



HOTĂRÎRE
pentru aprobarea Metodologiei privind identificarea activităților
și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare
a terorismului

nr. 496 din 25.05.2018

Monitorul Oficial nr.176-180/547 din 01.06.2018

* * *

În temeiul prevederilor art.11 alin.(9) 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), Guvernul

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Metodologia privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului (se anexează).

2. În baza Metodologiei privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor va elabora, în termen de 1 lună, următoarele acte cu titlu de recomandare:

- 1) Ghidul privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor;
- 2) Ghidul privind procedura de raportare a activităților sau tranzacțiilor suspecte;
- 3) Ghidul privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțarea terorismului.

3. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în termen de 2 luni de la intrarea în vigoare a prezentei hotărîri, în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, elaborează, aprobă și publică rapoartele privind factorii care generează riscuri reduse și sporite de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

4. În termen de 4 luni de la intrarea în vigoare a prezentei hotărîri, entitățile raportoare prevăzute la art.4 din [Legea nr.308 din 22 decembrie 2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului vor ajusta programele pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul propriu de activitate, cu informarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

PRIM-MINISTRU

Pavel FILIP

Contrasemnează:

Ministrul economiei și infrastructurii

Chiril Gaburici

Ministrul justiției

Victoria Iftodi

Nr.496. Chișinău, 25 mai 2018.

Aprobată
prin Hotărîrea Guvernului
nr.496 din 25 mai 2018

METODOLOGIA
privind identificarea activităților și tranzacțiilor
suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Metodologia privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului (în continuare – *Metodologia*) stabilește modul de identificare a activităților și tranzacțiilor suspecte care cad sub incidența [Legii nr.308 din 22 decembrie 2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Criteriile și factorii de risc, măsurile de precauție privind clienții și abordarea bazată pe risc vor fi indicate și vor fi descrise detaliat în programele pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul propriu de activitate, elaborate și aprobate de către entitățile raportoare.

II. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC APLICATĂ DE CĂTRE ENTITĂȚILE
RAPORTOARE ÎN VEDEREA PREVENIRII ȘI COMBATERII
SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

3. Pentru identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte ce cad sub incidența [Legii nr.308 din 22 decembrie 2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – *tranzacții suspecte*), entitățile raportoare urmează să aplice procedurile privind abordarea bazată pe risc a clienților și a tranzacțiilor.

4. Abordarea bazată pe risc a tranzacțiilor și a clienților trebuie să ofere un mecanism eficient pentru identificarea potențialelor riscuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, asociate cu clienții și tranzacțiile acestora, și care să permită entităților raportoare să se concentreze doar asupra clienților, activităților și tranzacțiilor ce reprezintă un risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

5. Pentru punerea în aplicare a abordării bazate pe risc a tranzacțiilor și clienților se recomandă entităților raportoare să efectueze evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate. Politicile și procedurile interne ale acestora trebuie să determine modul în care entitatea raportoare gestionează și minimizează riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, în special riscul de imagine, operațional, legal, de concentrare și cel al tehnologiilor informaționale, precum și alte riscuri identificate în domeniul propriu de activitate.

6. Evaluarea riscurilor se efectuează la inițierea relației de afaceri și continuă pe parcursul desfășurării acesteia constituind fundamentul unei abordări bazate pe risc a tranzacțiilor și a clienților, ceea ce permite entităților raportoare să înțeleagă cum și în ce măsură relația de afaceri este expusă riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

7. Evaluarea gradului de expunere aferent riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului reprezintă abordarea sistematică a principalelor categorii de risc în acest domeniu, prin urmare entitatea raportoare analizează activitatea clientului prin prisma următoarelor riscuri:

1) riscul geografic – la stabilirea riscurilor asociate jurisdicțiilor și zonelor geografice, entitățile raportoare vor ține cont de:

- a) zona/jurisdicția în care clientul sau beneficiarul efectiv este înregistrat;
- b) zona/jurisdicția unde clientul sau beneficiarul efectiv activează;
- c) zona/jurisdicția cu care clientul sau beneficiarul efectiv are relații de afaceri;

2) riscul de client – persoane reprezentate prin împuterniciți, persoane expuse politic, persoane ce efectuează tranzacții aparent lipsite de sens economic;

3) riscul de produs – expunerea unui produs economico-financiar riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului;

4) riscul de tranzacții – sensibilitatea unor operațiuni determinate de factori interni sau externi ori a unor operațiuni pentru care se folosește cu preponderență numerarul, a unor operațiuni repetate cu sume sub limita de raportare.

8. Riscurile prevăzute la pct.7 nu poartă un caracter limitativ și pot fi diferențiate și printr-o abordare prudentială în funcție de specificul de activitate a clientului.

9. Pentru efectuarea unei evaluări adecvate a riscurilor și a vulnerabilităților față de acțiunile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului pot fi utilizate diferite surse de informație: naționale, internaționale, publice, private etc.

10. Entitatea raportoare evaluează riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, bazându-se pe experiența proprie pentru diferiți indicatori cu privire la clienți și la probabilitatea de apariție a acestor riscuri (caracteristicile clientului, tipurile de tranzacții, țările de interes). Indicatorii cu privire la clienți se utilizează pentru crearea sistemelor automatizate de control a metodologiei și a procedurilor de raportare corespunzătoare.

11. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului presupune implementarea de către entitatea raportoare a cel puțin următoarelor acțiuni:

- 1) elaborarea regulilor privind cunoașterea clientului;
- 2) monitorizarea continuă a relației de afaceri cu clientul și a activităților, tranzacțiilor acestuia;
- 3) raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte;
- 4) instruirea continuă a angajaților.

12. Identificarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, a clienților sau a categoriilor de clienți și a tranzacțiilor acestora permite entității raportoare să stabilească și să pună în aplicare măsuri de precauție privind clienții, controalele interne și procedurile pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

13. Regulile privind cunoașterea clientului au ca scop formarea unei înțelegeri corecte a identității reale a acestuia, a naturii relației de afaceri și a tranzacțiilor preconizate.

14. Regulile privind cunoașterea clientului includ:

- a) identificarea și verificarea identității clientului;
- b) stabilirea profilului clienților în baza criteriilor de analiză, cum ar fi: statutul clientului (rezident/nerezident), efectuarea operațiunilor internaționale, vârsta, funcția și experiența de lucru a clientului, specificul economico-financiar al activității clientului, sumele tranzacționate pe parcursul unei luni, rulajele anuale, sursele principale de venituri și de cheltuieli.
- c) întreprinderea tuturor acțiunilor posibile pentru identificarea beneficiarului efectiv sau verificarea identității acestuia;
- d) obținerea informației suplimentare în vederea cunoașterii activității clientului, inclusiv a scopului și a naturii relației de afaceri, precum și a tranzacțiilor preconizate.

15. Gradul și caracterul monitorizării continue a relației de afaceri cu clientul și a tranzacțiilor acestuia se determină ținând cont de dimensiunea entității raportoare și riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care aceasta se expune.

16. În procesul de aplicare a abordării bazate pe risc a tranzacțiilor și a clienților se ia în considerare faptul că nu toate activitățile, tranzacțiile și clienții trebuie monitorizați în același mod. Specificul monitorizării depinde de specificul fiecărui client, produs sau serviciu utilizat de către acesta, de zona/jurisdicția inclusă în riscul geografic prevăzut la pct.7 subpct.1).

17. Entitatea raportoare evaluează, la necesitate, sistemul de identificare a activităților și tranzacțiilor suspecte, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani.

18. Entitatea raportoare actualizează, la necesitate, dar nu mai rar decât o dată pe an, abordarea bazată pe risc a tranzacțiilor și clienților ținând cont de dinamica metodelor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național.

III. MODUL DE APRECIERE A ACTIVITĂȚILOR ȘI TRANZACȚIILOR SUSPECTE DE SPĂLARE A BANILOR ȘI DE FINANȚARE A TERORISMULUI

19. Caracterul suspect al activităților și tranzacțiilor se stabilește în baza criteriilor obiective și subiective, conform standardelor internaționale și celor naționale în domeniu, fiind determinat de modul neobișnuit în care se efectuează tranzacțiile în corelare cu indicatorii pe bază de risc, raportat

la activitățile curente, criteriile de eficiență economică și practica bancară ale unei persoane fizice sau juridice și la procedurile de cunoaștere a clientului.

20. Entitățile raportoare identifică activitățile și tranzacțiile suspecte în conformitate cu prevederile Ghidului privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, pe care le raportează în modul stabilit Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau la apariția unor suspiciuni referitoare la structura proprietății și la structura de control a clientului, pe care entitatea raportoare, conform politicilor și programelor pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul propriu de activitate, elaborate și aprobate, le consideră suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite.

21. Entitățile raportoare acordă atenție sporită tranzacțiilor complexe și neordinare, care nu au o vizibilă justificare economică sau legală.

22. Entitățile raportoare trebuie să dispună de mecanismele necesare pentru identificarea sau monitorizarea tranzacțiilor prin acumularea informațiilor pentru cunoașterea activității clientului și minimizarea potențialelor riscuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate acestora.

23. La identificarea clientului și a tranzacțiilor, entitățile raportoare pot utiliza date statistice privind diferiți indicatori ce atestă anumite tendințe de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv rata criminalității, în funcție de anumite caracteristici (zona geografică, vîrstă), rapoartele relevante, alte informații plasate pe paginile web ale autorităților cu funcții de supraveghere, autorităților publice și ale altor persoane juridice, ale surselor mass-media.

24. Entitățile raportoare trebuie să poată demonstra că amploarea acțiunilor privind abordarea bazată pe risc față de client sînt proporționale riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate. Pentru menținerea unui sistem intern eficient de prevenire și combatere a spălării banilor, entitățile raportoare trebuie să aloce resurse tehnice, financiare și umane necesare.

25. Politicile interne, programele și procedurile de identificare a activităților și tranzacțiilor suspecte se aprobă de persoana care exercită funcție de conducere de rang superior în cadrul entității raportoare, iar personalul se instruește periodic în domeniul respectiv.

26. Entitatea raportoare trebuie să dispună de cerințe de control asupra sistemului intern de identificare a activităților și tranzacțiilor suspecte. Entitățile raportoare asigură condiții eficiente, astfel încît să fie posibilă informarea rapidă a persoanelor responsabile, inclusiv a persoanelor cu funcții de conducere despre anumite riscuri/amenințări depistate.

27. Tranzacția suspectă raportată de către entitatea raportoare nu poate fi raportată suplimentar ca tranzacție limitată sau numerar. Tranzacția raportată ca limitată sau numerar poate fi reconsiderată și raportată suplimentar ca tranzacție suspectă doar în cadrul activității suspecte.

28. La evaluarea riscurilor, entitățile raportoare acordă o atenție sporită activităților și tranzacțiilor cu clienții din localitățile din stînga Nistrului și municipiul Bender.

29. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare evaluează periodic sistemul de identificare și raportare a activităților și tranzacțiilor suspecte cu informarea entității raportoare despre neconformarea prevederilor legale.