



HOTĂRÂRE
cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari

nr. 202 din 09.08.2018

Monitorul Oficial nr.321-332/1313 din 24.08.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1355 din 21.08.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.m), art.11 alin.(1) și art.27 alin.(1) lit.c) 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), art.5 alin.(2), art.93 alin.(2) lit.b) și art.94 din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18 mai 2012 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 prestatorilor de servicii de plată nebancari, 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.202. Chișinău, 9 august 2018.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.202 din 9 august 2018

REGULAMENT
cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării
terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari

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 prestatorilor de servicii de plată nebankari (în continuare Regulament) stabilește reguli privind: identificarea și evaluarea de către prestatorii de servicii de plată nebankari a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; elaborarea politicilor și procedurilor interne; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern; precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Prestatorul de servicii de plată nebankar (în continuare – Prestatorul) aplică prezentul Regulament în relațiile de afaceri cu clienții și agenții săi și la efectuarea tranzacțiilor (plăților) atât direct cât și prin intermediul agenților.

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în 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, Legea nr.548 din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională Moldovei, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul II RESPONSABILITĂȚI

4. Prestatorul dispune și pune în aplicare programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

6. Prestatorul este responsabil pentru elaborarea, aprobarea, asigurarea aplicării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și conformarea activității prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

7. Subdiviziunea de audit internă a prestatorului sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin anual, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității prestatorului cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Rezultatele evaluării se comunică administratorului responsabil al prestatorului, iar, la solicitare, și Băncii Naționale a Moldovei.

Capitolul III CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

8. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă politici, proceduri și alte reguli, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului, care promovează normele de etică și profesionalism pe piața de prestare a serviciilor de plată și care previn utilizarea prestatorilor în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora. Acest program trebuie să asigure efectuarea operațiunilor de plată într-un mod sigur și prudent.

9. Prestatorul 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, actelor normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, emise întru executarea acestei legi ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF).

10. La elaborarea programului intern se iau în considerație mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților prestatorului, tipurile (categoriile) de clienți, gradul (nivelul) de risc asociat cu diferiți clienți sau categoriile acestora și operațiunile desfășurate de aceștia, agenții și filialele prin intermediul cărora își desfășoară activitatea.

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

1) obligațiile administratorului responsabil al prestatorului, care trebuie să includă cel puțin:

a) cunoașterea criteriilor (indicilor) clienților cu grad de risc sporit;
b) aprobarea operațiunilor semnificative ale clienților cu grad de risc sporit;
c) determinarea domeniilor de activitate ale prestatorului vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului. Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi acelea care au tangență cu: produsele și serviciile acordate, operațiunile efectuate atât direct cât și prin intermediul agenților de plată, conturile de plăți deschise etc.;

d) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv raportarea tranzacțiilor suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

e) punerea în aplicare a programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv descrierea responsabilităților personalului la diferite nivele ierarhice;

f) punerea în aplicare a procedurilor interne privind accesul într-un timp rezonabil al personalului responsabil la informația necesară exercitării obligațiilor de serviciu;

2) proceduri de acceptare a clienților care stabilesc cel puțin categoriile de clienți pe care prestatorul 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;

3) 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;

4) proceduri privind măsurile de precauție privind clienții, inclusiv măsurile de precauție simplificate și sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii sau operațiuni supuse acestor măsuri;

5) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării operațiunilor semnificative, complexe și neordinare, fără un scop legal sau economic clar, a activităților și operațiunilor suspecte;

6) măsuri de identificare și monitorizare a clienților și operațiunilor efectuate de clienți cu țările/jurisdicțiile ce nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste;

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

8) proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte;

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

10) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

11) 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 prestator.

12. Prestatorul 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

13. Prestatorul este obligat să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în activitatea sa, ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se aprobă și se actualizează periodic, responsabil de acest proces fiind administratorul responsabil al prestatorului, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei.

14. Prestatorul, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul de activitate.

15. În scopul implementării pct.13, prestatorul efectuează și actualizează, cel puțin o dată la 3 ani și la necesitate, evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului, proces care presupune cel puțin:

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

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

16. Prestatorul identifică și evaluează riscurile de spălare a banilor și finanțarea 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 de finanțare a terorismului, prestatorul utilizează diverse surse de informații pentru a identifica, gestiona și diminua riscurile aferente domeniului său de activitate. Aceasta include luarea în considerare a tipologiilor, a indicatorilor de risc, a ghidurilor și/sau recomandărilor emise de autoritățile competente naționale și internaționale. În identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care poate fi expus, prestatorul trebuie să ia în considerare cel puțin următorii factori:

1) natura, amploarea, diversitatea și complexitatea afacerii;

2) proporția clienților deja identificați ca având un risc sporit;

3) jurisdicțiile cu care prestatorul face operațiuni, în special, jurisdicțiile cu o vulnerabilitate sporită datorată unor factori de risc precum: criminalitate înaltă, corupția, finanțarea terorismului, reglementare și supraveghere limitată a domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

4) canalele de distribuție, inclusiv măsura în care prestatorul face operațiuni direct cu clientul sau prin intermediul agenților și filialelor și de măsura în care se bazează pe informația oferită de părțile terțe pentru a efectua măsurile de identificare a clientului, complexitatea lanțului de plată și a sistemelor de decontare utilizate între operatori în lanțul de plată, utilizarea tehnologiei și măsura în care rețelele agentului sunt utilizate;

5) auditul intern și reglementările interne;

6) volumul și mărimea tranzacțiilor prestatorului, luând în considerare activitatea obișnuită a acestuia și profilul clienților săi.

Capitolul V MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea 1

Proceduri de acceptare a clientului

18. Procedura de acceptare a clientului cuprinde identificarea și verificarea clientului și, dacă este cazul, a beneficiarului efectiv al clientului pe baza unor informații, date sau documente fiabile și independente. Aceasta include, de asemenea, înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri (acolo unde este relevant) și, în situații de risc sporit, obținerea de informații suplimentare.

19. Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al clienților. Deciziile de începere, continuare sau încetare a relațiilor de afaceri cu clienții cu un grad de risc sporit sunt luate de către administratorul prestatorului responsabil de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

20. Prestatorul 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, prestatorul informează neîntârziat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în termen de cel mult 24 ore, prezentând toate datele deținute cu privire la acest caz.

21. Procedurile de acceptare a clientului vor ține cont de riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate de către prestator.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de identificare a clientului și beneficiarului efectiv

22. Prestatorul de servicii de plată aplică măsuri de identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi:

- 1) pînă la stabilirea 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 300000 de lei;
- 3) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice excepții, scutiri sau limite stabilite;
- 4) dacă există îndoieli cu privire la veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute anterior.

23. Prin derogare de la pct.22, pe baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor, care demonstrează existența unui risc scăzut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, prestatorul, cu excepția cazurilor de răscumpărare sau retragere a numerarului ce depășește suma de 2000 de lei, poate omite aplicarea măsurilor de precauție privind clienții referitoare la moneda electronică sau instrumentul de plată preplătit în cazurile de respectare a următoarelor condiții:

- 1) valoarea maximă depozitată electronic nu depășește suma de 5000 de lei;
- 2) valoarea transferurilor lunare nu depășește suma de 5000 de lei, iar pentru instrumentele de plată care pot fi utilizate doar pe teritoriul Republicii Moldova, aceasta poate fi majorată pînă la 10000 de lei;
- 3) instrumentul de plată este utilizat exclusiv pentru a achiziționa bunuri și servicii;
- 4) instrumentul de plată nu poate fi finanțat cu monedă electronică anonimă (care nu poate fi atribuită unei persoane identificate);
- 5) emitentul efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor suspecte.

24. Măsurile de identificare a clienților sunt următoarele:

- 1) pentru clienții – persoane fizice, prestatorul obține cel puțin următoarele informații:
 - 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 publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;
 - f) scopul și natura relației de afaceri cu prestatorul;
 - g) numărul de telefon, fax, adresa poștei electronice (e-mail) (dacă există);
 - i) statutul de rezident/nerezident.
- 2) pentru clienții – persoane juridice (inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară), prestatorul obține cel puțin următoarele informații:
 - a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat a persoanei juridice;
 - b) sediul/adresa de activitate;
 - c) numărul de identificare de stat (IDNO), 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, alta decât sediul (dacă există);
 - e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul și care exercită control prin intermediul proprietății deținute sau prin alte căi (în cazul lipsei acestei informații, se indică administratorul persoanei juridice);
 - f) identitatea beneficiarului efectiv a persoanei juridice;
 - g) drepturi și obligațiunile organului de conducere de gestionare a companiei care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire;
 - h) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;
 - i) scopul preconizat de utilizare a contului.

25. Prestatorul identifică beneficiarul efectiv al clientului și aplică măsuri rezonabile și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, astfel încât să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și structura de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv prestatorul aplică cel puțin cerințele descrise la pct.24 subpct.(1).

26. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului – persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), prestatorul determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare. Dacă nu există motive de suspiciune și în cazul în care au fost epuizate toate mijloacele posibile stabilite conform pct.25, nu s-a identificat nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. În acest ultim caz, prestatorul păstrează toată informația și documentele acumulate în procesul de determinare a calității de beneficiar efectiv al clientului persoană juridică și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau organelor cu funcții de supraveghere. La identificarea beneficiarului efectiv prestatorul va ține cont de criteriile de identificare descrise în Anexă.

27. Prestatorul, în baza evaluării proprii, determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată, la identificarea și verificarea identității beneficiarului efectiv în cazul în care 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. Datele de identificare relevante pot fi obținute din registre publice, de la client sau din alte surse credibile.

28. Prestatorul determină dacă persoana 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 de plăți sau inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, prestatorul solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Prestatorul aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

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

30. Prestatorul verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv până la stabilirea relației de afaceri sau în momentul stabilirii relației de afaceri sau efectuării unei operații prevăzute la pct.22 subpct.(2).

31. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, prestatorul utilizează date și informații obținute din surse sigure și independente. Verificarea informației trebuie să fie proporțională riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, prestatorul 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 alt prestator/bancă;

2) pentru clienții – persoane juridice (inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară) – prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât prestatorul să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:

a) verificarea existenței legale a persoanei juridice prin verificarea înscrisului în Registrul de stat al persoanelor juridice sau, după caz, într-un alt registru public sau privat sau alte surse sigure independente (ca exemplu: avocați, contabili, etc.).

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

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

d) analiza situației financiare, dacă este cazul;

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

f) obținerea referinței unui prestator/bancă 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 adresă indicată de persoana juridică și întreprinzătorul individual;

3) pentru beneficiarul efectiv – măsurile prevăzute la subpct.1);

4) în cazul în care o persoană este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, prestatorul verifică identitatea acesteia, precum și identitatea persoanei în numele căreia activează, utilizând aceleași proceduri descrise în prezentul Regulament.

32. 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 prestator corespunzător procedurilor interne stabilite. 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, prestatorul solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate. În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare, prestatorul solicită informațiile și documentele necesare ținând cont de prevederile pct.54 din prezentul Regulament.

33. În cazul relațiilor de afaceri prestatorul revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Prestatorul poate actualiza informația ori de câte ori consideră necesar, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit – anual, iar pentru cei cu grad de risc scăzut – o dată la 3 ani.

Secțiunea a 3-a

Măsurile de monitorizare a activităților și operațiunilor

34. Prestatorul trebuie să adapteze amploarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților în conformitate cu evaluarea instituțională a riscurilor și profilurilor de risc individuale ale clienților. Monitorizarea sporită este aplicată pentru situații cu risc înalt. Sistemele de monitorizare trebuie revizuite periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

35. Operațiunile inițiate/efectuate de către agenții prestatorului trebuie să fie monitorizate periodic în aceleași condiții ca și operațiunile prestatorului. Monitorizarea trebuie efectuată de către prestator individual sau în colaborare cu agentul respectiv, pe baza unui acord încheiat și sub controlul prestatorului.

36. Prestatorul care prestează servicii prin intermediul agenților de plată trebuie să îi includă în programul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și să efectueze monitorizarea lor în vederea corespunderii cu programul prestatorului.

37. Prestatorul monitorizează continuu activitățile, operațiunile clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

1) determinarea operațiunilor 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 prestator, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea operațiunilor presupune cel puțin ca prestatorul să dispună de mecanisme și soluții, inclusiv automatizate, pentru depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte. Depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni. O atenție deosebită se acordă operațiunilor care depășesc aceste limite valorice și operațiunilor ce nu au scop economic clar;

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) identificarea activităților și operațiunilor suspecte, inclusiv a celor potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și operații.

5) raportarea către persoana responsabilă a informației necesare pentru identificarea, analiza și monitorizarea eficientă a conturilor de plăți și operațiunilor clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;

6) monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor (plăților) efectuate de clienți sau potențialii 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.

38. Administratorul responsabil al prestatorului are responsabilitatea pentru documentarea, păstrarea și comunicarea cu personalul relevant despre rezultatele monitorizării, precum și orice probleme care apar și soluționarea lor.

39. Prestatorul se abține de la executarea activităților și operațiunilor cu 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.

40. Prestatorul aplică cerințele pct.39 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct.39 din proprie inițiativă, prestatorul informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată.

41. Prestatorul în cazul aplicării cerințelor pct.39, poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind operațiunile 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.

42. Măsurile aplicate conform cerințelor pct.39 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Dispozițiile prezentului punct nu exonerează prestatorul 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.11.

43. Prestatorul este obligat:

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 nu poate asigura respectarea cerințelor pct.24, 25, 30 și 31;

2) în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care prestatorul nu poate asigura respectarea cerințelor pct.24, 25, 30 și 31;

3) să aibă în vedere transmiterea formularelor speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la subpct.(1) și (2) 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, prestatorul este în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

44. Prestatorul nu va deschide și ține conturi anonime sau conturi pe nume fictive, nu va stabili sau nu va continua o relație de afaceri cu un partener fictiv (instituție fictivă) sau cu un partener (instituție) despre care se știe că permite altui partener fictiv (instituție fictivă) să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

Secțiunea a 4-a

Informația obținută de la persoanele terțe

45. Prestatorul, poate să recurgă la informația care o dețin persoanele terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct.24, 25, 30, 31 și 84-86 în următoarele condiții:

1) prestatorul dispune de posibilitatea de a obține imediat informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct.24, 25, 30 și 31, deținute de către persoanele terțe;

2) prestatorul adoptă și implementează proceduri eficiente privind accesul operativ la copiile datelor de identificare și la alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct.24, 25, 30 și 31, deținute de către persoanele terțe;

3) persoanele terțe sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

4) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit, lista cărora este elaborată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

46. Prestatorul are responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la pct.24, 25, 30, 31 și 84-86 în cazul în care apelează la persoane terțe.

Capitolul VI

MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATE PRIVIND CLIENȚII

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

48. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct.22 și 23 în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:

1) limitarea obținerii informațiilor cu privire la datelor de identificare a clienților, prin aplicarea unei proceduri simplificate de verificare a identității clientului;

2) limitarea obținerii de informații specifice sau efectuarea de măsuri specifice privind scopul și natura relației de afaceri și deducerea scopului și naturii relației de afaceri din tipul tranzacțiilor sau a relației de afaceri stabilită;

3) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri (de exemplu, în cazul în care valorile tranzacției cresc deasupra pragul financiar definit);

4) reducerea frecvenței actualizărilor datelor de identificare a clienților în cazul unei relații de afaceri stabilite;

5) reducerea gradului și a amplitudinii monitorizării și controlului continuu a operațiunilor, bazate pe o limită a sumei rezonabilă.

49. Prestatorul, în baza evaluării proprii, 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. Aceștia includ cel puțin următorii factori:

1) relațiile de afaceri clienții și/sau produsele/serviciile stabilite în Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) sume reduse pentru plăți, depunere sau retragere de numerar;

3) număr de plăți limitate, de depunere sau răscumpărare, inclusiv retragerea numerarului într-o anumită perioadă de timp;

4) cont de plăți care poate stoca doar valori limitate de fonduri;

5) produsul sau serviciul poate fi folosit doar la nivel național;

6) produsul sau serviciul este acceptat de un număr limitat de agenți, cu a căror activitate prestatorului este familiarizat;

7) mijloacele bănești sunt acceptate ca mijloc de plată pentru tipuri limitate de servicii sau produse cu risc scăzut;

8) produsul este disponibil numai pentru anumite categorii de clienți, de exemplu beneficiari de prestații sociale sau membri ai personalului unei companii care folosește produsul pentru a acoperi cheltuielile corporative.

Prestatorul, 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.

50. Prestatorul nu va aplica măsuri de precauție simplificate în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Capitolul VII

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIENȚII

51. În vederea aplicării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prestatorul stabilește categoriile clienților, activitățile și operațiunile ce prezintă un grad de risc sporit pe baza unor indicatori stabiliți în funcție de volumul operațiunilor efectuate, tipul serviciilor solicitate, tipul activității desfășurate, circumstanțele economice, reputația țării de origine a clientului, plauzibilitatea explicațiilor oferite de client, limitele valorice prestabilite pe categorii de operațiuni.

52. În baza evaluării proprii, prestatorul stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. Factorii care generează riscuri sporite sunt:

1) relațiile de afaceri clienții și/sau produsele/serviciile stabilite în Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) produsele sau serviciile care permit efectuarea de operațiuni în valori mari sau nelimitate de mijloace bănești;

- 3) operațiunea este în numerar sau este finanțată cu moneda electronică anonimă, inclusiv moneda electronică care beneficiază de derogarea prevăzută la pct.23;
- 4) operațiunile sunt efectuate de la unul sau mai mulți plătitori din diferite țări la un beneficiar local;
- 5) clientul efectuează operațiuni pentru altcineva (în numele altei persoane);
- 6) tranzacțiile efectuate nu au niciun sens economic;
- 7) clientul efectuează întotdeauna tranzacții sub limita stabilită de raportare;
- 8) utilizarea serviciului de către client este neobișnuită, de exemplu trimite sau primește bani către sau de la sine sau trimite fonduri imediat după primirea acestora;
- 9) clientul pare să știe puțin sau este reticent să furnizeze informații despre beneficiar;
- 10) câțiva dintre clienții prestatorului transferă mijloace bănești aceluiași beneficiar sau par să aibă aceleași informații de identificare, de exemplu adresa sau numărul de telefon;
- 11) operațiunea nu este însoțită de informațiile necesare despre plătitor sau beneficiar;
- 12) mijloacele bănești trimise sau primite sunt în contradicție cu venitul clientului (dacă este cunoscut);
- 13) partenerii de afaceri din jurisdicții străine;
- 14) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor și de către organele de supraveghere.

53. Prestatorul aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute în pct.24, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin prin:

- 1) obținerea informației suplimentare despre client (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afacere, altă informație disponibilă din 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 mijloacelor bănești și a averii clientului;
- 4) obținerea informației despre scopul activității sau operațiunii în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate;
- 5) obținerea aprobării de către administrator a inițierii sau continuării relației de afaceri;
- 6) monitorizarea sporită și permanentă a relației de afaceri, prin creșterea numărului controalelor aplicate și selectarea tipurilor de tranzacții ce necesită examinare suplimentară și prin solicitarea de informații suplimentare ce confirmă legalitatea operațiunilor și corespunderea acestora genului de activitate declarat;
- 7) 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;
- 8) atenționarea clienților ale căror activități sau operațiuni impun un risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului despre necesitatea sporirii măsurilor de cunoaștere a partenerilor de afaceri, iar, după caz, despre încetarea relațiilor de afaceri sau refuzul în efectuarea operațiunilor cu astfel de clienți;
- 9) 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;
- 10) măsuri suplimentare prevăzute la pct.54-56.

54. În cazul în care clientul nu se prezintă personal la identificare (de exemplu, în cazul relațiilor prin corespondență sau prin telefon, e-mail, internet sau alte mijloace electronice), prestatorul aplică 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 prestator, se solicită documentele și informațiile conform cerințelor prezentului Regulament. Suplimentar, prestatorul 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 prestatorului;

3) utilizează informația prezentată de un partener (prestator, agent, bancă) în care clientul are deschis un cont și care aplică cel puțin aceleași măsuri de cunoaștere a clientului și este supusă unei supravegheri efective;

4) solicită ca prima plată să fie efectuată în numele clientului printr-un cont deschis la alt prestator/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 operațiunile cu clientul la distanță.

55. În relațiile cu instituțiile corespondente, prestatorul acumulează informații suficiente despre partenerul său pentru a înțelege pe deplin sfera de activitate a acestuia. În acest scop prestatorul:

1) obține cel puțin informațiile privind:

a) organele de conducere ale instituției corespondente, activitățile cele mai importante, locul desfășurării acestora și măsurile aplicate de aceasta în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

b) scopul deschiderii contului de plăți;

c) reputația instituției corespondente, 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 cât de adecvate și eficiente sunt politicile instituției corespondente privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

3) stabilește relația corespondentă după obținerea aprobării de către administratorul responsabil al prestatorului;

4) stabilește documentar responsabilitățile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în relație cu instituția corespondentă, precum și faptul că instituția corespondentă verifică identitatea clienților săi, dispune de reguli eficiente de cunoaștere a clientului;

5) 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 operațiunilor acestora.

56. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic, prestatorul, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute la pct.24, întreprind măsuri ce cuprind:

1) elaborarea și implementarea sistemelor adecvate de gestionare a riscurilor, inclusiv a procedurilor bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a stabili dacă un client, potențial client sau beneficiarul efectiv al unui client este persoană expusă politic;

2) obținerea aprobării administratorului prestatorului la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

3) adoptarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în operațiunile cu astfel de clienți;

4) efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri.

Capitolul VIII

AGENȚII PRESTATORULUI

57. Prestatorul aplică măsurile de precauție privind agenții în vederea cunoașterii formei juridice și a structurii de proprietate și control a agenților săi și va crea relații de afaceri cu agenți care vor implementa cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Cerințele descrise în prezentul capitol nu se vor aplica în cazul agenților care

sunt entități raportoare licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, și anume, băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari. Procedurile interne ale prestatorului privind agenții de plată trebuie să includă aspecte precum:

1) la inițierea relației de afaceri, este necesar de identificat agentul și de aplicat măsuri de precauție privind activitatea anterioară, cum ar fi o schimbare recentă față de relația actuală cu alți prestatori, indiferent dacă agentul furnizează servicii de plată în numele și pe contul unuia sau mai multor prestatori, durata de activitate în domeniu, structura proprietății, soliditatea financiară, înregistrarea agentului în registrul societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale și registrul societăților emitente de monedă electronică a agentului;

2) obținerea unor informații suplimentare adecvate pentru a înțelege activitatea agentului, cum ar fi oferirea de servicii altor prestatori, informații privind conformitatea anterioară la prevederile legislației, natura și nivelul așteptat al operațiunilor, număr de clienți și expunerea geografică.

3) la aprobarea unui nou agent, este necesar de organizat pentru personalul agentului instruire privind cerințele legale aplicabile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, programul, politicile și procedurile interne de prevenire și de conformitate combaterii spălării banilor și finanțării terorismului cu ale prestatorului. Corespunzător, instruirile respective trebuie să fie organizate periodic;

4) furnizează îndrumări și asistență agentului prestatorului pentru respectarea programului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a prestatorului;

5) asigurarea respectării prevederilor legislației cum ar fi raportarea activităților suspecte, operațiuni în valori mari, monitorizarea riscurilor aferente domeniului, raportarea și păstrarea înregistrărilor, prin intermediul programului de verificare periodică;

6) asigurarea unei reacții prompte și remedierea situațiilor de risc prin metoda verificării la distanță și pe teren la sediul agentului, și, după caz, organizarea de instruire suplimentare, suspendarea sau încetarea relației de afaceri cu agentul.

58. Prestatorul monitorizează activitatea agentului în scopul asigurării implementării corespunzătoare de către acesta a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Gradul și natura monitorizării agenților de plată depinde de volumul operațiunilor agentului, metoda de monitorizare utilizată (manuală, automată sau combinată), țările în care sunt transferate mijloacele bănești, rezultatele monitorizărilor anterioare (dacă este cazul) și tipul de activitate. În aplicarea unei abordări bazate pe evaluarea riscului, gradul de monitorizare se va baza pe riscurile percepute, atât externe, cât și interne, asociate cu agentul, cum ar fi produsele sau serviciile furnizate de agentul, locația agentului și natura activității.

59. Prestatorul monitorizează activitatea agentului în cadrul unei abordări bazate pe risc și identifică criteriile specifice de risc pentru a determina care activități ale agenților de plată necesită a fi revizuite. Criteriile specifice definite în acest scop trebuie revizuite în mod periodic pentru a determina dacă sunt adecvate pentru nivelurile de risc stabilite.

60. Prestatorul, în scopul redresării și minimizării riscurilor specifice care derivă din activitatea unui agent pune în aplicare cel puțin următoarele măsuri:

- 1) crearea și ținerea unui registru al agenților cu risc înalt;
- 2) necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporite în cazurile corespunzătoare;
- 3) aplicarea limitelor la tranzacțiile în numerar;
- 4) furnizarea de instruire specifice pentru indicatorii de suspiciune specifici pentru agenții de plată pentru a le îmbunătăți cunoștințele în domeniu și privind standardele de raportare.

Capitolul IX

CERINȚE PRIVIND TRANSFERURILE DE FONDURI

61. Prezentul capitol se aplică transferurilor de fonduri, în orice monedă, care sunt transmise sau primite de către un prestator sau de un prestator intermediar.

62. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate utilizând un card de plată, un instrument de monedă electronică sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit, 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 sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane.

63. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri care implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu.

Secțiunea 1

Obligațiile prestatorului plătitorului

64. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri să fie însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:

1) denumirea/numele și prenumele plătitorului;

2) numărul de cont de plăți al plătitorului;

3) adresa plătitorului, numărul actului de identitate, codul fiscal (IDNO/IDNP) sau data și locul nașterii.

65. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferul de fonduri să fie însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății:

1) denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății;

2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății.

66. Prin derogare de la pct.64 subpct.2) și pct.65 subpct.2), în cazul transferurilor care nu se efectuează din sau către un cont de plăți, prestatorul plătitorului se asigură că transferul de fonduri este însoțit de un cod unic de identificare a tranzacției în locul numărului (numerelor) de cont de plăți.

67. Înainte de a transfera fondurile, prestatorul plătitorului verifică exactitatea informațiilor menționate la pct.64 pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă fiabilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.

68. Prestatorul asigură că toate transferurile de mijloace bănești transfrontaliere sunt însoțite de informații privind numele plătitorului și beneficiarului plății, și numărul contului de plăți sau un cod unic de identificare a operațiunii.

69. 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.64 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca transferul procesat în baza unui fișier de grup să cuprindă informațiile menționate la pct.64, 65 și 66, informațiile respective să fi fost verificate în conformitate cu pct.67, și transferurile individuale să fie însoțite de numărul de cont de plăți al plătitorului sau, acolo unde se aplică pct.66, de codul unic de identificare a tranzacției .

70. Prestatorul nu va executa/efectua transferul de mijloace bănești dacă nu este asigurată respectarea cerințelor pct.64-69.

Secțiunea a 2-a

Obligațiile prestatorului beneficiarului plății

71. Prestatorul beneficiarului plății instituie proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, control a posteriori sau control în timp real, pentru a depista dacă cîmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de plată și decontare, utilizat pentru efectuarea transferului de mijloace bănești, au fost completate corespunzător cerințelor pct.64 și 65 din prezentul Regulament.

72. Prestatorul beneficiarului plății verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății, pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament, în cazul transferurilor

de mijloace bănești în cuantumul ce nu depășește limita stabilită la pct.22 subpct.2) în următoarele situații:

1) când plata este efectuată în numerar sau în monedă electronică anonimă, dacă tranzacțiile par a avea legătură între ele;

2) când există motive întemeiate pentru a suspecta că există o activitate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

73. Prestatorul beneficiarului plății pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe evaluarea riscurilor pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul căruia informațiile complete cerute privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc.

74. În cazul în care prestatorul beneficiarului plății constată, că la primirea transferului de mijloace bănești, informațiile menționate la pct.64 și 65 lipsesc sau sunt incomplete ori nu au fost completate corespunzător cerințelor sistemului de plată și decontare utilizat, prestatorul respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății, înainte sau după creditarea contului de plăți al beneficiarului plății sau de a pune mijloacele bănești la dispoziția acestuia, în funcție de riscul asociat.

75. În cazul în care partenerul care efectuează plata omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, prestatorul ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte fie de a respinge orice transfer de mijloace bănești care provine de la aceasta, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul partener. Prestatorul informează despre astfel de situații Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform actelor normative.

Secțiunea a 3-a

Obligațiile prestatorilor intermediari

76. Prestatorul intermediar instituie proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, control a posteriori sau control în timp real, pentru a depista dacă acele câmpuri referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de plată și decontare, utilizat pentru efectuarea transferului de mijloace bănești, au fost completate corespunzător cerințelor pct.64 și 65 din prezentul Regulament.

77. Prestatorul intermediar asigură că transferurile de mijloace bănești pe baza unui fișier de grup conține numărul contului de plăți al plătitorului sau un cod unic de identificare a operațiunii, iar fișierul de grup deține informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății, care are trasabilitate completă.

78. Prestatorul intermediar pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de mijloace bănești în cazul căruia informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc.

79. Prestatorul intermediar, dacă constată că la primirea transferului de mijloace bănești, informațiile menționate la pct.64 și 65 lipsesc sau sunt incomplete, fie respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății înainte sau după transmiterea transferului de mijloace bănești, în funcție de riscul asociat.

80. În cazul în care partenerul care efectuează transferul/plata omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, prestatorul ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte de respingerea oricărui transfer de mijloace bănești care provine de la aceasta, fie în decizia de a restrânge sau de a înceta relația comercială cu respectivul partener. Prestatorul informează despre astfel de situații Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform actelor normative.

Capitolul X

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

81. Prestatorul este obligat să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre:

1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora 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, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100000 de lei (sau echivalentul acesteia) sau prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele – în decurs de 10 zile calendaristice;

3) tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500000 de lei (sau echivalentul acesteia) – cel târziu la data de 15 a lunii următoare lunii de gestiune.

82. Prestatorul 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 activităților și tranzacțiilor suspecte;

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

3) proceduri de informare a administratorului responsabil privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

83. Prestatorul informează, după caz, Banca Națională în conformitate cu Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, despre activitățile și tranzacțiile suspecte, cazurile de fraudă ce afectează esențial siguranța, stabilitatea sau reputația prestatorului.

Capitolul XI PĂSTRAREA DATELOR

84. Prestatorul păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea operațiunilor complexe și neordinare, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării operațiunilor ocazionale și transferurilor de mijloace bănești. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

85. 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 și prenumele clientului; IDNO/IDNP; numărul contului de plată; 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 operațiunile efectuate, inclusiv cele complexe și neordinare;

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

86. Prestatorul 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 operațiunilor sunt accesibile și disponibile Băncii Naționale a Moldovei și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. La solicitarea autorităților competente, conform art.9 alin.(2) 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.

Capitolul XII

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

87. Prestatorul va dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative și programul intern în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

88. Sistemul de control intern al prestatorului depinde de o serie de factori, inclusiv natura, amploarea și complexitatea afacerii prestatorului de servicii de plată, diversitatea operațiunilor sale, inclusiv diversitatea geografică, baza de clienți, profilul de produs și activitate, gradul de risc asociat fiecărei jurisdicții a operațiunilor și canalelor sale de distribuție, adică măsura în care prestatorul interacționează direct cu clientul sau prin intermediul agenților de plată.

89. La deschiderea filialelor pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, prestatorul 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 gazdă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, prestatorul trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. Dacă țara gazdă nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, prestatorul 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 poate aplica măsuri de supraveghere potrivit cadrului legal, pentru asigurarea respectării de către filialele deschise pe teritoriul altor state a actelor normative aferente domeniului dat, iar dacă se constată nerespectarea acestora, Banca Națională a Moldovei poate limita activitatea sau retrage aprobarea emisă pentru deschiderea filialelor 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 prestator în cazul în care normele de drept ale altei țări (jurisdicții) nu permit punerea în aplicare a măsurilor prevăzute în prezentul punct.

90. Prestatorul care efectuează operațiuni prin intermediul agenților trebuie să îi includă pe aceștia în sistemele lor de control intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și să îi monitorizeze în vederea respectării prevederilor lor.

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

1) efectuarea auditului de către personalul prestatorului sau de către o entitate de audit/auditor extern în vederea verificării respectării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Funcțiile auditului în acest scop sunt:

a) evaluarea independentă a programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a respectării cerințelor legislației;

b) monitorizarea activității personalului prin testarea conformării;

c) testarea operațiunilor în caz de necesitate;

d) informarea administratorului responsabil privind rezultatele verificării și recomandarea asupra măsurilor necesare a fi întreprinse pentru minimizarea riscurilor și neajunsurilor identificate;

2) desemnarea unei persoane, care este administrator, responsabil de asigurarea conformării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu cerințele legislației și aplicării acestuia adecvat (în continuare – administrator responsabil). În acest scop administratorul responsabil are următoarele atribuții:

a) acordă consultații angajaților prestatorului 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) ia decizii în baza informației primite;

- c) întreprinde măsuri privind raportarea autorității competente pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a informației în conformitate cu legislația;
- d) organizează instruirea angajaților prestatorului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- e) colaborează cu serviciul de audit în vederea verificării conformării activității prestatorului la legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- f) îndeplinește alte funcții în corespundere cu prezentul Regulament și documentele interne ale prestatorului;

3) prevederi interne privind răspunderea și sancționarea angajaților care nu raportează despre activitățile sau operațiunile suspecte administratorului sau direct autorității competente și/sau contribuie personal la efectuarea operațiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

92. Persoana, care efectuează auditul prestatorului, analizează realizarea programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului de către prestator și prezintă în scris, administratorului responsabil al prestatorului un raport privind rezultatele analizei efectuate.

93. Prestatorul va dispune de programe de selectare și instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Prestatorul asigură deținerea de către personalul său a cunoștințelor, calităților și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

94. Programele de selectare și instruire indicate la pct.93 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 verificarea identității clienților noi, monitorizarea conturilor 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 prestatorului.

95. Prestatorul 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 cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

Capitolul XIII

CERINȚE PRIVIND APLICAREA MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

96. Prestatorul aplică imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, 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 juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

97. Pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive conform pct.96, prestatorul elaborează proceduri și reguli interne care trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

- 1) proceduri de colectare, 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, folosind în acest scop inclusiv și Ordinul directorului Serviciului de Informații și Securitate privind listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste;

2) proceduri de verificare/depistare a persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor/plăților în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți, clienților existenți și solicitanților de operațiuni/plăți 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.

98. Prestatorul, la identificarea bunurilor care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive, întreprinde succesiv următorii pași:

1) prin decizia (ordinul) administratorului responsabil al prestatorului, se abține, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, al persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masa care fac obiectul măsurilor restrictive;

2) informează imediat, dar nu mai târziu de 24 ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, al persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive. Informația transmisă în adresa autorității menționate 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 restrictivă aplicată etc.) despre persoana, grupul sau entitatea identificată;

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

c) informarea despre decizia administratorului responsabil al prestatorului cu privire la abținerea, pentru un termen nedeterminat, de la executarea activităților și tranzacțiilor cu referire la bunul identificat;

3) dacă este cazul, prestatorul 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.98 subpct.1), precum și informează despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ținând cont de cerințele pct.98 subpct.2) lit.a) și b);

4) informează Banca Națională a Moldovei despre măsura restrictivă aplicată, ținând cont de cerințele pct.98 subpct.2) lit.a) și b).

99. 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, prestatorul informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

100. Prestatorul 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 XIV

ALTE DISPOZIȚII

101. 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.

102. În aplicarea prezentului Regulament, prestatorul 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 prestatorilor
de servicii de plată nebankari

Recomandări privind criteriile de identificare a beneficiarului efectiv

Persoanele fizice care pot controla persoana juridică prin intermediul intereselor de proprietate

a) persoana/persoanele fizice care deține în mod direct sau indirect un procent minim din participația deținută în persoana juridică (abordarea pragului)

Prestatorul ia în considerare cota procentuală mai mare de 25% deținută de către persoana fizică (persoanele fizice) ca factor esențial la determinarea beneficiarului efectiv. În cazul unui control indirect asupra persoanei juridice (lanț de vehicule corporative sau persoane juridice), beneficiarul efectiv se determină utilizând tehnica deținerii controlului efectiv (calcularea ponderii deținute de fiecare persoană fizică potențial beneficiar efectiv în lanțul format, iar persoana fizică care deține cota cea mai mare din participație se consideră beneficiar efectiv).

b) acționarii care exercită controlul singuri sau împreună cu alți acționari, inclusiv prin intermediul unui contract, al înțelegerii, al unei relații, al unui intermediar sau al unei entități aflate în legătură (abordarea interesului majoritar)

Prestatorul ia în considerare controlul indirect, care poate depăși proprietatea legală (directă) sau ar putea fi prin intermediul unui lanț de vehicule corporative sau persoane juridice și prin intermediul unor nominalizări, ca factor esențial la determinarea beneficiarului efectiv. În astfel de situații, controlul indirect, poate fi identificat prin diverse mijloace, cum ar fi: acord între acționari, exercitarea unei influențe dominante sau puterea de a numi membrii managementului superior. Acționarii pot spori nivelul de control prin acorduri formale sau informale sau prin utilizarea de acționari nominali (proprietar investit sau înregistrat care deține acțiuni în numele beneficiarului efectiv în baza unui contract de custodie). Prestatorul ia în considerare diferitele tipuri de interese de proprietate și posibilitățile care pot exista, inclusiv votul sau drepturile economice (de exemplu: titlurile sau datoriile convertibile în capitaluri proprii).

Persoanele fizice care pot controla persoana juridică prin alte mijloace

a) Persoana/persoanele fizice care exercita controlul asupra unei persoane juridice prin alte mijloace

Prestatorul ia în considerare legăturile personale dintre persoana fizică și persoanele menționate la lit.a) și b) la identificarea beneficiarului efectiv sau care dețin proprietatea.

b) Persoana/persoanele fizice care exercită controlul fără proprietate

Prestatorul ia în considerare situațiile când persoana fizică participă la finanțarea persoanei juridice sau obține beneficii sau există relații familiale apropiate, asociații istorice sau contractuale, sau în cazul în care persoana juridică nu achită anumite plăți (datorii). În plus, controlul poate fi prezumat chiar dacă controlul nu este niciodată exercitat în mod efectiv, cum ar fi utilizarea, beneficiul sau beneficiul activelor deținute de persoana juridică.

Persoanele fizice care pot exercita controlul prin posturi (funcții) deținute în cadrul persoanei juridice

a) Persoana/persoanele fizice responsabile pentru deciziile strategice care afectează în mod fundamental practicile comerciale sau direcția generală a persoanei juridice

Prestatorul ia în considerare situația când funcția de director/administrator poate juca un rol activ în exercitarea controlului asupra afacerilor persoanei juridice. Cu toate acestea, informațiile privind administratorii pot avea o valoare limitată în cazul în care țara de origine a acestuia permite ca administratorul poate fi persoană nominală (persoana care acționează în numele unor interese neidentificate).

b) Persoana/persoanele fizice care exercită controlul executiv asupra treburilor zilnice sau regulate ale persoanei juridice prin intermediul unei funcții de conducere

Prestatorul ia în considerare situațiile în care directorul executiv (CEO), directorul financiar (CFO), directorul sau directorul executiv sau președintele pot juca un rol activ în exercitarea controlului asupra afacerilor persoanei juridice, sau persoana/persoanele fizice au autoritate semnificativă asupra relațiilor financiare, inclusiv cu instituțiile financiare (bănci) și afacerile financiare în desfășurare ale persoanei juridice.

Surse pentru obținerea informației aferente beneficiarilor efectivi

a) Registrul fondatorilor sau lista acționarilor prezentată de către persoana juridică, care este păstrat și actualizat permanent, întocmit conform datelor și informațiilor din documentele legale de încorporare a persoanei juridice și/sau memorandumul și articolele de asociere și este înregistrat la autoritățile de stat sau în registrele private, în modul stabilit de legislația aplicabilă;

b) Registrul public/privat cu privire la datele de înregistrare a persoanei juridice, întocmit conform legislației aplicabile, care conțin cel puțin, următoarea informație: denumirea, dovada de înregistrare, statutul și forma legală, adresa de înregistrare, împuternicirile de bază care reglementează activitatea, lista directorilor și registrul acționarilor sau fondatorilor, inclusiv categoriile de acțiuni deținute și dreptul de vot;

c) Informația obținută de la alte entități raportoare în condiții similare privind aplicarea măsurilor de precauție asupra clienților și beneficiarilor efectivi ai acestora;

d) Informația deținută de alte autorități competente în baza obligațiilor legale (de exemplu: autoritățile fiscale, autorități financiare sau regulatorii și alte companii care dețin registre similare);

e) Informația disponibilă privind persoanele juridice cotate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare, care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv.