

30.03.2023

Удаленная идентификация клиентов, прямо предусмотренная законодательством. Несколько положений AML, разработанных при поддержке USAID, приняты Парламентом в окончательном чтении



Законодательные изменения в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CFT), которые позволят проводить все операции с клиентами финансовых организаций в онлайн-режиме, приняты Парламентом в окончательном чтении.

Поправки, разработанные на основе рекомендаций Комитета MONEYVAL и положений Директивы ЕС по AML 5, благодаря вкладу проекта USAID «Прозрачность финансового сектора в Молдове» (FSTA), предусматривают возможность широкого использования дистанционных методов идентификации клиентов с помощью электронных средств, таких как квалифицированная электронная подпись или фото/видео идентификация.

В настоящее время положения нормативно-правовой базы недостаточны для того, чтобы предоставить финансовым организациям свободу использования процедур идентификации клиентов методами «non-face-to-face» (без непосредственного взаимодействия с клиентом). Этот факт представляет собой препятствие, особенно для граждан Республики Молдова за границей, при установлении деловых отношений или совершении определенных сделок, требующих физического присутствия бенефициара. Совершенствование нормативно-правовой базы в отношении процедур удаленной идентификации, процедуры, также известной как eKYC (Electronic Know Your Customer), особенно на уровне первичного законодательства, будет способствовать повышению цифровизации этого процесса и, соответственно, позволит осуществлять все

операции с клиентами онлайн. Это преимущество приведет к экономии времени и ресурсов клиента, облегчая взаимодействие с финансовыми учреждениями.

«Е-КУС, или электронная система «Знай своего клиента», позволяет эффективно проверить личность клиента с помощью цифровых средств, что облегчает доступ клиентов к финансовым услугам. Однако, как и в случае с любой новой технологией, существуют потенциальные риски и проблемы, которые необходимо решать. Вот почему важно, чтобы е-КУС эффективно регулировалась для обеспечения безопасного использования финансовых услуг и продуктов», – отмечает вице-президент НБМ, ответственный за сферу ПОД/ФТ, Владимир Мунтяну.

В том же пакете поправок, принятом в окончательном чтении законодательным органом Республики Молдова, есть новые положения, касающиеся мер предосторожности в отношении клиентов, определения источника имущества или ведения учета сделок. Еще одно положение касается применения усиленных мер предосторожности к резидентам юрисдикций, находящихся под мониторингом соответствующих международных организаций.

Новые положения вступят в силу с 1 июля 2023 года. При этом у надзорных органов будет 6 месяцев со дня опубликования закона для корректировки своих подзаконных нормативных актов и разработки новых для реализации поправок, принятых Парламентом.

В настоящее время Национальный банк Молдовы, целью которого является проведение ряда мероприятий в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), реализует при поддержке проекта USAID FSTA современное ИТ-решение, которое позволит отслеживать риски отмывания денег и контролировать акционеров банков. Также при поддержке проекта USAID FSTA, НБМ организовал несколько тематических тренингов для сотрудников учреждения и поднадзорных организаций.

Согласно законодательству, НБМ отвечает за надзор за соблюдением банками, поставщиками платежных услуг и учреждений по валютному обмену положений ПОД/ФТ, а с 1 июля 2023 года он также возьмет на себя надзор за секторами небанковского кредитования и страхования.

Метки

[AML](#) ^[1]

[CFT](#) ^[2]

[AML/CFT](#) ^[3]

[USAID](#) ^[4]

[проект USAID](#) ^[5]

[Прозрачность финансового сектора в Молдове](#) ^[6]

[FSTA](#) ^[7]

[е-КУС](#) ^[8]

[Electronic Know Your Customer](#) ^[9]

[электронная система Знай своего клиента](#) ^[10]

[Знай своего клиента](#) ^[11]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/udalennaya-identifikaciya-klientov-priamo-predusmotrennaya-zakonodatelstvom-neskolko>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=AML](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=AML) [2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=CFT](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=CFT) [3]

[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=AML/CFT](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=AML/CFT) [4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=USAID](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=USAID) [5]

[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=проект USAID](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=проект USAID) [6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Прозрачность финансового сектора в Молдове](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Прозрачность финансового сектора в Молдове) [7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=FSTA](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=FSTA) [8] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=е-КУС](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=е-КУС) [9] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Electronic Know Your Customer](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Electronic Know Your Customer) [10]

[http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=электронная система Знай своего клиента](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=электронная система Знай своего клиента) [11] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Знай своего клиента](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Знай своего клиента)