Опубликован на (https://bnm.md)

01.02.2019

Постановление Исполнительного комитета Национального Банка Молдовы №33 от 30.01.2019 О требованиях к порядку подачи, приема, учета и хранения заявлений о добровольном декларировании денежных средств и применении положений законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризм

Перевод

Опубликовано в Monitorul Oficial al Republicii Moldova №30-37 от 01.02.2019 г., ст.276

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

О требованиях к порядку подачи, приема, учета и хранения заявлений о добровольном декларировании денежных средств и применении положений законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма
№. 33 от 30.01.2019
(*в силу 01.02.2019*)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство Юстиции
Республики Молдова
№. 1416 от 30.01.2019

На основании п. d) части (1) ст. 5, части (1) ст. 11, п. c) части (1) ст. 27 Закона №548/1995 г. о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, nr.297-300, ст.544), подп. 1) части (1) ст.9 Закона №180/2018 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 309-320, ст. 500) и части (2) ст. 8, частей (3) и (14) ст.13, части (2) ст.15 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст.133), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В процессе добровольного декларирования денежных средств в соответствии с подп. 1) частью (1) ст.9 Закона № 180/2018 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании, банк получает для рассмотрения заявление представленное субъектом декларирования в двух экземплярах согласно образцу заявления Приложения 1, Закона №180/2018 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании.

2. Один экземпляр представленного заявления согласно п.1, заверенный уполномоченным лицом банка, который содержит в том числе отметку о статусе заявки, применимой уполномоченным лицом банка после проверки информации указанной в заявлении согласно положениям законодательства о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, с соблюдением

п.5 настоящего постановления, вручается субъекту добровольного декларирования или его представителю, а второй экземпляр заявления хранится в банке.

3. Банк открывает банковский счет и принимает внесение (перевод) денежных средств, указанных в заявлении, с учетом требований законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и внутренних политик и процедур. Банк открывает субъекту декларирования новый банковский счет, отдельный для каждой валюты, на который будут внесены (переведены) денежные средства, являющиеся предметом добровольного декларирования.

4. Информация о представленных заявлениях согласно п.1-2 регистрируется в Регистре учета заявлений о добровольном декларировании денежных средств, составленном согласно образцу регистра, указанного в Приложении 1.

5. В процессе добровольного декларирования денежных средств, банк обеспечит соблюдение положений Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018 и примет меры предосторожности в зависимости от соответствующего риска, в том числе с учетом критериев и факторов риска, установленных действующим законодательством, перечисленными в Приложении 2 к настоящему постановлению, а также те, которые были установлены банком. В процессе добровольного декларирования денежных средств, банк не вправе применять упрощенные меры предосторожности.

6. Банки обеспечат адаптацию внутренних политик и процедур и внедрят дополнительные меры внутреннего контроля, основанные на оценке риска, с целью применения требований Закона №180/2018 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании, Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и нормативных актов, изданных Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для внедрения Закона № 308/2017 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании и настоящего постановления в рамках процесса добровольного декларирования денежных средств.

7. В процессе добровольного декларирования денежных средств банк осуществляет анализ деятельности/вовлеченных сделок и обращает особое внимание к личности выгодоприобретающего собственника, а также постоянно отслеживает взаимоотношения с субъектом декларации, в частности, для обеспеченья чтобы происхождение и источник заявленных средств соответствовали положениям пункта (3) ст. 1 Закона № 180/2018 о добровольном декларировании и налоговом стимулировании и учитывая риск, что средства или другие ценности/активы могут быть репатриированы из стран (юрисдикций), которые не применяют соответствующим образом рекомендации ФАТФ или из стран на которые наложены международные ограничительные меры.

8. В процессе добровольного декларирования денежных средств банк применяет меры повышенной предосторожности для политически уязвимых лиц согласно требованиям ч. (5) ст.8 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и пунктов 57 и 60 Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018.

9. При установлении обоснованных подозрений, которые могут указывать на действия по отмыванию денег, связанных с ними преступлениями, действия по финансированию терроризма или распространения оружия массового уничтожения находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения либо уже совершенные в контексте процесса добровольного декларирования денежных средств, банк применяет положения ч, (2) ст.33 Закона № 308/2017 о

предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и п. 42 - 45 Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018.

10. В случае невозможности соблюдения требований, предусмотренных Законом № 308/2017г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и нормативных актов, изданных Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для внедрения данного закона и настоящего постановления в рамках процесса добровольного декларирования денежных средств, банк не осуществляет ни одной сделки, в том числе посредством платежного счета и не устанавливает какие-либо деловые отношения в случае если невозможно соблюсти требования предосторожности в отношении клиентов, в том числе меры повышенной предосторожности и/или существуют обоснованные подозрения, указывающие на действия по отмыванию денег, преступления связанных с ними, действия по финансированию терроризма или распространения оружия массового уничтожения на этапе подготовки, покушения, совершения либо уже совершенные и учтет передачу специальных формуляров для информирования о сомнительной деятельности или сделках Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с действующими нормативными актами.

11. При осуществлении подробного анализа подозрительных сделок или необычных операций, связанных с процессом добровольного декларирования денежных средств, в дополнение к применяемым мерам предосторожности, банк собирает соответствующие и подтверждающие документы и оценивает их согласованность и совместимость с данными и сведениями, которыми владеет о субъекте декларации, его деятельности и профиле риска. Банк примет во внимание тот факт, что документы и декларации, представленные субъектом декларации, выданные компетентным органом в процессе добровольного декларирования, не представляют официальные подтверждения законности происхождения добровольно декларированных средств и будут использоваться лишь в качестве дополнительных документов для соответствия требованиям Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и нормативных актов, изданных Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для внедрения данного закона и настоящего постановления в рамках процесса добровольного декларирования денежных средств.

12. В контексте соблюдения положений ст.11 Закона №308/2017г. года о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, банк определит подозрительный характер деятельности и операций на основе объективных и субъективных критериев в соответствии с национальными и международными рекомендациями в этой области, с учетом критериев для операций с высокими или не сотрудничающими юрисдикциями, отсутствием экономического смысла в сделках, отсутствием доверия к лицам участвующим в деятельности или сделке, сомнением в правильности, законности их действий, необычным способом осуществления деятельности или сделок, а также на основе рисков, выявленных в результате оценки, проведенной в собственной сфере деятельности, и в соответствии с методом оценки подозрительных действий и транзакций, утвержденным Правительством в Постановлении №. 496/2018г., а также с положениями Руководства по выявлению подозрительных действий или сделок, связанных с отмыванием денег, утвержденного приказом директора Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег № 16/2018г.

13. Банк хранит все документы и сведения, полученные в рамках мер предосторожности, о субъектах добровольного декларирования денежных средств в соответствии с требованиями Закона № 308/2017г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также в соответствии с требованиями главы X Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018 и внутренних политик и процедур.

14. В целях выполнения п.d c) части (1) ст.9 Закона № 180/2018г., банк выдает субъекту добровольного декларирования или его представителю выписку по счету, подтверждающую наличие денежных средств на банковском счете (банковских счетах) в конце дня 15 февраля 2019 г. добровольно декларированных денежных средств, включая дату взнос(ов)и /или денежного перевода(ов) и сумму каждого взноса и/или перевода в валюте и в молдавских леях в Национальном банке Молдовы на дату взноса и/или перевода.

15. Настоящее постановление вступает в силу на день опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

Председатель
Исполнительного комитета

Октавиан АРМАШУ

Кишинэу, 30 января 2019 г.
№ 33.

Приложения: ПДФ [1] ДОК [2]

Смотрите также

Метки
Постановление [3]
№ 33 [4]
33 [5]
30.01.2019 [6]
в силу с 01.02.2019 [7]
30 января 2019 [8]
02 февраля 2019 [9]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/postanovlenie-ispolnitelnogo-komiteta-nacionalnogo-banka-moldovy-no33-ot-30012019-o

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/33_Anexe_ru_1.pdf [2] https://bnm.md/files/33_Anexe_ru.pdf [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Постановление [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 33 [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=33 [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=30.01.2019 [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=в силу с 01.02.2019 [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=30 января 2019 [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=02 февраля 2019