



Extinde Ascunde

07.03.2014

# Recomandările cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin HCA al BNM nr. 42 din 27.02.2014

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.53-59/326 din 07.03.2014

Aprobat prin Hotărîrea nr.42 a  
Consiliului de Administrație al  
Băncii Naționale a Moldovei  
din 27 februarie 2014

## RECOMANDĂRI

### cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

#### I. Prevederi generale

1. Recomandările cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Recomandări) au ca scop oferirea unor îndrumări metodologice, băncilor și altor prestatori de servicii de plată, privind aplicarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în procesul de încheiere a unei relații de afaceri cu o instituție corespondentă din străinătate.
2. Recomandările au ca obiect:
  - a) descrierea riscurilor în cadrul relațiilor transfrontaliere;
  - b) descrierea măsurilor privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă;
  - c) stabilirea măsurilor de precauție sporită care urmează a fi aplicate în cadrul relațiilor transfrontaliere;
  - d) descrierea modalităților de determinare a băncilor fictive și persoanelor juridice fictive ce prestează servicii de plată;
3. Recomandările sunt elaborate ținând cont de cele 40 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI), documentele Grupului Wolfsberg aferente relațiilor de corespondență bancară, documentele BASEL privind cunoașterea clienților și alte documente internaționale aferente domeniului dat.
4. Prezentele Recomandări nu se aplică în relație cu băncile centrale, trezoreriile centrale și autoritățile monetare din țările membre FATF, băncile comerciale de dezvoltare regională sau internațională, cum ar fi, BERD, Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, etc., cel puțin în măsura în care relația cu instituțiile, băncile, autoritățile date implică furnizarea de servicii și produse, care sunt în conformitate cu atribuțiile și activitățile statutare ale acestora.
5. Termenii și expresiile utilizate în prezentele Recomandări au semnificațiile prevăzute în Legea nr.190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin HCA al BNM nr.172 din 04.08.2011, precum și în recomandările și ghidurile aferente domeniului în vigoare. De asemenea, în sensul prezentelor Recomandări se utilizează următorii termeni și expresii:  
**instituție corespondentă** – banca din străinătate sau orice altă persoană juridică din străinătate care prestează servicii de plată;

**relație transfrontalieră (corespondentă)** - furnizarea de către bancă sau alt prestator de servicii de plată a serviciilor și produselor sale instituției corespondente prin deschiderea unui cont bancar/cont de plăți sau în lipsa acestuia și oferirea altor servicii conexe, cu scopul de a gestiona lichidități, de acordare după necesitate a împrumuturilor sau efectuarea altor investiții, de a livra numerar în valută străină cu înregistrarea echivalentului în conturile corespondente deschise în alte instituții corespondente, precum și efectuarea plăților în numele clienților.

**prestatorii de servicii de plată** - persoanele juridice care, potrivit Legii nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, au dreptul de a presta servicii de plată.

6. Respectarea recomandărilor aferent stabilirii relațiilor transfrontaliere va facilita identificarea, evaluarea și minimizarea riscurilor și vulnerabilităților aferente activității băncii și a altor prestatori de servicii de plată în relația cu instituțiile corespondente.

## II. Riscuri în cadrul relațiilor transfrontaliere

7. Relațiile transfrontaliere construite între bănci și/sau alți prestatori de servicii de plată și instituțiile corespondente într-o perioadă îndelungată de timp creează un mecanism de o eficiență înaltă, care are o importanță fundamentală pentru economia globală. Acest mecanism facilitează mișcarea banilor de la o persoană sau entitate la alta și de la o țară la alta precum și asigură efectuarea operațiunilor de schimb valutar. Pentru ca această infrastructură de plăți internaționale să continue să funcționeze eficient și în același timp să asigure desfășurarea eficientă a proceselor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, fiecare bancă sau prestator de serviciu de plată implicată trebuie să fie responsabilă pentru efectuarea măsurilor de cunoaștere a clienților săi, precum și să monitorizeze tranzacțiile în conformitate cu reglementările aplicate, luând în considerare standardele internaționale relevante.

8. Relațiile corespondente reprezintă o afacere de volum mare, sensibilă în timp, care implică fluxuri substanțiale de bani printr-o serie de bănci sau persoane juridice ce prestează servicii de plată care nu au nici o legătură între ele și de obicei sunt situate în diferite țări. În multe cazuri, o singură parte implicată nu are o imagine completă asupra întregului flux tranzacțional. O instituție procesează tranzacții inițiate de către corespondentul său, în favoarea unei părți pe care nu o cunoaște și nu are relații directe, nefiind clienții săi, și asupra cărora, prin urmare, instituția nu a aplicat măsuri de cunoaștere. Aceste caracteristici pot face conturile corespondentului vulnerabile la potențiale abuzuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului și îngreunează detectarea și prevenirea activităților ilegale.

9. Fiecare relație corespondentă trebuie să fie revizuită în funcție de performanțe, iar instituțiile implicate trebuie să implementeze adecvat legislația țării privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Revizuirea relațiilor transfrontaliere, presupune acordarea unei atenții deosebite factorilor care pot constitui un risc sporit privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului, fie individual sau în combinație. Astfel de factori au fost identificați în standardele internaționale și accentul principal a fost pus pe 2 categorii de riscuri:

- a) riscul de țară;
- b) riscul clientului.

10. Riscul de țară/teritorii trebuie evaluat prin prisma respectării relațiilor corespondente, pentru a determina potențialul risc de spălare a banilor sau finanțare a terorismului datorită unor criterii aferente statului/teritoriului. Printre criteriile care ar determina dacă o țară/teritoriu prezintă un risc sporit de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului sunt:

- a) sancțiunile, interdicțiile sau alte restricții aplicate de către organizațiile internaționale în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) nivelul înalt al criminalității și corupției;
- c) lipsa sau existența unui cadru legal inadecvat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- d) acordarea suportului activităților de terorism și organizațiilor teroriste;
- e) existența țării în lista jurisdicțiilor ce nu implementează standarde internaționale de transparență.

11. Băncile sau prestatorii de servicii de plată țin cont de sediul instituției corespondente, precum și de țara al cărei rezident este beneficiarul instituției corespondente. În anumite circumstanțe specifice, riscul de țară poate include, de asemenea, o evaluare a principalelor piețe geografice acoperite de către instituția corespondentă.

12. Riscul clientului este legat fie de organizare și structura instituției corespondente, fie de natura și scopul afacerii acesteia. Factorii care ar putea constitui un risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului apar când:

- a) instituția corespondentă este rezident al zonei/țării offshore și/sau desfășoară activitatea într-o zonă/țară offshore;
- b) instituția corespondentă are proprietar sau este controlată de o persoană expusă politic;
- c) instituția corespondentă oferă servicii clienților săi ce se caracterizează printr-un grad de risc sporit;

d) instituția corespondentă este o instituție financiară nebancaară, cum ar fi, oficiu de schimb valutar sau organizatorul sistemului de remitere de bani;

e) instituția corespondentă efectuează tranzacții ce comportă un grad de risc sporit și cad sub incidența indicilor și criteriilor de suspiciune;

13. Băncile sau alți prestatorii de servicii de plată folosesc criteriile menționate mai sus pentru a-și dezvolta propriul său model de risc aferent identificării instituției corespondente pentru a-și spori măsurile aplicate de cunoaștere, control și monitorizare. Băncile sau alți prestatorii de servicii de plată trebuie să documenteze metodele utilizate și controlul întreprins.

### III. Cunoașterea clientului

14. Cunoașterea clientului - instituția corespondentă presupune aplicarea de către bancă a procesului de abordare bazată pe risc pentru identificarea instituției corespondente și a riscurilor potențiale pe care aceasta le poate genera pe parcursul desfășurării relației de afaceri. Principalii indicatori de risc care trebuie luați în considerație atât la începutul relațiilor, cât și pe durata continuă a relației de afaceri, pentru a stabili măsurile standarde sau sporite de cunoaștere ce vor fi întreprinse sunt:

a) sediul instituției corespondente;

b) structura de administrare și de proprietate a instituției corespondente;

c) baza de clienți și activitatea instituției corespondente.

15. Țara în care își desfășoară activitatea instituția corespondentă cât și sediul/reședința proprietarului acesteia pot prezenta un risc sporit. Anumite țări sunt recunoscute la nivel internațional ca jurisdicții ce implementează măsuri inadecvate în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau dispun de o supraveghere insuficientă, sau prezintă un risc înalt din cauza infracțiunilor, corupției ridicate sau suportului acordat activităților de finanțare a terorismului sau organizațiilor teroriste. Totodată, alte state dezvoltate dispun de reglementări adecvate în domeniu, ceea ce duce la diminuarea riscului de afaceri. Astfel, băncile sau alți prestatori de servicii de plată vor întreprinde măsuri pentru revizuirea și analiza informațiilor aferente țărilor pentru a avea certitudinea că instituția corespondentă nu prezintă risc înalt datorită indicatorului dat.

16. Un risc înalt comportă în aceeași măsură și locul de amplasare a proprietarului, forma sa organizatorico-juridică și transparența structurii de proprietate a acestuia. Iar amplasarea și experiența managementului pot condiționa preocupări suplimentare, în special, la implicarea persoanelor expuse politic în managementul sau în proprietatea instituției corespondente.

17. La determinarea riscului instituției corespondente un indicator care nu poate fi neglijat este tipul activității acesteia și tipul piețelor în cadrul cărora aceasta funcționează. Implicarea în anumite segmente ale afacerii, recunoscute internațional ca vulnerabile riscului de spălare a banilor, corupției și finanțării terorismului prezintă noi preocupări. Prin urmare, un client – instituție corespondentă, a cărui venit provine preponderent de la clienții cu un grad de risc sporit poate, de asemenea, prezenta un risc sporit.

18. Clienții băncii sau a altor prestatori de servicii de plată - instituțiile corespondente trebuie să fie supuși măsurilor corespunzătoare de cunoaștere în vederea asigurării faptului că banca sau alt prestator de servicii de plată va desfășura activitatea adecvat ținând cont de profilul de risc al clientului. La stabilirea relației de afaceri, pentru cunoașterea instituției corespondente, banca sau alți prestatori de servicii de plată pot utiliza cel puțin „Chestionarul privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă” (vezi Anexa nr.1 la Recomandări) și „Informațiile și documentele privind cunoașterea instituției corespondente” (vezi Anexa nr.2 la Recomandări) sau alte formate a chestionarelor la discreția acestora. Dacă instituția corespondentă activează într-un mediu supus supravegherii și reglementării adecvate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, banca sau alt prestator de servicii de plată se poate baza pe informația disponibilă publică necesară cunoașterii partenerului său.

19. În procesul aplicării măsurilor de cunoaștere a partenerului său, banca sau alt prestator de servicii de plată ia în considerație suplimentar următorii factori de risc:

a) serviciile și produsele oferite;

b) istoria și statutul autorității de supraveghere și reglementare, iar în caz de necesitate, se examinează materialele și informația accesibilă publicului pentru a stabili dacă instituția corespondentă a fost subiect al acțiunilor ilegale sau adverse în trecut;

c) natura controlului domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aplicate instituției corespondente;

d) confirmarea faptului că beneficiarii relațiilor corespondente nu vor utiliza serviciile și produsele instituției pentru a se angaja în relații de afaceri cu bănci fictive sau alte instituții financiare ce prestează servicii de plată fictive.

#### IV. Măsuri de precauție sporite

20. Stabilirea relațiilor corespondente prezintă un grad de risc sporit pentru fiecare bancă sau alt prestator de servicii de plată și prin urmare sunt necesare aplicarea măsurilor suplimentare privind cunoașterea partenerilor. Reieșind din tipurile de indicatori de risc prezentați, banca sau alt prestator de servicii de plată la inițierea relațiilor și în mod continuu stabilește care măsuri rezonabile urmează a fi întreprinse pentru a cunoaște instituțiile corespondente și a controla riscul la care se expune.

21. Instituțiile internaționale de specialitate, cum ar fi, FATF, Grupul Wolfsberg, Comitetul Basel pentru Supravegherea Bancară, etc., prin aprobarea documentelor și recomandărilor aferente, au enumerat un șir de măsuri care pot fi aplicate de către băncile care stabilesc relații transfrontaliere. Măsurile enumerate mai jos sunt importante și se aplică asupra corespondenților care prezintă un risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului:

a) aplicarea măsurilor de cunoaștere - acumularea informațiilor suficiente despre instituția corespondentă pentru înțelegerea naturii activității acesteia și determinarea reputației și calității supravegherii, din informațiile publice disponibile. Acest lucru presupune analiza informației și documentelor publice, inclusiv a informațiilor publicate de mass-media, pentru determinarea dacă instituția corespondentă a fost supusă investigațiilor privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului sau dacă au fost aplicate careva sancțiuni față de aceasta. Informațiile colectate trebuie să permită băncii sau altui prestator de servicii de plată să verifice periodic identitatea proprietarului instituției corespondente și organelor de conducere a acesteia, inclusiv aferent legăturilor noi sau necunoscute anterior cu Persoane Expuse Politic sau persoane fizice sau juridice asupra cărora au fost aplicate sancțiuni;

b) solicitarea și revizuirea politicilor și practicilor instituției corespondente – analiza programului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv cerințele aferente cunoașterii clientului. Obținerea informațiilor suficiente referitor la programul instituției corespondente aferent domeniului pentru a evalua dacă practicile legate de prevenirea și combaterea spălării banilor folosite sunt potrivite și adecvate și conforme standardelor internaționale. Un instrument util în acest sens este "Chestionarul privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă", un model fiind prezentat în Anexa nr.1 la Recomandări;

c) vizitarea sau desfășurarea discuțiilor cu beneficiarii efectivi și/sau membrii conducerii instituției corespondente, după caz;

d) implicarea bazată pe risc a organelor de control independente, cum ar fi, auditul intern, la analiza informației aferente instituției corespondente atât în momentul aprobării sau stabilirii relațiilor transfrontaliere cât și pentru revizuirea periodică a relațiilor deja existente;

e) monitorizarea sporită a tranzacțiilor efectuate prin intermediul instituției corespondente.

22. Banca sau alt prestator de servicii de plată monitorizează tranzacțiile sale pentru a facilita identificarea activităților și tranzacțiilor neordinare sau suspecte în vederea raportării acestora conform cerințelor legislației în vigoare. Întrucât nu în toate cazurile tranzacțiile neordinare sau tipurile neobișnuite de activitate sunt suspecte, banca sau alt prestator de servicii de plată trebuie să implementeze procese și sisteme adecvate pentru a identifica activitățile și tranzacțiile cu adevărat suspecte, utilizând în acest sens tipologiile cunoscute.

23. În cadrul relațiilor corespondente, datorită volumului și vitezei tranzacțiilor, iar în unele cazuri datorită lipsei informațiilor specifice sau complete privind clienții corespondenți și beneficiarii efectivi ai tranzacției, fac monitorizarea tranzacțiilor instituției mai dificilă decât pentru alte afaceri ce implică relații directe cu clienții. Astfel, pentru îmbunătățirea procesului de monitorizare continuă a tranzacțiilor prin conturile corespondente, este pe larg utilizată regula ce presupune stabilirea limitelor valorice pentru tranzacții, iar depășirea acestor limite duce la o examinare minuțioasă a scopului și naturii tranzacțiilor, oferind posibilitatea identificării potențialelor tranzacții neordinare și suspecte.

24. Rezultatul monitorizării tranzacțiilor se observă când banca sau alt prestator de servicii de plată aplică sistemul său astfel încât instituția corespondentă ce prezintă un risc sporit să fie supusă monitorizării în primul rând.

25. Responsabilitatea primară pentru măsurile de cunoaștere privind acceptarea clienților și monitorizarea continuă a relațiilor corespondente, trebuie să se afle sub controlul unei subdiviziuni sau persoane identificate în mod clar. Acest lucru oferă posibilitatea definirii anumitor parametri și reguli aferent tranzacțiilor efectuate, precum și instituie posibilitatea introducerii unor restricții asupra diverselor tipuri de tranzacții și/sau asupra unor sume sau volume și/sau privind implicarea în tranzacții cu anumite țări pentru o perioadă determinată /nedeterminată de timp, cu scopul de a se conforma activității și legislației aferente.

26. Monitorizarea tranzacțiilor este un proces dificil, iar utilizarea indicilor de suspiciune facilitează cunoașterea posibilelor tranzacții suspecte. În acest sens, ilustrativ pentru transferurile în sume deosebit de mari și / sau în volume/frecvențe deosebit de mari și/sau în izbucniri de activități care apar în perioade scurte de timp pot fi următorii indici:

- a) tranzacțiile implică țările cu un grad de risc sporit, vulnerabile la spălarea banilor și finanțării terorismului;
- b) tranzacțiile implică băncile fictive sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată;
- c) tranzacțiile implică entitățile fictive (persoane juridice fantome);
- d) tranzacțiile includ frecvent sume care sunt mai mici decât limitele interne proprii de monitorizare sau limitele stabilite de legislația aferentă;
- e) tranzacțiile implică conturi care operează în mod semnificativ în afara limitelor, bazate fie pe informațiile colectate în baza măsurilor de cunoaștere, fie în baza comportamentului anterior privind activitatea preconizată;
- f) tranzacțiile se efectuează prin mai multe țări diferite sau prin mai multe instituții financiare înainte sau după implicarea băncii sau prestatorului de servicii de plată, fără nici un scop evident, altul decât cel de a ascunde natura, sursa, proprietatea sau controlul asupra mijloacelor bănești;
- g) tranzacțiile au următoarele caracteristici sau caracteristici combinate, așa ca, transferurile repetate de la un anumit inițiator către un anumit beneficiar, și/sau transferurile electronice individuale efectuate într-o perioadă scurtă de timp, cum ar fi transferurile zilnice, de două ori pe zi sau în fiecare altă zi.

27. Băncile sau alți prestatori de servicii de plată promovează o politică generală în relațiile corespondente de susținere a sistemului de plăți internaționale și a comerțului internațional fără a prejudicia interesul comercial al clienților și instituției corespondente. Totuși, băncile sau alți prestatori de servicii de plată vor evita stabilirea relațiilor corespondente ce prezintă un risc sporit, cum ar fi relațiile cu:

- a) băncile fictive sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată;
- b) instituțiile financiare neautorizate sau nereglementate;
- c) instituțiile corespondente care în momentul aplicării măsurilor de cunoaștere produc incertitudini semnificative;
- d) instituțiile corespondente care nu dispun de măsuri privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sau măsurile sunt considerate inadecvate și/sau insuficiente, fapt care în consecință nu permite realizarea adecvată a prevederilor legislației naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

#### **V. Determinarea băncii fictive sau persoanei juridice fictive ce prestează servicii de plată**

28. O bancă sau persoană juridică ce prestează servicii de plată este considerată fictivă dacă nu are prezență fizică în țara unde este înregistrată și licențiată, nu efectuează conducere și gestiune reală și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat.

29. Administrația unei astfel de bănci sau persoane juridice fictive ce prestează servicii de plată se află în altă țară decât cea unde își desfășoară activitatea, deseori având oficii într-o societate asociată sau în reședințe private. De obicei, o bancă sau persoană juridică ce prestează servicii de plată păstrează legătura doar cu un agent privat de înregistrare a persoanei juridice, care nu cunoaște nimic referitor la activitatea și operațiunile zilnice ale acesteia, și furnizează, la cerere numai informație privind adresa de înregistrare a băncii sau persoanei juridice ce prestează servicii de plată. Structuri cu particularitățile enumerate se găsesc de obicei în zonele / țările offshore. Cu toate acestea, unele zone offshore se conformează cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

30. Întrucât o bancă sau persoană juridică fictivă ce prestează servicii de plată nu este afiliată unui grup financiar supravegheat, autoritatea de licențiere este unica instituție responsabilă de supravegherea acesteia. Totuși, odată ce administrarea instituției este situată în altă țară, supraveghetorul nu are capacitatea de a supraveghea efectiv aceasta instituție, prin organizarea de inspecții pe teren sau purtarea discuțiilor cu conducerea băncii, în conformitate cu standardele internaționale. Astfel, autoritatea de supraveghere nu cunoaște despre existența unei astfel de instituții și că aceasta are activitate în țară. Băncile sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată care se atribuie la descrierea menționată adeseori au fost implicate în activități ilegale sau tranzacții financiare suspecte. În această ordine de idei, băncile sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată impun bariere serioase la efectuarea unei supravegheri adecvate, și nu există condiții speciale care ar putea fi implementate pentru obținerea unei supravegheri legale efective.

31. Pentru o cunoaștere adecvată a instituțiilor corespondente și determinarea băncii sau persoanei juridice fictive ce prestează servicii de plată, în scopul neadmiterii stabilirii relației de afaceri sau efectuării de tranzacții, banca sau alt prestator de servicii de plată atrage atenția la următoarele particularități de bază caracteristice acestor instituții:

- a) lipsa activității la o adresa fixă;

- b) desfășurarea activității / tranzacțiilor în altă țară decât cea în care a fost licențiată;
- c) lipsa personalului angajat;
- d) lipsa totală/parțială a evidenței contabile;
- e) lipsa supravegherii din partea autorităților de supraveghere bancare.

## VI. Dispoziții finale

32. Băncile și alți prestatori de servicii de plată vor organiza activitatea în cadrul relațiilor transfrontaliere astfel încât să asigure implementarea adecvată a actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Totodată, vor utiliza un sistem de monitorizare a tranzacțiilor pentru a asigura o gestionare eficientă a resurselor băncilor și altor prestatori de servicii de plată pentru a gestiona rațional procesele aplicate în cadrul relațiilor de afaceri cu instituțiile corespondente.

Anexa nr.1  
la Recomandările cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere  
în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea  
spălării banilor și finanțării terorismului

### Chestionarul privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă

<b>I. Politici, Proceduri și Practici privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului</b>		
Este programul instituției corespondente privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aprobat de către membrii consiliului instituției sau a altui organ de conducere superior?	Da	Nu
Conține programul, aprobat regulamentar, cerințe privind existența în cadrul instituției corespondente a unei persoane responsabile în domeniul dat, precum și responsabilitățile acestuia aferent asigurării supravegherii și coordonării măsurilor de implementare a programului menționat?	Da	Nu
Conține programul, aprobat regulamentar, cerințe scrise ce documentează procesele necesare pentru prevenirea, detectarea și raportarea tranzacțiilor suspecte?	Da	Nu
Suplimentar la controlul efectuat de autoritățile de supraveghere și reglementare, are instituția corespondentă stabilită o funcție de audit internă sau o persoană terță independentă pentru a evalua sistematic politicile, procedurile și practicile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	Da	Nu
Conțin politicile instituției corespondente cerințe privind interdicția de a avea conturi sau relații de afaceri cu o bancă sau altă instituție financiară ce prestează servicii de plată fictive ?	Da	Nu
Are instituția corespondentă politici care reglementează relațiile cu persoanele expuse politic în concordanță cu cele mai bune practici?	Da	Nu
Dispune instituția corespondentă de proceduri adecvate privind păstrarea înregistrărilor și informației în conformitate cu actele normative aferente?	Da	Nu
Sunt politicile, procedurile și practicile instituției corespondente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aplicate tuturor filialelor și subdiviziunilor ei atât în țară cât și peste hotare?	Da	Nu
<b>II. Evaluarea riscului</b>		
Practică instituția corespondentă o abordare bazată pe risc a clienților săi și tranzacțiilor efectuate de aceștia?	Da	Nu
Dispune și aplică instituția corespondentă cerințe privind măsurile de precauție sporită față de categoriile de clienți și tranzacții cu grad de risc sporit efectuate prin intermediul instituției sau care sunt considerate că impun riscuri sporite datorită activităților ilicite?	Da	Nu
<b>III. Regulile cunoaște-ți clientul, măsurile de cunoaștere generale și sporite</b>		
Dispune instituția corespondentă de un sistem implementat aferent cunoașterii clienților, inclusiv informație cu privire la tranzacțiile efectuate sau deschiderea conturilor, etc.(cum ar fi, denumirea/numele, prenumele, sediul/reședința, adresa, numărul de telefon, genul de activitate/ocupația, data înregistrării /anul nașterii, codul fiscal/ numărul de identificare a unui act de identitate valid cât și denumirea țării/statului care a perfectat actul de identitate)?	Da	Nu

Are obligația instituția corespondentă de a colecta informație referitoare la natura activității clienților săi?	Da	Nu
Aplică instituția corespondentă măsurile de precauție sporită față de clienții săi sau tranzacțiile acestora catalogate cu grad de risc sporit?	Da	Nu
Colectează instituția corespondentă informație și evaluează clienții săi conform politicilor și practicilor aprobate de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului?	Da	Nu
Dispune instituția corespondentă de proceduri privind păstrarea datelor pentru fiecare client al său, înregistrând în acest sens documentele de identificare respective și informația colectată în cadrul procesului de cunoaștere a clientului la deschiderea conturilor?	Da	Nu
Întreprinde instituția corespondentă măsuri pentru a înțelege tranzacțiile ordinare ale clienților săi în baza evaluării riscului acestora?	Da	Nu
<b>IV. Raportarea tranzacțiilor, prevenirea și detectarea tranzacțiilor suspecte</b>		
Deține instituția corespondentă politici și proceduri pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor, care trebuie să fie raportate, către autoritatea competentă?	Da	Nu
Deține instituția corespondentă proceduri de identificare a tranzacțiilor structurate efectuate pentru evitarea cerințelor de raportare a sumelor mari în numerar?	Da	Nu
Verifică instituția corespondentă tranzacțiile clienților săi care prezintă pentru instituție un risc sporit (cum ar fi, tranzacțiile cu persoane, entități sau țări care sunt catalogate cu grad de risc sporit)? Astfel de procedură se utilizează și până la efectuarea tranzacției?	Da	Nu
Deține instituția corespondentă politici care să asigure că băncile sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată nu utilizează conturile, produsele și serviciile sale pentru efectuarea tranzacțiilor?	Da	Nu
Deține instituția corespondentă politici care asigură efectuarea operațiunilor de corespondență numai cu instituții din alte țări care sunt licențiate corespunzător?	Da	Nu
<b>V. Monitorizarea tranzacțiilor</b>		
Deține instituția corespondentă un program de monitorizare a activităților neordinare sau suspecte?	Da	Nu
Prevede programul de monitorizare cerințe privind acumularea documentelor justificative la efectuarea tranzacțiilor?	Da	Nu
<b>VI. Altă informație</b>		
Desfășoară instituțiile corespondente instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru personalul relevant, ce cuprinde informație aferentă procedurii de identificare și raportare a tranzacțiilor necesare autorităților competente, indicilor și metodelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului prin intermediul produselor și serviciilor oferite?	Da	Nu
Păstrează instituția corespondentă înregistrările sesiunii de instruire ce include atât informație aferentă prezenței personalului cât și materialele folosite?	Da	Nu
Dispune instituția corespondentă de politici menite să comunice personalului noile reglementări aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	Da	Nu
Contractează instituția corespondentă serviciile unei părți terțe pentru aplicarea oricăror măsuri aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	Da	Nu
Dacă da, sunt instruiți personalul părții terțe aferent domeniului dat?	Da	Nu
Au fost aplicate sancțiuni de către autoritățile de supraveghere sau alte autorități, în ultimii 3 ani, față de instituția corespondentă aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	Da	Nu

Anexa nr.2  
la Recomandările cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere  
în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea  
spălării banilor și finanțării terorismului

**Informațiile și documentele privind cunoașterea instituției corespondente**

1. „Chestionarul privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă” (vezi Anexa nr.1 la Recomandări);
2. Obținerea unei copii recente a politicilor și procedurilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dacă este necesar;
3. Biografiile succinte ale membrilor consiliului și executivului instituției corespondente, precum și speciimenele de semnături ale acestora;
4. Lista proprietarilor care direct dețin dreptul la vot de 10 la sută sau mai mult din numărul valorilor mobiliare emise și lista proprietarilor care indirect dețin controlul sau dreptul de vot de 25 la sută sau mai mult din numărul valorilor mobiliare emise;
5. Ultimul raport financiar anual al instituției corespondente;
6. Copia licenței instituției corespondente și amprenta ștampilei, după caz;
7. Copiile documentelor de constituire, cum ar fi, statutul instituției, contractul de constituire și certificatul de înregistrare;
8. Extrasul din Registrul de stat privind înregistrarea instituției corespondente.

Referința spre Registrul de stat al actelor juridice: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=38681&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=38681&lang=ro) [1]

Vezi și

Tag-uri

[relatii transfrontaliere](#) [2]

[42](#) [3]

[chestionar](#) [4]

[servicii de plată](#) [5]

[măsuri de precauție](#) [6]

[cunoașterea clientului](#) [7]

[riscuri](#) [8]

---

**Sursa URL:**

<http://bnm.md/ro/content/recomandarile-cu-privire-la-stabilirea-relatiilor-transfrontaliere-contextul-legislatiei-cu>

**Legături conexe:**

[1] [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=38681&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=38681&lang=ro) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=relatii-transfrontaliere](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=relatii-transfrontaliere) [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=42](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=42) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=chestionar](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=chestionar) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=servicii de plată](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=servicii-de-plata) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=măsuri de precauție](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=masuri-de-precautie) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cunoașterea clientului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cunoasterea-clientului) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=riscuri](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=riscuri)