



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele
privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării
terrorismului în activitatea băncilor

nr. 200 din 09.08.2018

(în vigoare 24.08.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 321-332 art. 1311 din 24.08.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1354 din 21.08.2018

În temeiul art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și 44 lit.a) și d) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544) și art.95 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 6 octombrie 2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017 nr.434-439, art.727) și art.13 alin.(3) și (14), art.15 alin.(2) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

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

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

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Sergiu CIOCLEA

Nr.200. Chișinău, 9 august 2018.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.200 din 9 august 2018

REGULAMENT

cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării
banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor

Prezentul Regulament transpune parțial Regulamentul (UE) nr.2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc

transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr.1781/2006 (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 141 din 5 iunie 2015.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor (în continuare - Regulament) stabilește reguli privind: identificarea și evaluarea de către bănci a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; păstrarea datelor; implementarea sancțiunilor financiare aferente spălării banilor, activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, precum și organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern.

2. Banca și sucursalele băncilor din alte state aplică cerințele prezentului Regulament în relațiile de afaceri cu clienții săi și la efectuarea tranzacțiilor și operațiunilor bancare.

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise întru executarea cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următorii termeni și expresii:

tranzacție semnificativă – tranzacția (operațiunea) care depășește limita valorică stabilită în politicile interne ale băncii luând în considerație riscurile asociate clienților și tranzacțiilor efectuate;

transferuri de fonduri - orice tranzacție efectuată, cel puțin parțial, prin mijloace electronice în numele unui plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de plată, pentru a se pune fonduri la dispoziția beneficiarului plății prin intermediul unui prestator de servicii de plată, indiferent dacă plătitorul și beneficiarul plății sunt sau nu aceeași persoană și indiferent dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt identici, inclusiv: transferuri de credit, debitări directe, remiteri de bani și transferuri efectuate utilizând cardul de plată;

identificatorul entității juridice (LEI) ? un cod de referință alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei persoane juridice;

transfer de fonduri pe baza unui *fișier de grup (batch file)* - mai multe transferuri ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt grupate în vederea transmiterii;

fișier de grup (batch file) - este un fișier text care conține o secvență de comenzi pentru un sistem de operare al calculatorului;

conturi corespondente de transfer (payable - through accounts) - serviciu bancar, care permite clienților băncii corespondente străine utilizarea directă a conturilor corespondente deschise cu scopul efectuării tranzacțiilor directe în numele acestora;

organizații internaționale – entități stabilite prin acorduri politice oficiale între statele membre care au statut de tratate internaționale, iar existența lor este recunoscută prin lege în țările membre și nu sunt tratate ca unități instituționale rezidente ale țărilor în care se află (exemplu: Organizația Națiunilor Unite, Consiliul European, OSCE, etc).

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Capitolul II

RESPONSABILITĂȚI

4. Banca elaborează și pune în aplicare un program intern eficient privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

5. Banca dispune de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Banca întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza riscurile identificate.

6. Consiliul băncii este responsabil pentru aprobarea și supravegherea aplicării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Organul executiv al băncii este responsabil de implementarea eficientă a programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

7. Banca desemnează persoanele, inclusiv din rândul membrilor Consiliului băncii și/sau organului executiv, învestite cu atribuții de executare a cerințelor acelor normative privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe.

8. Subdiviziunea de audit intern a băncii efectuează, cel puțin anual, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității băncii cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ținând cont de pct.93 subpct.1). Banca, prin decizia Consiliul băncii sau la solicitarea organului de supraveghere, desemnează o entitate de audit/auditor extern, pentru efectuarea unei evaluări a caracterului adecvat și a conformității activității băncii cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ținând cont cel puțin de prevederile pct.93 subpct.1) și criteriile stabilite la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei. Rezultatele evaluării se comunică consiliului băncii și organului executiv al băncii, iar banca informează despre rezultatele menționate Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudentiale, aprobat prin Hotărârea Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008), cu modificări și completări ulterioare.

Capitolul III

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

9. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă politici, metode, practici, proceduri și controale interne, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului, care promovează normele de etică și profesionalism în sectorul bancar și previne utilizarea băncii în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora. Acest program trebuie să asigure efectuarea operațiunilor bancare într-un mod sigur și prudent.
[Pct.9 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

10. Banca elaborează programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prevederile Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentului Regulament, actele normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise întru executarea acestei legi, ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Comitetului Basel și ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI).

[Pct.10 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

11. La elaborarea programului intern se iau în considerație mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților băncii, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate, tipurile (categoriile) clienților, produsele și serviciile oferite, zona geografică implicată, gradul (nivelul) de risc asociat clienților și/sau tranzacțiilor (operațiunilor) desfășurate de aceștia.

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

1) obligațiile consiliului și executivului băncii, care trebuie să includă cel puțin:

a) determinarea domeniilor de activitate ale băncii vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului, cu descrierea exactă a atribuțiilor fiecărei subdiviziuni pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi acelea care au tangență cu: acceptarea depozitelor, operațiunile de acordare/rambursare a creditelor, plățile (transferurile) internaționale, utilizarea instrumentelor de plată, operațiunile bancare corespondente, serviciile bancare private, conturile deschise de intermediarii profesioniști în procesul exercitării de către aceștia a activităților de intermediere, sisteme automatizate de deservire la distanță, sistemele de remitere de bani, operațiuni alternative de finanțare a comerțului (acreditiv, emitere de obligațiuni etc), operațiunile de brokeraj, de administrare fiduciară etc.;

b) determinarea mecanismului de identificare, evaluare și întreprindere a acțiunilor de control și minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului;

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

d) alocarea resurselor suficiente pentru îndeplinirea eficientă a activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

e) desemnarea persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior;

f) determinarea responsabilităților personalului băncii la diferite nivele ierarhice;

g) acordarea persoanelor responsabile, desemnate conform lit.e), a accesului într-un timp rezonabil la informația necesară executării Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului și prezentului regulament;

g¹) determinarea mecanismului de protecție a persoanelor responsabile de asigurarea conformității și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

h) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

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

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

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

5) măsurile de precauție privind cunoașterea clienților pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse și servicii ori tranzacții (operațiuni) efectuate;

6) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare, a activităților și tranzacțiilor suspecte;

7) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție simplificate pentru clienții și tranzacțiile acestora atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor și finanțarea terorismului, inclusiv măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv;

8) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție sporite la efectuarea tranzacțiilor complexe și neordinare fără un scop legal sau economic clar, a tranzacțiilor semnificative și a celor suspecte;

8¹) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție sporită la efectuarea tranzacțiilor clienților rezidenți cu prestatorii de servicii privind activele virtuale autorizati în alte state;

9) modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;

10) proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne;

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

12) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul cunoașterii clienților;

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

[Pct.12 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.12 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

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

Capitolul IV

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

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

[Pct.14 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

15. În scopul implementării pct.14, banca efectuează anual evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, proces care presupune cel puțin:

1) elaborarea unui raport scris prin care se determină țările sau zonele geografice, produsele, clienții și tranzacțiile (operațiunile) cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității băncii;

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

Banca actualizează evaluarea prevăzută la prezentul punct după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și la fiecare actualizare a criteriilor și factorilor de risc stabiliți în acest sens de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

16. Banca identifică și evaluează riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului până la:

- 1) lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;
- 2) utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

17. În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, banca utilizează diferite elemente și caracteristici ale variabilelor implicate în analiză, cum sunt: destinația contului, scopul relației de afaceri, volumul activelor implicate sau mărimea tranzacțiilor efectuate, frecvența și durata relației de afaceri etc.

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

[Pct.18 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

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

[Pct.20 abrogat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Capitolul V

MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea 1

Proceduri de acceptare a clientului

21. Procedurile de acceptare a clientului vor conține prevederi despre clienții care par să expună banca la un risc sporit de utilizare a ei în scopul spălării banilor și finanțării terorismului. În vederea minimizării acestui risc, informația privind clienții se va examina, cel puțin, în privința următoarelor aspecte: experiența clienților în domeniul de activitate, țara de origine, activitățile desfășurate sau alți indicatori de risc stabiliți de bancă, ținând cont de recomandările Băncii Naționale a Moldovei privind implementarea abordării bazate pe risc.

[Pct.21 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

22. Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al acestuia. Deciziile de începere, continuare sau încetare a relației de afaceri cu clientul cu un grad de risc sporit se iau de către persoana responsabilă cu funcție de conducere de rang superior în cadrul băncii sau de către conducătorul sucursalei, în cazul delegării atribuțiilor, prin coordonarea deciziei cu subdiviziunea internă a băncii responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.22 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

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

24. Procedurile de acceptare a clientului nu trebuie să afecteze accesul publicului larg la serviciile bancare.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de precauție privind clienții

[Denumirea secțiunii a 2-a modificată prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

25. Banca aplică, în funcție de risc, măsuri de precauție privind clienții:

- 1) la inițierea relațiilor de afaceri;
- 2) la efectuarea tuturor tranzacțiilor ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, în valoarea de peste 20000 de lei dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune, precum și dacă tranzacțiile se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legături între ele, în valoare de peste 200000 de lei;
- 3) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- 4) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;
- 5) prin derogare de la subpct.2), operațiunea de schimb valutar în numerar cu o valoare care depășește 10000 de lei (conform cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil la data efectuării operațiunii de schimb valutar) se efectuează cu prezentarea actelor de identitate, iar datele din acestea urmează a fi înregistrate de către bancă;

[Pct.25 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

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

[Pct.25¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

26. La aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții în cazurile prevăzute la pct.25 banca obține cel puțin următoarele informații:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) numele și prenumele;
 - b) data și locul nașterii;
 - c) cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării, codul organului care l-a eliberat (dacă există) sau alți indici unici dintr-un act de identitate ce conține fotografia titularului);
 - d) adresa de domiciliu și/sau reședință;
 - e) ocupația, funcția deținută;
 - f) sursa venitului;
 - g) identitatea beneficiarului efectiv;
 - h) scopul și natura relației de afaceri sau a tranzacției ocazionale (scopul inițierii relației de afaceri sau al efectuării tranzacției ocazionale, tipul produsului și serviciului

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

2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali:

a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat a persoanei juridice;

b) sediul/adresa principală de activitate;

c) numărul de identificare de stat (IDNO) și codul fiscal, conform certificatului de înregistrare și/sau extrasului din Registrul de stat eliberat de către organul abilitat cu dreptul de a efectua înregistrarea de stat;

d) adresa de corespondență, altă decât sediul (dacă există);

e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul, legalitatea împuternicirilor (în cazul lipsei unei astfel de persoane, se indică administratorul persoanei juridice);

f) identitatea beneficiarului efectiv a persoanei juridice;

f¹) identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior, precum și împuternicirile acestora de reprezentare;

g) drepturile și obligațiunile organului de conducere de a gestiona compania, care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire;

h) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;

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

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

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

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

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

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

e) descrierea scopului/activității;

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

[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

27. La identificarea unui grad de risc sporit, banca va aplica măsuri de precauție sporită privind clienții și va obține, suplimentar la datele indicate la pct.26, următoarele informații:

1) pentru clienții - persoane fizice:

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

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

c) statutul de rezident/nerezident;

d) genul (sexul);

e) numele angajatorului, dacă există;

f) sursa averii clientului;

g) sursa mijloacelor bănești care tranzitează contul și destinația acestora;

2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali:

a) identificatorul unic al companiei, dacă există;

b) numărul de telefon, adresa de email și fax;

[Lit.c) abrogată prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

d) situația financiară;

e) sursa mijloacelor bănești parvenite în cont și destinația mijloacelor bănești care tranzitează contul;

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

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

[Lit.b) abrogată prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

c) sursa mijloacelor bănești;

d) destinația mijloacelor bănești care tranzitează contul.

[Pct.27 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.27 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

28. În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar și/sau aparatelor de schimb valutar, banca aplică măsuri de precauție privind clienții, inclusiv măsuri de precauție sporite în conformitate cu prevederile cap. III și IV din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea unităților de schimb valutar.

[Pct.28 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

29. Banca identifică beneficiarul efectiv al clientului și aplică măsuri rezonabile și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, utilizând documente, informații și date obținute din surse sigure, astfel încât să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv banca aplică, cel puțin, cerințele descrise la pct.26 subpct.1) lit.a)-f) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct.27 subpct.1) lit.a)-f).

[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

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

și de Ghidul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind identificarea beneficiarului efectiv.

[Pct.30 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.30 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

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

[Pct.31 în redacția Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

32. Banca determină dacă persoana fizică sau juridică care deschide contul de plăți sau inițiază o relație de afaceri activează în numele său (declarația persoanei privind beneficiarul efectiv), iar în cazul în care deschiderea contului sau inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, banca solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Banca aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către persoana împuternicită și conține informația conform pct.26 subpct.1), lit.a)-f) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct.27 subpct.1), lit.a)-f).

33. La identificarea clientului banca verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv.

34. Banca verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv până la stabilirea relației de afaceri sau în momentul stabilirii relației de afaceri sau efectuării unei tranzacții prevăzute la pct.25 subpct.2), iar în situațiile cu risc scăzut, conform pct.51 subpct.1) din prezentul Regulament.

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

1) pentru clienții - persoane fizice:

a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului - de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc;

b) confirmarea datei și locului de naștere dintr-un document oficial – de exemplu, certificatul de naștere, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc;

c) confirmarea validității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată – de exemplu, notari, ambasade etc.;

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

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

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

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

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

a) verificarea existenței legale a persoanei juridice și persoanei fizice întreprinzător individual sau care practică alt tip de activitate prin verificarea înscrisului în Registrul de stat al persoanelor juridice sau, după caz, într-un alt registru public sau privat, sau altă sursă sigură independentă (de exemplu: avocați, contabili etc.);

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

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

d) revizuirea ultimelor rapoarte financiare (cu excepția cazului deschiderii contului persoanei juridice nou constituite și persoanei fizice întreprinzător individual sau care practică alt tip de activitate) și a conturilor supuse auditului extern, dacă este cazul;

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

f) obținerea referinței unei bănci cu care clientul a avut anterior relații de afaceri, dacă există;

g) contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există, sau efectuarea unei vizite pe teren la sediul sau la altă adresa indicată de persoana juridică și persoana fizică întreprinzător individual sau care practică alt tip de activitate;

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

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

a) confirmarea documentelor prezentate dintr-o sursă independentă, cu reputație bună și cunoscută, așa ca, companie de avocați, contabili;

b) obținerea unei referințe bancare până la stabilirea relației de afaceri;

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

d) verificarea identității persoanelor autorizate și beneficiarului efectiv;

4) pentru verificarea identității beneficiarului efectiv - măsurile prevăzute la subpct. 1);

5) în cazul în care o persoană este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, banca verifică identitatea acesteia, legalitatea împuternicirilor, precum și identitatea persoanei în numele căreia activează, utilizând procedurile descrise în prezentul Regulament.

[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

36. Banca atrage atenție specială la clienții care sunt identificați cu grad de risc sporit. Surse de informație pentru aplicarea măsurilor suplimentare de verificare pot include:

1) confirmarea adresei permanente a clientului prin utilizarea documentelor oficiale, o referință a registrului/agenției de credit sau efectuarea unei vizite la domiciliu;

2) referința personală (de exemplu, de către un client existent al băncii);

- 3) obținerea unei referințe bancare sau grup bancar până la stabilirea relației de afaceri prin contactarea directă cu bancă cu referire la client;
- 4) verificarea surselor de venit, a fondurilor și a averii identificate;
- 5) verificarea angajării și funcției deținute.

[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

37. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către bancă corespunzător procedurilor interne stabilite. Documentele se prezintă individual de către persoanele vizate (client, administrator, beneficiar etc.) sau de către persoana fizică împuternicită de aceștia.

38. Documentele se prezintă de către client în original sau în copie (fotocopie) legalizate conform legislației aplicabile. În cazul prezentării documentelor în copie (fotocopie) care nu sunt legalizate în modul corespunzător, banca solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate. În cazul identificării și verificării identității clientului la distanță, banca solicită și obține informațiile și documentele necesare în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.

[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

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

[Pct.39 în redacția Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

Secțiunea a 3-a

Măsuri de monitorizare a activităților și tranzacțiilor

40. Banca monitorizează încontinuu activitățile, tranzacțiile (operațiunile) clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

- 1) determinarea tranzacțiilor ordinare (specifice) ale clientului;
- 2) examinarea minuțioasă a tranzacțiilor pe parcursul relației de afaceri pentru a avea siguranța că acestea sunt în corespundere cu informația disponibilă la bancă, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea tranzacțiilor presupune cel puțin ca banca să dispună de mecanisme/soluții informatice, inclusiv automatizate, pentru depistarea activităților, tranzacțiilor și persoanelor suspecte. Depistarea activităților, tranzacțiilor și persoanelor suspecte poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni, conturi bancare. O atenție deosebită se acordă tranzacțiilor care depășesc aceste limite valorice și tranzacțiilor ce nu au scop economic clar (de exemplu, cele care par să nu aibă un sens economic sau care implică sume mari de bani ce nu corespund așteptărilor băncii vizând clienții respectivi sau nu sunt specifice tranzacțiilor obișnuite ale acestora);
- 3) verificarea faptului dacă documentele și informațiile acumulate în procesul monitorizării clienților și tranzacțiilor sunt actualizate și relevante, inclusiv pentru categoriile clienților sau relațiile de afaceri cu grad de risc sporit;

4) întocmirea unei note de monitorizare în care sunt evidențiate tranzacțiile efectuate (tipul, volumul, moneda, destinația etc.) și documentele confirmative prezentate și asociate acestora, ori de câte ori este necesar în funcție de riscul asociat. Nota de monitorizare se păstrează în dosarul clientului, iar la solicitare, se prezintă Băncii Naționale a Moldovei și/sau Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

5) identificarea activităților, tranzacțiilor suspecte, inclusiv a celor potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și tranzacții;

6) raportarea către persoana responsabilă a informației cu privire la riscurile identificate cu referire la conturile și tranzacțiile clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;

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

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

42. Banca se abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare, pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare, la stabilirea suspiciunilor pertinente care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate.

43. Banca aplică cerințele pct.42 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct.42 din proprie inițiativă, banca informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată.

44. Banca în cazul aplicării cerințelor pct.42, la necesitate, solicită clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind tranzacțiile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

45. Măsurile aplicate conform cerințelor pct.42 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciu Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Dispozițiile prezentului punct nu exonerează banca de la obligațiile stabilite în art.5 alin.(3) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și programul intern, elaborat conform pct.12.

46. Banca este obligată:

1) să nu efectueze nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și să nu stabilească nicio relație de afaceri, în cazul în care banca nu poate asigura respectarea cerințelor pct.25-29, 34, 35, 40 și 41;

2) în cazul unei relații de afaceri existente, să înceteze relația de afaceri, în cazul în care banca nu poate asigura respectarea cerințelor pct.25-29, 34, 35, 40 și 41;

2¹) atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și banca consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct.25-29, 34, 35, 40 și 41 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client;

3) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la sbp.1), 2) și 2¹), Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art.11 din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În acest caz, banca este în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

[Pct.46 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

47. Banca nu va deschide și ține conturi anonime sau conturi pe nume fictive, casete de siguranță anonime, carnete de economii anonime, nu va emite și accepta plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime, nu va stabili sau nu va continua o relație de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

[Pct.47 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

47¹. Banca nu va deschide și ține conturi pentru/ la prestatorii de servicii privind activele virtuale din alte state, precum și conturi clienților nerezidenți în scopul efectuării tranzacțiilor în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale din alte state.

[Pct.47¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Secțiunea a 4-a

Informația obținută de la persoanele terțe

48. Banca poate să recurgă la informația care aparține persoanelor terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct.25, 26, 27, 29, 34 și 35, în următoarele condiții:

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

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

[Pct.48 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.48 în redacția Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

48¹. Băncile care apelează la persoane terțe dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat:

1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct.25, 26, 27, 29, 34 și 35;

2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct.25, 26, 27, 29, 34 și 35, inclusiv datele obținute prin intermediul mijloacelor electronice.

[Pct.48¹ completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.48¹ introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

49. Banca are responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la pct.25-27, 29, 34 și 35, în cazul în care apelează la persoane terțe.

[Pct.49 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

Capitolul VI

MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATE PRIVIND CLIEȚII

50. Banca aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc scăzut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

51. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct.25, în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului scăzut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:^{[P]_{SEP}}

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

2) reducerea frecvenței actualizării datelor de identificare;

3) reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri;

4) limitarea obținerii de informații privind scopul și natura relației de afaceri.

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

[Pct.51 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

52. Banca, în baza evaluării proprii și în corespundere cu rezultatele evaluării naționale a riscurilor, stabilește factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții, inclusiv dacă:

1) clientul este o autoritate publică sau întreprindere de stat;

2) clientul este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare, care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv;

3) clientul este rezident al jurisdicțiilor prevăzute la subpct.4) și 5) care îndeplinesc cerințele standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

4) țara (jurisdicția) dispune de un sistem eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului conform standardelor internaționale și este supusă regulat evaluării în acest sens de către organizațiile internaționale de profil;

5) țara (jurisdicția) are un nivel redus de corupție și de criminalitate conform evaluărilor oficiale;

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

Banca, în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de către organul de supraveghere, acumulează informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile menționate mai sus.

[Pct.52 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

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

a) valoarea maximă depozitată electronic nu depășește suma de 3000 de lei;

b) valoarea transferurilor lunare nu depășește suma de 3000 de lei;

c) emitentul (banca) efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor suspecte.

[Pct.52¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

53. Banca nu va aplica măsuri de precauție simplificate în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Capitolul VII

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIEȚII

54. În vederea aplicării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, banca stabilește categoriile clienților, activitățile și tranzacțiile (operațiunile) ce prezintă un grad de risc sporit pe baza unor indicatori stabiliți în funcție de volumul activelor sau al veniturilor, tipul serviciilor solicitate, tipul activității desfășurate, circumstanțele economice, reputația țării de origine, plauzibilitatea explicațiilor oferite de client, limitele valorice prestabilite pe categorii de tranzacții.

55. Banca, în baza evaluării proprii, stabilește factorii care generează riscuri sporite de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. Factorii care generează risc sporit sunt:

1) relația de afaceri este desfășurată în circumstanțe neobișnuite (de exemplu distanța geografică semnificativă dintre bancă și client);

2) clienții care își au reședința în jurisdicții cu risc sporit de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

3) clienții care nu se prezintă personal la identificare, cu excepția clienților identificați prin aplicarea mijloacelor electronice;

4) persoane juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;

5) societăți care au acționari mandatați sau ale căror acțiuni sunt în custodie;

6) activitățile care implică frecvent numerar în proporții considerabile;

7) situațiile în care structura proprietății și structura de control ale persoanei juridice sunt neobișnuite sau excesiv de complexe, având în vedere natura activității desfășurate;

8) serviciile bancare acordate unei persoane fizice în baza unui portofoliu personalizat negociat cu clientul;

9) tranzacțiile sunt efectuate în/din țările (jurisdicțiile) care, conform unor surse credibile (declarațiile publice ale GAFI, evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate) nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

10) tranzacțiile sunt efectuate în/din țările (jurisdicțiile) care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil, conform angajamentelor asumate de către Republica Moldova;

11) tranzacțiile sunt efectuate în/din țările (jurisdicțiile) care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;

12) tranzacțiile sunt efectuate în/din țările (jurisdicțiile) care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;

13) produsele sau tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul;

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

15) plăți primite de la terți necunoscuți clientului/băncii sau neasociați acestora;

16) relațiile transfrontaliere de corespondență, inclusiv la efectuarea plăților prin intermediul acestor conturi (payable through accounts);

16¹) clienții și tranzacțiile efectuate în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizați în alte state;

17) tranzacții sau relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic;

18) produsele noi și practicile comerciale noi, inclusiv mecanismele noi de distribuție și de utilizare a unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente;

19) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor și de către organele de supraveghere.

[Pct.55 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.55 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

56. Banca, la evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociat clienților, țărilor/jurisdicțiilor, a produselor/serviciilor oferite, tranzacțiilor și canalului de distribuție asociat, va lua în considerare și variabilele de risc implicate. Aceste variabile includ cel puțin:

1) scopul deschiderii contului de plăți sau inițierii relației de afaceri;

2) nivelul activelor/mijloacelor bănești depozitate de un client sau volumul tranzacțiilor efectuate;

3) frecvența sau durata relației de afaceri.

57. Măsurile de precauție sporită aplicate de bancă presupun:

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

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

3) obținerea informației despre sursa bunurilor și sursa averii clientului;

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

5) obținerea aprobării de către persoana responsabilă cu funcție de conducere de rang superior și/sau conducătorul sucursalei, în cazul delegării atribuțiilor, a inițierii sau continuării relației de afaceri;

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

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

8) implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și tranzacțiilor acestora, precum și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

9) atenționarea clienților ale căror activități sau tranzacții impun un risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului despre necesitatea sporirii măsurilor de cunoaștere a partenerilor de afaceri;

10) în cazul relațiilor transfrontaliere, limitarea sau încetarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor, în cazul constatării aplicării neadecvate și nerespectării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituția parteneră/corespondentă;

11) măsuri suplimentare prevăzute la pct.57¹- 62².

[Pct.57 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.57 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

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

1) deschide conturi speciale pentru clienții rezidenți pentru efectuarea acestor tipuri de tranzacții;

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

[Pct.57¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

58. În cazul prevăzut la pct.55 subpct.14), banca aplică clientului care nu se prezintă personal la identificare (de exemplu, în cazul relațiilor prin corespondență scrisă sau prin telefon, e-mail, internet sau alte mijloace electronice) măsuri de precauție sporită prin utilizarea de mecanisme de tipul semnăturii electronice, a metodelor biometrice, cheilor de sesiune etc. Cu ocazia primei vizite a clientului la sediile băncii, banca solicită documentele și informațiile conform cerințelor prezentului Regulament. Suplimentar, banca aplică una sau mai multe din următoarele măsuri:

- 1) solicită documentele de identificare a clientului eliberate de către o autoritate sau un organ competent, inclusiv a specimenului de semnătură, alte documente, după caz, pentru completarea dosarului clientului;
- 2) ia măsuri de protecție a autenticității documentelor în formă electronică transmise băncii;
- 3) utilizează informația prezentată de o bancă în care clientul are deschis un cont și care aplică cel puțin aceleași măsuri de cunoaștere a clientului;
- 4) solicită ca prima plată să fie efectuată în numele clientului printr-un cont de la o altă bancă, care aplică cel puțin aceleași măsuri de cunoaștere a clientului și este supusă unei supravegheri efective, la necesitate;
- 5) stabilirea și menținerea unei modalități de contact cu clientul, independentă de modalitatea prin care sunt realizate tranzacțiile cu clientul la distanță.

59. În relațiile transfrontaliere banca acumulează informații suficiente despre banca (instituția, organizația) corespondentă pentru a înțelege pe deplin sfera de activitate a acesteia. În acest scop banca:

- 1) obține cel puțin informațiile privind:
 - a) consiliul și organul executiv al instituției corespondente, activitățile ei cele mai importante, locul desfășurării acestora și măsurile aplicate de aceasta în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - b) beneficiarii efectivi ai instituției corespondente;
 - c) scopul deschiderii contului;
 - d) reputația instituției corespondente și calitatea supravegherii, inclusiv dacă aceasta a constituit subiectul unei investigații sau măsuri de remediere legate de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, din sursele disponibile public;
- 2) evaluează controalele efectuate de instituția corespondentă în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- 3) stabilește relația de corespondență după obținerea aprobării persoanei responsabile în bancă;
- 4) stabilește documentar responsabilitățile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ale instituției corespondente, precum și faptul că instituția corespondentă verifică identitatea clienților săi, dispune de reguli eficiente de cunoaștere a clientului;
- 5) în contextul tranzacțiilor prin intermediul "conturi corespondente de transfer", banca realizează acorduri prin care i se permite să verifice procedurile urmate de instituția corespondentă în vederea cunoașterii clienților și să transmită/primească, la solicitare, documente și informații aferente clienților, activității și tranzacțiilor acestora.

60. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, banca aplică cel puțin următoarele măsuri:

1) dispune de un sistem de gestionare a riscului care:

a) permite determinarea dacă un client, un potențial client și/sau beneficiarul efectiv al acestuia este sau nu persoană expusă politic;

b) solicită informația relevantă de la client și/ sau beneficiarul efectiv al acestuia, utilizează referința la o sursă de informație disponibilă public sau accesează o bază de date electronică comercială cu informații despre persoanele expuse politic;

2) obține aprobarea persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior în bancă sau a conducătorului sucursalei, în cazul delegării atribuțiilor, pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri, iar în cazul în care clientul sau beneficiarul efectiv al acestuia a devenit ulterior persoană expusă politic, pentru continuarea relației de afaceri;

3) stabilește și verifică sursa averii și a mijloacelor bănești implicate în relația de afaceri sau în tranzacție;

4) solicită informații privind membrii familiei și persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanei expuse politic.

5) monitorizează sporit relația de afaceri și tranzacțiile efectuate de persoana expusă politic, inclusiv actualizează periodic informațiile despre acesta.

[Pct.60 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

60¹. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, banca aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la pct.60 pentru o perioadă de 12 luni de la încetarea exercitării funcției publice importante la nivel național sau internațional. După expirarea acestei perioade, în baza unei evaluări a riscului care determină dacă persoana respectivă mai prezintă sau nu riscuri aferente persoanelor expuse politic, banca aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat.

[Pct.60¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.61 abrogat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

[Pct.62 abrogat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

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

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

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

3) efectuarea auditului extern pentru sucursalele băncii situate în țările (jurisdicțiile) în cauză;

4) închiderea sucursalei băncii situate în țările (jurisdicțiile) în cauză.

[Pct.62¹ în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.62¹ introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

62². Măsurile prevăzute la pct.62¹, precum și alte măsuri de precauție sporită, urmează a fi aplicate și în cazul în care acestea sunt solicitate de Banca Națională a Moldovei sau Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

[Pct.62² în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.62² introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

Capitolul VIII

CERINȚE PRIVIND INFORMAȚIILE CARE ÎNSOȚESC TRANSFERURILE DE FONDURI

63. Prezentul capitol se aplică transferurilor de fonduri, în orice monedă, care sunt transmise sau primite de către o bancă sau de o bancă intermediară.

64. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate prin utilizarea unui card de plată, a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior (de tip postpaid), cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și

2) numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție.

Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau plătit ulterior (de tip postpaid), cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională, inclusiv industrială și artizanală.

[Pct. 64 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

65. Prezentul capitol nu se aplică unui transfer de fonduri atunci când acesta:

1) implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu;

2) reprezintă un transfer de fonduri către o autoritate publică reprezentând plata impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe;

3) este efectuat între prestatori de servicii de plată, în calitate de plătitor și beneficiar al plății, care acționează în nume propriu;

4) este efectuat prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.

[Pct.65 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

65¹. Prezentul capitol nu se aplică:

1) serviciilor enumerate la art.2 alin.(2) subpct. 1)–13) și 15) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

2) persoanelor care nu au nicio activitate în afară de cea de a transforma documentele pe suport de hârtie în date în format electronic și care acționează în temeiul unui contract încheiat cu un prestator de servicii de plată, și nici persoanelor care nu au nicio altă activitate în afară de aceea de a furniza prestatorilor de servicii de plată sisteme de mesagerie ori alte sisteme de suport pentru transmiterea fondurilor sau sisteme de compensare și decontare.

[Pct.65¹ introdus prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

Secțiunea 1

Obligațiile băncii plătitorului

66. Banca asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:

1) numele plătitorului (denumirea/numele și prenumele);

2) numărul de cont de plăți al plătitorului;
3) adresa plătitorului, inclusiv denumirea țării, numărul actului de identitate și numărul de identificare al clientului (de ex. IDNP/IDNO) sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului;

4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.

[Pct.66 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

67. Banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății:

1) numele (denumirea, numele și prenumele) beneficiarului plății;

2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și

3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.

[Pct.67 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

68. Prin derogare de la pct.66 subpct.2) și pct.67 subpct.2), în cazul transferurilor care nu se efectuează din sau către un cont de plăți, banca plătitorului se asigură că transferul de fonduri este însoțit de un cod unic de identificare a tranzacției în locul numărului de cont de plăți.

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

69. Banca, înainte de a transfera fondurile, verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor menționate la pct.66 și, dacă este cazul, la pct.68, pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.

[Pct.69 completat prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

69¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor cu privire la plătitor menționată la pct.69 se consideră a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității plătitorului, actualizează și păstrează informația privind plătitorul în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X.

[Pct.69¹ introdus prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

70. Prin derogare de la pct.66 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor cerute în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este stabilit în afara Republicii Moldova, banca asigură că transferul de fonduri internațional a cărui valoare nu depășește 20000 lei și care nu pare să fie legat de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauză, ar depăși 20000 lei este însoțit, cel puțin, de informații privind numele plătitorului și al beneficiarului plății, și numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct.68, codul unic de identificare a tranzacției.

[Pct.70 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

70¹. Prin derogare de la pct.69, în situația prevăzută la pct.70, banca are obligația de verifica informațiile referitoare la plătitor doar când aceasta:

1) a primit fondurile care fac obiectul transferului în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau

2) are motive întemeiate să suspecteze o activitate de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

[Pct.70¹ introdus prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

71. În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată activează în afara Republicii Moldova, pct.66 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca transferul procesat în baza unui fișier de grup să cuprindă informațiile menționate la pct.66, 67 și 68, informațiile respective să fi fost verificate în conformitate cu pct.69 și 69¹, și transferurile individuale să fie însoțite de numărul de cont de plăți al plătitorului sau, acolo unde se aplică pct.68, de codul unic de identificare a tranzacției .

[Pct.71 completat prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

71¹. Prin derogare de la pct.66 și 67 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor cerute în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023, atunci când toți prestatorii de servicii de plată implicați în lanțul de plată sunt stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova, transferurile de fonduri sunt însoțite cel puțin de numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct.68, de codul unic de identificare a tranzacției. În acest caz, în termen de cel mult trei zile lucrătoare de la primirea unei cereri de informații de la prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau a prestatorului intermediar, banca va pune la dispoziție următoarele informații:

1) privind plătitorul sau beneficiarul plății în conformitate cu pct.66-68, în cazul transferului de fonduri care depășește suma de 20000 lei, indiferent dacă transferul respectiv este efectuat printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par să fie legate;

2) numele plătitorului și al beneficiarului plății și numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, la aplicabilitatea pct.68, codul unic de identificare a tranzacției, pentru transferurile de fonduri care nu depășesc limita stabilită la subpct. 1). În acest caz, obligația de verificare a informației privind plătitorul corespunde cu cea prevăzută la pct.70¹.

[Pct.71¹ introdus prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

72. Banca nu va efectua transferul de fonduri dacă nu este asigurată respectarea deplină a cerințelor pct.66-71¹.

[Pct.72 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

Secțiunea a 2-a

Obligațiile băncii beneficiarului plății

73. Banca instituie și aplică proceduri eficace, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct. 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹.

[Pct.73 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

74. În cazul transferurilor de fonduri în valoare ce depășește 20000 lei, indiferent dacă transferurile respective sunt efectuate printr-o singură tranzacție sau mai multe

tranzacții care par să fie legate între ele, banca, înainte de înregistrarea transferului de fonduri în contul beneficiarului plății sau de a pune fondurile la dispoziția acestuia, verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor privind beneficiarul plății menționate la pct.67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.
[Pct.74 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

75. În cazul transferurilor de fonduri care nu depășesc limita stabilită la pct.74, banca verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății menționate la pct.74 doar în următoarele situații:

- 1) când plata este efectuată în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau
- 2) când există motive întemeiate pentru a suspecta că există o activitate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

[Pct.75 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

[Pct.75 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

75¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor privind beneficiarul plății menționată la pct.74 și 75 se consideră a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității beneficiarului plății, actualizează și păstrează informația privind beneficiarul plății în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X.

[Pct.75¹ introdus prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

76. Banca pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe riscuri, inclusiv procedurile prevăzute la pct.12, în funcție de riscul asociat privind măsurile de precauție privind clienții, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile complete privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate. Banca ia în considerare aplicarea acestor proceduri și în cazul în care nu este completat câmpul "destinația plății/transferului".

[Pct.76 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

77. Banca, dacă constată că la primirea transferului de fonduri, informațiile menționate la pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ lipsesc sau sunt incomplete, ori nu au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare, astfel cum este menționat la pct.73, respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății, înainte sau după înregistrarea transferului de fonduri în contul beneficiarului plății sau punerea fondurilor la dispoziția acestuia, în funcție de riscul asociat.

[Pct.77 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

78. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, banca beneficiarului plății ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte fie de a respinge orice transfer de fonduri care provine de la acesta, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Banca beneficiarului informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.

[Pct.78 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

78¹. Banca, atunci când acționează în calitate de bancă a beneficiarului plății sau, după caz, concomitent a plătitorului și a beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile lipsă privind plătitorul și beneficiarul plății pentru a evalua dacă transferul de

fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform legislației.

[Pct.78¹ în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

[Pct.78¹ introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

Secțiunea a 3-a **Obligațiile băncii intermediare**

79. Banca instituie și aplică proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct.1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer.

[Pct.79 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

[Pct.79 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

[Pct.80 abrogat prin Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

81. Banca pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe riscuri pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate. Banca ia în considerare aplicarea acestor proceduri și în cazul în care nu este completat câmpul "destinația plății/transferului".

[Pct.81 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

82. Banca, dacă constată că la primirea transferului de fonduri, informațiile menționate la pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ lipsesc sau sunt incomplete, ori nu au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare, astfel cum este prevăzut la pct.73 și 79, fie respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății înainte sau după transmiterea transferului de fonduri, în funcție de riscul asociat.

[Pct.82 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

83. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, banca intermediară ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte de respingerea oricărui transfer de fonduri care provine de la acesta, fie de a decide, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Banca intermediară informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.

[Pct.83 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

84. Banca ia în considerare informațiile lipsă privind plătitorul sau beneficiarul plății atunci când evaluează dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art.11 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.84 în redacția Hot.BNM nr.8 din 13.01.2025, în vigoare 16.01.2025]

Capitolul IX

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

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

1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni predat și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate - imediat, în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni;

2) activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia), realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii – până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile;

3) tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia) și care nu se încadrează în prevederile sbp.2) – până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile;

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

[Pct.85 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.85 modificat prin Hot.BNM nr.324 din 20.12.2018, în vigoare 04.02.2019]

86. Banca va dispune de:

1) proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aduse la cunoștința întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor bunurilor suspecte, activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului;

2) sisteme de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor și indicilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente;

3) proceduri de informare a persoanei responsabile cu funcții de conducere de rang superior în bancă și la necesitate a serviciului de securitate internă privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.86 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Capitolul X

PĂSTRAREA DATELOR

87. Banca păstrează toate documentele, datele și informațiile obținute în temeiul prezentului Regulament, inclusiv cele obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, informațiile obținute prin intermediul mijloacelor electronice în cadrul procesului de identificare și verificare a identității clientului la distanță, cum ar fi, copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani de la încetarea acesteia sau de la data efectuării tranzacției ocazionale.

[Pct.87 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.87 în redacția Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

88. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:

1) ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele clientului; IDNO/IDNP, după caz; numărul contului; data deschiderii; data închiderii;

2) păstrarea tuturor documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri;

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

4) păstrarea informației privind tranzacțiile efectuate (tipul, volumul, moneda, destinația etc.) și notele de monitorizare aferente, inclusiv pentru cele complexe și neordinare;

4¹) păstrarea informației aferente transferurilor de fonduri, inclusiv în cazurile când limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit transmiterea tuturor informațiilor de către instituția intermediară;

5) arhivarea informației privind tranzacțiile și corespondența de afaceri în sistemele tehnologiilor informaționale (TI) și păstrarea arhivei în condiții de siguranță și disponibilitate operativă.

[Pct.88 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

89. Banca asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților, inclusiv documentele confirmative aferente tranzacțiilor naționale și internaționale sunt accesibile, în mod operativ, Băncii Naționale a Moldovei și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții și să servească, la necesitate, în calitate de probe în cadrul procedurilor legale. La solicitarea autorităților competente, conform art.9 alin.(2¹) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, termenul privind deținerea și păstrarea informației aferentă clienților și operațiunilor acestora poate fi prelungit pentru o perioadă determinată în solicitare, dar nu mai mult de 5 ani.

[Pct.89 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Capitolul XI

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

90. Banca va dispune de sisteme de control intern care vor asigura conformarea continuă a băncii actelor normative și programului intern în domeniu și vor contribui la minimizarea riscurilor aferente.

91. La deschiderea de filiale și sucursale pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, banca va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. În cazul în care, în țara (jurisdicția) cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, banca trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării (jurisdicției) permite. Dacă țara (jurisdicția) nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, banca aplică măsuri suplimentare corespunzătoare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și informează Banca Națională a Moldovei în decurs de 2 luni despre acest fapt. Banca Națională a Moldovei poate aplica măsuri de supraveghere potrivit cadrului legal, pentru asigurarea respectării de către filialele și sucursalele deschise pe teritoriul altor state a actelor normative în vigoare aferente domeniului dat, iar dacă se constată nerespectarea acestora, Banca Națională a Moldovei poate limita activitatea sau retrage aprobarea emisă pentru deschiderea filialelor și sucursalelor deschise pe teritoriul

altor state. În aplicarea prezentului punct, Banca Națională a Moldovei emite standarde tehnice emise privind tipul de măsuri suplimentare, precum și măsurile minime care trebuie realizate de bancă în cazul în care normele de drept ale altei țări (jurisdicții) nu permit punerea în aplicare a măsurilor prevăzute în prezentul punct.

92. Banca comunică și implementează prevederile programului propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul sucursalelor, filialelor și altor subdiviziuni deținute, inclusiv al celor situate în alte țări. În scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, banca efectuează schimb de date cu sucursalele, filialele și alte subdiviziuni deținute în condițiile respectării cerințelor actelor normative în vigoare.

92¹. În cazul deschiderii filialelor și sucursalelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct.93-95, următoarele elemente adiționale:

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

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

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

[Pct.92¹ introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

93. Sistemul de control intern trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

1) efectuarea de către subdiviziunea de audit intern a auditului independent în vederea verificării conformării băncii cerințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Funcțiile auditului în acest scop sunt:

a) evaluarea independentă a adecvării politicilor și procedurilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate;

b) evaluarea independentă a eficienței personalului băncii la implementarea politicilor și procedurilor aprobate aferente domeniului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) evaluarea independentă a eficacității supravegherii conformității și a controlului calității, inclusiv parametrii criteriilor pentru alertele automate;

d) evaluarea independentă a eficacității instruirii de către bancă a personalului relevant;

e) informarea organelor de conducere privind rezultatele verificării și recomandarea asupra măsurilor necesare a fi întreprinse pentru minimizarea riscurilor și neajunsurilor identificate;

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

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

b) aprobă începerea, continuarea, încetarea relațiilor de afaceri cu clienții cu grad de risc sporit (sau delegează atribuția dată conducătorului sucursalei, după caz);

- c) ia decizii în baza informației primite;
 - d) întreprinde măsuri privind raportarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informației în conformitate cu legislația;
 - e) organizează instruirea angajaților băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - f) prezintă în scris, cel puțin o dată pe an, consiliului băncii un raport privind rezultatele realizării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv informează asupra riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate pe parcursul anului și măsurile luate pentru minimizarea acestora;
 - g) colaborează cu serviciul de audit în vederea îndeplinirii scopului acestuia privind verificarea conformării activității băncii la legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - h) îndeplinește alte funcții în corespundere cu prezentul Regulament și documentele interne ale băncii;
- 3) prevederi interne privind răspunderea și sancționarea angajaților care nu informează/raportează despre activitățile sau tranzacțiile suspecte persoana responsabilă, serviciul securității sau direct autoritatea competentă și/sau contribuie personal la efectuarea operațiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

[Pct.93 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

94. Banca va dispune de programe de selectare și instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Banca asigură deținerea de către personalul și persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior în bancă a cunoștințelor, calităților, inclusiv reputaționale, și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.94 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

95. Programele de selectare și instruire indicate la pct.94 vor cuprinde diverse aspecte ale procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și obligațiunile conform legislației în domeniu, inclusiv:

- 1) instruirea personalului nou angajat referitor la importanța și cerințele de bază ale programelor respective;
- 2) instruirea personalului de "prima linie" (angajații care nemijlocit intră în contact cu clienții) referitor la identificarea clienților, verificarea identității acestora, monitorizarea conturilor/tranzacțiilor clienților existenți pe bază continuă, depistarea indicilor și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte și a celor supuse raportării;
- 3) actualizarea regulată a responsabilităților personalului;
- 4) noile tehnici, metode și tendințe de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- 5) nivelul implicării personalului în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Conținutul și programul instruirii personalului trebuie să fie adaptat la necesitățile individuale ale băncii.

96. Banca realizează prelucrarea datelor cu caracter personal obținute în procesul de implementare a cerințelor prezentului regulament și asigură confidențialitatea acestora, ținând cont de cerințele actelor normative în vigoare cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

Capitolul XII

CERINȚE PRIVIND APLICAREA MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

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

[Pct.97 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.97 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

98. Pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive conform pct.97, banca elaborează proceduri și reguli interne care trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

1) proceduri de monitorizare, compilare, păstrare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive internaționale (inclusiv prin utilizarea bazelor de date existente), conform cerințelor Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legii nr.25 din 4 martie 2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale;

2) proceduri de verificare/depistare a persoanelor sau entităților desemnate și a tranzacțiilor (operațiunilor) în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți, clienților existenți și solicitanților de tranzacții ocazionale și de transfer a mijloacelor bănești;

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

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

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

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

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

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

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

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

3) dacă este cazul, banca acceptă plăți suplimentare, efectuate de o parte terță, sau majorarea valorii bunurilor identificate și extinde aplicabilitatea măsurii de abținere asupra bunurilor, ținând cont de cerințele pct.99 subpct.1), precum și informează despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ținând cont de cerințele pct.99 subpct.2) lit.a) și b);

4) informează Banca Națională a Moldovei despre măsura restrictivă aplicată, ținând cont de cerințele pct.99 subpct.2) lit.a) și b).

[Pct.99 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

100. În cazul unor îndoieli sau suspiciuni care nu permit stabilirea unei convingeri ferme privind identitatea persoanei, grupului sau entității incluse în lista menționată la art.34 alin.(11) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, banca informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

101. Banca asigură monitorizarea permanentă a paginilor web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informații și Securitate, pentru asigurarea aplicabilității corespunzătoare a măsurilor restrictive asupra persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

Capitolul XIII ALTE DISPOZIȚII

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

103. În aplicarea prezentului Regulament, banca informează Banca Națională a Moldovei despre activitățile suspecte și incidentele de fraudă care prezintă riscuri pentru siguranța, buna funcționare sau reputația băncii.

Anexă
la Regulamentul cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și
finanțării terorismului în activitatea băncilor

Recomandări privind criteriile de identificare a beneficiarului efectiv

[Anexa abrogată prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]