Опубликован на (https://bnm.md)

Развернуть Скрывать

21.08.2007

Постановление АС НБМ № 207 от 15.08.2007 г. о некоторых особенностях деятельности финансовых учреждений в связи с процессом легализации капитала и перевода/вывоза из Республики Молдова физическими лицами легализованных денежных средств

Опубликовано в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 131-135/522 от 24.08.2007

Переопубликовано: Monitorul Oficial al Republicii Moldova специальный выпуск от 21.09.2007

Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики
Молдова под № 505 от 21.08.2007

АДМИНИСТРАТИВНЫЙ СОВЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Nr. 207
от 15.08.2007

о некоторых особенностях деятельности финансовых учреждений в связи с процессом легализации капитала и перевода/вывоза из Республики Молдова физическими лицами легализованных денежных средств

Примечание: В тексте постановления слово "уполномоченный", в соответствующем числе и падеже, заменить словом "лицензированный", в соответствующем числе и падеже согласно Пост.НБМ N 171 от 11.09.2008, в силу 03.10.2008

Примечание: В тексте постановления словосочетание „уполномоченный банк" заменить словосочетанием „лицензированный банк" согласно Пост.НБМ N 133 от 17.07.2008, в силу 19.08.2008

С целью создания необходимых условий для осуществления процесса легализации капитала в соответствии с главой IV Закона № 1164-XIII от 24 апреля 1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова от 8.02.2007 г., специальный выпуск), с последующими изменениями и дополнениями, во исполнение статьи V Закона № 111-XVI от 27 апреля 2007 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 64-66, ст.300), статьи VII Закона № 177-XVI от 20 июля 2007 г. о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 117-126, ст.534), в соответствии со ст.5, 11, 44, 51, 52 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, и ст.1, 23, 25, 29, 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 1996 г., № 1, ст.2), с последующими изменениями и дополнениями, Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190-XVI от 26 июля 2007 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 141-145, ст.597), Административный совет Национального банка Молдовы

[Преамбула дополнена Пост.НБМ N 24 от 16.02.2008, в силу 26.02.2008]

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

I. Открытие и закрытие банковских счетов в связи с легализацией денежных средств в соответствии с главой IV Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса осуществляется следующим образом:

1. Для зачисления наличных денежных средств или средств на банковских счетах, являющихся объектом легализации, банки открывают банковские счета субъектам легализации при представлении:
(1) в случае открытия счета/счетов субъектом легализации:
a) заявление о легализации денежных средств (согласно приложению 4 к Закону № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса) в двух экземплярах;
b) копия документа, удостоверяющего личность субъекта легализации, с приложением оригинала документа, удостоверяющего личность, который после сопоставления с копией возвращается субъекту легализации;
(2) в случае открытия счета/счетов представителем субъекта легализации:
a) заявление о легализации денежных средств (согласно приложению 4 к Закону № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса) в двух экземплярах;
b) нотариально удостоверенная копия документа, удостоверяющего личность субъекта легализации;
c) нотариально удостоверенная доверенность о назначении представителя субъекта легализации;
d) копия документа, удостоверяющего личность представителя субъекта легализации, с приложением оригинала документа, удостоверяющего личность, который после сопоставления с копией возвращается представителю субъекта легализации.
(3) дополнительной информации, кроме предусмотренной в частях (1) и (2), для идентификации субъекта легализации и/или его представителя: местожительство/ местонахождение; род деятельности, занимаемая должность и/или фамилия работодателя; источник денежных средств субъекта легализации, подлежащих внесению на счет; номер телефона, факса и e-mail (при их наличии); отзывы предыдущего банка (при его наличии) о субъекте легализации.

1^2. Для проверки собранной согласно подпункту 1 информации применяется как минимум один из следующих способов: подтверждение адреса местонахождения в случае, если оно не совпадает с местожительством (например, путем затребования квитанций об оплате коммунальных услуг, документов о расчете, уплате налогов, информации от публичных органов или от других лицензированных лиц и др.); контактирование субъекта легализации по телефону, факсу или e-mail (если таковые имеются) для подтверждения представленной при открытии счета информации (отключенные или неправильно указанные номера телефонов или e-mail должны служить основанием для последующего анализа); подтверждение годности документов, удостоверяющих личность, справками лицензированных лиц, информацией из государственных регистров, в случае появления подозрений; проверка занятости, занимаемой должности (по необходимости); контактирование предыдущего банка в отношении субъекта легализации.

2. Финансовые учреждения идентифицируют и проверяют информацию о субъекте легализации денежных средств и/или его представителя до открытия банковских счетов в связи с легализацией денежных средств.
Лицензированное лицо финансового учреждения вправе отказать в принятии заявления о легализации денежных средств в том случае, если данные, указанные в заявлении, не соответствуют данным документа, удостоверяющего личность субъекта легализации или его представителя.
Финансовые учреждения обязаны воздержаться от открытия счетов в связи с легализацией денежных средств, прекратить или отказаться от выполнения операций в случае, когда не были представлены документы, необходимые для идентификации субъекта легализации и/или его

представителя, или когда полученные данные и информация являются неподтвержденными или недостоверными, и информировать об этих обстоятельствах Центр по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией.

3. Счет, открытый для легализации денежных средств, не может быть условно закрыт.

4. Счет, открытый для легализации денежных средств, может быть закрыт:
a) на основании заявления владельца счета или его представителя;
b) на основании решения судебной инстанции;
c) в других случаях, предусмотренных законом.

[Пкт.I изменен Пост.НБМ N 24 от 16.02.2008, в силу 26.02.2008]

II. В рамках капитальных валютных операций, далее именуемых операции по переводу капитала, перевод за границу/разрешение вывоза из Республики Молдова легализованных денежных средств осуществляется следующим образом:

1. Перевод за границу в рамках операций по переводу капитала легализованных денежных средств осуществляется по распоряжению физических лиц-субъектов легализации (с использованием или без использования банковского счета, посредством которого были легализованы соответствующие денежные средства) с соблюдением требований соответствующих нормативных актов Национального банка Молдовы, принимая во внимание особенности, изложенные в настоящем пункте.

2. Если перевод за границу в рамках операций по переводу капитала легализованных денежных средств осуществляется без использования банковского счета, посредством которого были легализованы соответствующие денежные средства, в распоряжении о переводе физическое лицо-субъект легализации указывает, что операция осуществляется за счет денежных средств, легализованных в соответствии с главой IV «Легализация капитала и налоговая амнистия» Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса.

3. В случае, указанном в подпункте 2 настоящего пункта, дополнительно к другим документам, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы, лицензированному банку представляется второй экземпляр заявления о легализации денежных средств (в соответствии с приложением № 4 к Закону № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса), заверенный лицензированным лицом лицензированного банка, в котором была осуществлена легализация денежных средств.

4. В отступление от положений пункта 39 Регламента об условиях и порядке осуществления валютных операций (утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 8 от 28 января 2010 г.), в случае перевода за границу физическими лицами-резидентами, являющимися субъектами легализации, выезжающими на постоянное место жительства за границу, легализованных денежных средств, принадлежащих им на праве собственности, представление справки об отсутствии или наличии недоимок перед национальным публичным бюджетом, выданной налоговым органом Республики Молдова, не является обязательным.

5. При переводе за границу в рамках операций по переводу капитала легализованных денежных средств лицензированные банки удерживают сборы (от суммы легализованных денежных средств, подлежащих переводу за границу), установленные частью (2) статьи 36 Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса.

6. Выдача Национальным банком Молдовы разрешений на вывоз из Республики Молдова легализованных денежных средств осуществляется с соблюдением требований Регламента о выдаче Национальным банком Молдовы разрешений на вывоз денежных средств из Республики

Молдова (утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 14 от 22 января 2009 г., Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 57-58, ст.249), принимая во внимание особенности, изложенные в настоящем пункте.

7. Если физическое лицо-субъект легализации ходатайствует о выдаче Национальным банком Молдовы разрешения на вывоз из Республики Молдова легализованных денежных средств, принадлежащих ему на праве собственности, в своем заявлении соответствующее физическое лицо указывает, что подлежащие вывозу денежные средства являются денежными средствами, легализованными в соответствии с главой IV «Легализация капитала и налоговая амнистия» Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса.

8. В отступление от положений Регламента о выдаче Национальным банком Молдовы разрешений на вывоз денежных средств из Республики Молдова (утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 14 от 22 января 2009 г.) в случае, указанном в подпункте 7 настоящего пункта, представление справки об отсутствии или наличии недоимок перед национальным публичным бюджетом, выданной налоговым органом Республики Молдова, не является обязательным.

9. В случае, указанном в подпункте 7 настоящего пункта, дополнительно к другим документам, предусмотренным регламентом, указанным в подпункте 6 настоящего пункта, соответствующее физическое лицо должно представить Национальному банку Молдовы следующие документы:
a) второй экземпляр заявления о легализации денежных средств (в соответствии с приложением № 4 к Закону № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса), заверенный лицензированным лицом лицензированного банка, в котором была осуществлена легализация денежных средств, представляется при подаче заявления на выдачу разрешения;
b) банковский документ (с отметками лицензированного банка), подтверждающий уплату соответствующего сбора (от суммы легализованных денежных средств, подлежащих вывозу из Республики Молдова на основании разрешения Национального банка Молдовы), установленного частью (2) статьи 36 Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса, представляется до выдачи разрешения соответствующему физическому лицу.

10. Национальный банк Молдовы ведет в специальных реестрах учет всех выданных физическим лицам разрешений на вывоз из Республики Молдова легализованных денежных средств.

11. Документы, указанные в подпунктах 3 и 9 настоящего пункта, представляются лицензированному банку /Национальному банку Молдовы в оригинале и фотокопиях. После заверки фотокопий ответственным лицом лицензированного банка /Национального банка Молдовы оригиналы данных документов возвращаются физическому лицу, а заверенные фотокопии хранятся в лицензированном банке /Национальном банке Молдовы

[Пкт.II изменен Пост.НБМ N 47 от 11.03.2010, в силу 10.04.2010]

III. Финансовые учреждения обязаны вести регистр субъектов легализации денежных средств, легализованных в соответствии с главой IV Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса, который должен включать как минимум фамилию и имя физического лица, данные документа, удостоверяющего личность (номер документа, идентификационный номер лица), номер счета, дату открытия счета, сумму зачисленных денежных средств, обеспечив его хранение в течение не менее семи лет со дня осуществления последней операции по легализации денежных средств.
Одновременно финансовые учреждения должны обладать процедурами владения и хранения информации, связанной с легализацией денежных средств, включающими как минимум следующее:
- хранение всех первичных документов[1], деловой переписки в течение не менее семи лет после прекращения деловых отношений или закрытия банковского счета;
- хранение дел об идентификации и проверке субъектов легализации денежных средств, а также мониторинга операций субъектов легализации денежных средств в течение не менее семи лет

после закрытия их счетов;
- учет всех сделок в течение не менее семи лет после их прекращения.
Финансовые учреждения обеспечивают лицензированным органам доступ и своевременную выдачу в случае их востребования документов и информации относительно идентификации и проверки субъектов легализации денежных средств, а также о мониторинге операций субъектов легализации денежных средств.

[Пкт.III изменен Пост.НБМ N 24 от 16.02.2008, в силу 26.02.2008]

IV. Финансовые учреждения, в процессе своей деятельности, связанной с легализацией денежных средств, обязаны соблюдать положения Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190-XVI от 26 июля 2007 г. и Рекомендаций по разработке коммерческими банками Республики Молдова программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (утвержденные Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 94 от 25.04.2002 г.) с последующими изменениями и дополнениями, уделяя особое внимание следующему:

1) При идентификации субъектов легализации и/или их представителей финансовые учреждения изучают с повышенным вниманием следующие ситуации идентификации:

• Субъект легализации и/или его представитель является политически уязвимым лицом

Финансовые учреждения собирают достаточную информацию со стороны субъекта легализации и/или его представителя и проверяют общедоступную информацию для определения является ли субъект легализации и/или его представитель политически уязвимым лицом или нет, а также периодически обновляют полученную при открытии счета информацию, с учетом того, что субъект легализации и/или его представитель может стать впоследствии политически уязвимым лицом. Необходимо осуществление усиленного и постоянного мониторинга отношений финансовых учреждений с такими лицами, в том числе обеспечение получения одобрения исполнительного органа для установления или продолжения деловых отношений с политически уязвимыми лицами, если таковые уже установлены, осуществление отдельного учета таких лиц.

• Получение и передача денежных средств

Относительно субъектов легализации и/или их представителей, которые получают или передают денежные средства из/в страны, не имеющие норм против отмывания денег и финансирования терроризма или имеющие неадекватные в этом смысле нормы, или представляющие собой повышенный риск из-за высокого уровня преступности и коррупции, и/или вовлеченные в террористическую деятельность, необходимо осуществление усиленного и постоянного мониторинга отношений финансового учреждения с данными субъектами, в том числе путем обеспечения получения одобрения исполнительного органа на установление или продолжение деловых отношений с ними, ведение отдельного учета соответствующих субъектов.

2) Финансовые учреждения должны осуществлять постоянный мониторинг счетов субъектов легализации для определения соответствия обычных (специфических) операций данному субъекту легализации. Для данной цели они должны обладать системами определения необычных или подозрительных операций и осуществлять мониторинг всех сделок, проводимых через счета субъектов легализации. Финансовые учреждения должны обладать адекватными управленческими информационными системами по представлению ответственным лицам необходимой информации для идентификации, анализа и эффективного мониторинга счетов в связи с легализацией денежных средств. Соответствующие информационные системы должны предоставлять возможность централизованного мониторинга и анализа информации в рамках всех систем, содержащих данные о проведенных сделках и информацию о них.

3) Финансовые учреждения должны обладать четкими процедурами, исходя из положений настоящего постановления, доведенные до сведения персонала, задействованного в процесс

легализации денежных средств, и которые предусматривают представление данным персоналом отчета обо всех подозрительных операциях, выявленных в процессе легализации денежных средств и определенных в соответствии с перечнем сомнительных видов деятельности или операций, утвержденным Центром по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией согласно части (4) ст.8 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190-XVI от 26 июля 2007 г., ответственному лицу, указанному в п.V. Также необходимо установление определенной цепи информирования как в адрес руководства, так и в адрес внутренней службы безопасности для информирования по вопросам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.
В случае обнаружения сомнительных операций и/или операций, подлежащих информированию согласно закону, они регистрируются финансовым учреждением путем заполнения специальных формуляров с дальнейшим информированием Центра по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией.

4) Финансовые учреждения должны обладать положениями относительно систем внутреннего контроля в целях обеспечения минимизации рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в рамках своей деятельности в связи с процессом легализации денежных средств и наделить орган внутреннего аудита функцией надзора за деятельностью по легализации денежных средств.

5) Финансовые учреждения должны обладать программой непрерывного обучения персонала, задействованного в процесс легализации денежных средств. Программа обучения должна включать все аспекты процесса по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, применяемого в рамках деятельности в связи с процессом легализации денежных средств, и последующее использование соответствующих средств. Обучение персонала осуществляется в зависимости от степени его задействования в процесс легализации денежных средств.

[Пкт.IV изменен Пост.НБМ N 24 от 16.02.2008, в силу 26.02.2008]

V. Руководители финансовых учреждений, ответственные за обеспечение соответствия политики и процедур финансового учреждения требованиям и правилам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны быть назначены лицами, ответственными за обеспечение соответствия деятельности финансовых учреждений положениям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190-XVI от 26 июля 2007 г., в соответствии с подпунктом b) части (3) статьи 25 Закона № 1164-XIII от 24.04.1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса и на условиях, предусмотренных статьей 37 данного закона.

[Пкт.V дополнен Пост.НБМ N 24 от 16.02.2008, в силу 26.02.2008]

[Пкт.VI, VII исключены Пост. НБМ N 112 от 03.05.2012, в силу 16.07.2012]

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

[Приложение исключено Пост. НБМ N 112 от 03.05.2012, в силу 16.07.2012]

[Приложение изменено Пост. НБМ N 133 от 17.07.2008, в силу 01.11.2008]

Смотрите также

Метки
Постановление [1]
207 [2]
легализация капитала [3]
перевод средств [4]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/postanovlenie-nbm-no-207-ot-15082007-g-o-nekotoryh-osobennostyah-deyatelnosti-finansovyh

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Постановление [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=207 [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=легализация капитала [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=перевод средств