего за месяцем, в котором были осуществлены сделки;

4) операции, совершенные через системы денежных переводов, на сумму не менее 40 000 леев (или ее эквивалента) - в течение 5 дней с момента совершения сделки.

82. Поставщик должен владеть:

1) четкими процедурами исходя из положений Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, доведенными до сведения всего персонала, предусматривающими отчетность персонала о всей подозрительной деятельности и сделках;

2) системами обнаружения сомнительной деятельности и сделок согласно установленным критериям, в том числе компетентными органами;

3) процедурами информирования ответственного руководителя о проблемах, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

83. Поставщик информирует, по необходимости, Национальный банк Молдовы, в соответствии с Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, о подозрительной деятельности и сделках, случаях мошенничества, существенно вредящих надежности, стабильности или репутации поставщика.

## **Глава XI**

### **ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ**

84. Поставщик хранит все документы, данные и информацию, полученные на основании настоящего Регламента, в том числе полученные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов и выгодоприобретающих собственников,

информацию, полученную с помощью электронных средств в процессе дистанционной идентификации и проверки личности клиента, такие как копии идентификационных документов, архив счетов и первичных документов, деловую корреспонденцию, результаты анализов и исследований, осуществленных на период активных деловых отношений и периодом 5 лет после прекращения деловых отношений или после даты завершения разовых сделок. Сохраненные данные должны быть достаточными для воссоздания любой деятельности или сделки таким образом, чтобы в случае необходимости служили доказательством в рамках уголовного, правонарушительного дела и других законных процедур.

85. Процедуры хранения документов и информации включают как минимум следующее, по необходимости:

1) ведение регистра установленных клиентов и выгодоприобретающих собственников, содержащего как минимум: наименование /фамилию клиента; IDNO/IDNP, по необходимости; номер счета, дату открытия, дату закрытия;

2) хранение всех первичных документов, в том числе деловой корреспонденции;

3) хранение дел об идентификации и проверке клиентов, выгодоприобретающих собственников, о мониторинге операций клиентов и хранении подтверждающих документов, связанных с операциями;

4) хранение информации о совершенных сделках (вид, объем, валюта и т. д.), в том числе сложных и неординарных;

4<sup>1</sup>) сохранение информации о переводах денежных средств, в том числе в случаях, когда технические ограничения платежной системы не позволяют передавать всю информацию учреждению-посреднику;

5) архивирование информации о сделках и деловой корреспонденции в системах информационных технологий и хранение архива в условиях надежности и оперативного доступа.

86. Поставщик обеспечивает, в случае запроса, оперативную доступность и наличие документов и информации об установлении личности и проверке клиентов, выгодоприобретающих собственников, о мониторинге операций клиентов, в том числе подтверждающих документов, связанных с операциями, Национальному банку Молдовы и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. По требованию компетентных органов, согласно части (2) статьи 9 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, срок владения и хранения информации, связанной с клиентами и их национальными и международными сделками, может быть продлен на период, указанный в запросе, но не более 5 лет.

## **Глава XII**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

87. Поставщик должен располагать системой внутреннего контроля, которая обеспечит непрерывное соответствие нормативным актам и внутренней программе в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, способствующей минимизации сопутствующих рисков.

88. Система внутреннего контроля поставщика зависит от ряда факторов, в том числе от характера, масштаба и сложности деятельности поставщика платежных услуг, разнообразия его операций, в том числе географическое разнообразие, клиентская база, профиль продукта и деятельности, степень риска, присущего каждой зоне операций и его каналам распределения, то есть мера, в которой поставщик прямо взаимодействует с клиентом или посредством платежных агентов.

89. При открытии филиалов и отделений на территории других государств и в течение их деятельности поставщик применит требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с собственной внутренней системой контроля, внутренними политиками и процедурами, и нормативными актами Республики Молдова в той мере, в которой позволяет законодательство страны пребывания. Если требования страны пребывания (юрисдикции) по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма недостаточны, поставщик должен обеспечить внедрение требований нормативных актов Республики Молдова в той мере, в которой позволяет законодательство страны (юрисдикции). Если требования страны пребывания не позволяют соответствующее применение нормативных актов Республики Молдова, поставщик применяет дополнительные соответствующие меры для снижения риска по отмыванию денег и финансированию терроризма и информирует об этом Национальный банк Молдовы в течение 2 месяцев. Национальный банк может применять меры надзора в соответствии с правовой базой, для соблюдения филиалами и отделениями, открытыми на территории других государств, действующих нормативных актов в данной области, а в случае обнаружения их несоблюдения Национальный банк Молдовы может ограничить деятельность или отозвать выданное разрешение на открытие филиалов и отделений на территории других государств. При применении этого пункта Национальный банк Молдовы выдает технические стандарты, касающиеся типа дополнительных мер, а также минимальные меры, которые должны быть приняты поставщиком, если правовые нормы другой страны (юрисдикции) не позволяют осуществлять меры, предусмотренные в этом пункте.

89<sup>1</sup>. В случае открытия филиалов и отделений на территории других государств, на уровне финансовой группы, система внутреннего контроля и программа по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны включать, помимо установленных элементов в п. 91-94, следующие дополнительные элементы:

1) политики и процедуры обмена информацией с целью применения мер предосторожности для клиентов и управления рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) требования к предоставлению информации внутри группы о клиентах, счетах и сделках, если это необходимо для применения мер по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) соответствующие требования относительно конфиденциальности информации, подлежащей обмену, которая является банковской тайной и персональными данными, а также порядок использования и обработки данной информации.

90. Поставщик, осуществляющий операции посредством агентов, должен включить их в свои системы внутреннего контроля по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и отслеживать в целях соблюдения их требований.

91. Система внутреннего контроля включает как минимум следующие элементы:

1) осуществление персоналом поставщика или внешней аудиторской фирмой/аудитором проверки соблюдения внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Функциями аудита в этом смысле являются:

a) независимая оценка программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и соблюдения положений законодательства;

b) мониторинг деятельности персонала через тестирование соответствия;

c) тестирование сделок при необходимости;

d) информирование ответственного управляющего о результатах проверки и рекомендация о мерах, которые необходимо принять для сведения к минимуму выявленных рисков и недостатков;

2) назначение лица, являющегося управляющим/руководителем, ответственного за обеспечение соответствия программы по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма положениям законодательства и их адекватного применения (далее – ответственный руководитель). В этом смысле ответственный руководитель имеет следующие обязанности:

a) предоставляет консультации сотрудникам поставщика по вопросам, возникающим во время применения программы по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма, а также связанным с установлением личности и изучением клиентов поставщика, и оценкой риска отмытия денег и финансирования терроризма;

b) принимает решения на основе полученной информации;

c) предпринимает меры по представлению информации компетентным органам по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма, в соответствии с законодательством;

d) организует обучение сотрудников поставщика в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма;

e) сотрудничает со службой аудита с целью выполнения его задач по контролю соответствия деятельности поставщика законодательству в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма;

f) выполняет другие функции в соответствии с настоящим Регламентом и внутренними документами поставщика;

3) внутренние положения по ответственности и санкционировании сотрудников, которые преднамеренно не представляют информацию о подозрительной деятельности или сделках ответственному лицу или прямо компетентному органу и/или лично способствуют совершению операций по отмытию денег и финансированию терроризма.

92. Лицо, осуществляющее аудит поставщика, анализирует выполнение программы по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма поставщиком и письменно представляет ответственному руководителю поставщика отчет о результатах осуществленного анализа.

93. Поставщик должен иметь программы подбора и непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма. Поставщик обеспечивает владение персоналом соответствующими знаниями, качествами, в том числе репутационными и навыками для эффективного выполнения обязательств по соответствию требованиям по предупреждению и борьбе с отмытием денег и финансированием терроризма.

94. Программы подбора и обучения, указанные в п.93, должны содержать различные аспекты процесса предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма и обязательства в соответствии с законодательством в данной области, в том числе:

1) обучение вновь принятого на работу персонала относительно важности и основных требований соответствующих программ;

2) обучение персонала „первой линии” (сотрудники, непосредственно работающие с клиентами) проверке удостоверения личности новых клиентов, непрерывному мониторингу счетов имеющихся клиентов, обнаружение показателей и представление информации о подозрительной деятельности и сделках и о подлежащих включению в отчетность;

- 3) регулярное обновление обязанностей персонала;
- 4) новые техники, методы и тенденции отмывания денег и финансирования терроризма;
- 5) уровень вовлечения персонала в процесс предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Содержание и график обучения персонала адаптируются индивидуальным потребностям поставщика.

95. Поставщик обрабатывает персональные данные, полученные в процессе осуществления требований настоящего Регламента и обеспечивает их конфиденциальность, с учетом требований нормативных актов по защите персональных данных.

### **Глава XIII**

#### **ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР**

96. Поставщик незамедлительно применяет ограничительные меры, связанных с террористической деятельностью и распространением оружия массового поражения в отношении ценностей, в том числе полученных от или генерируемых имуществом, принадлежащим, находящимся во владении или контролируемым, прямо или косвенно, полностью или совместно, лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность, или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, а также лицами, группами и субъектами, действующими от имени, принадлежащими или контролируемые, прямо или косвенно, данными лицами, группами и субъектами.

97. Для применения ограничительных мер согласно п.96, поставщик разрабатывает внутренние процедуры и правила, которые должны включать как минимум следующие элементы:

- 1) процедуры по сбору, хранению и актуализации списка лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность, и распространении оружия массового поражения, которые являются предметом международных ограничительных мер (в том числе путем использования существующих баз данных), согласно требованиям Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и Закона № 25 от 4 марта 2016 г. о применении международных ограничительных мер, используя для этого в том числе и приказ директора Службы информации и безопасности о списках лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность;

- 2) процедуры проверки/выявления назначенных лиц и субъектов, сделок (операций), в которые вовлечено имущество, применяемые к потенциальным клиентам, существующим клиентам и заявителям одноразовых сделок и перевода денежных средств;

- 3) компетенция лиц с обязательствами по внедрению внутренних процедур и правил для применения международных ограничительных мер по замораживанию фондов;

- 4) внутренние процедуры информирования/отчетности и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

98. При определении имущества, в том числе полученного или произведенного этим имуществом, принадлежащего, находящегося во владении или контролируемого, прямо или косвенно полностью или совместно, лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, поставщик последовательно предпринимает следующие шаги:

1) решением (приказом) ответственного лица поставщика воздерживается, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок, находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения или уже совершенных, в пользу или выгоду, прямо или косвенно, полностью или частично, лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, юридических лиц/организаций, которые принадлежат или контролируются прямо или косвенно такими лицами, группами и субъектами, а также лицами, группами и субъектами, действующими от их имени, по указанию таких лиц, групп и субъектов;

2) информирует незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента применения ограничительной меры, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок. Информация, направляемая в указанный орган, должна содержать как минимум следующие элементы:

а) данные и сведения (фамилия/наименование; IDNO/IDNP, если существует; страна происхождения/страна местонахождения; список органа/организации, к которой относится применяемая ограничительная мер, и т.д.) о идентифицированном лице, группе или субъекте;

б) данные и сведения (объем; валюта; получатель; назначение и т.д.) об идентифицированном имуществе;

с) информация о решении ответственного руководителя поставщика о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок, относящихся к идентифицированному имуществу;

3) по необходимости, поставщик принимает дополнительные платежи, осуществленные третьим лицом, или увеличение стоимости идентифицированного имущества и расширяет применение мер о воздержании на имущество, учитывая требования подп. 1) п.98, а также информирует о данном факте Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, учитывая требования п. а) и б) подп.2) пункта 98;

4) информирует Национальный банк Молдовы о применяемой ограничительной мере, учитывая требования п. а) и б) подп.2) п.98;

99. В случае сомнений или подозрений, которые не позволяют иметь твердой убежденности в отношении идентичности лица, группы или организации, включенной в список, упомянутый в части (11) статьи 34 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, поставщик информирует, незамедлительно, в срок не более 24 часов, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

100. Поставщик обеспечивает постоянное отслеживание официальных веб-страниц Организации объединенных наций, Европейского Союза и Службы информации и безопасности для обеспечения соответствующего применения ограничительных мер к лицам, группам и субъектам, вовлеченным в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения.

#### **Глава XIV**

#### **ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

101. В случае, если устанавливается нарушение положений настоящего регламента, обязательств, предусмотренных законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Национальный банк Молдовы применяет санкции в соответствии с действующим законодательством.

102. При применении настоящего Регламента поставщик информирует Национальный банк Молдовы о подозрительных действиях и случаях мошенничества, которые представляют риск для безопасности, надлежащего функционирования или репутации поставщика.

[приложение](#) - *утратило силу*