

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA

nr.din 2018

**cu privire la cerințele privind depunerea,
recepționarea, evidența și păstrarea cererilor cu privire la
declararea voluntară a mijloacelor bănești și privind aplicarea prevederilor legislației din
domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art. 11 alin.(1), 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 din 30 octombrie 2015, nr.297-300, art.544), art.9 alin.(1) subpct.1) lit.a) din Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală (Monitorul Oficial al Republicii Moldova din 17.08.2018, nr. 309-320, art. 500), art.8 alin.(2), 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) și pct.55 subpct.(19) din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018,

Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești conform art.9 alin.(1) subpct.1 din Legea nr.180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, banca primește cererea depusă de subiectul declarării în două exemplare, conform modelului de cerere din anexa nr.1 la Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală.
2. Un exemplar al cererii depuse conform pct.1 din prezenta Hotărâre, autentificat de persoana împuternicită a băncii, care va conține inclusiv mențiunea despre confirmarea recepționării, aplicată de către persoana împuternicită a băncii după verificarea informației indicate în cerere conform prevederilor legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu respectarea pct.5 din prezenta hotărâre, se înmânează

subiectului declarării voluntare sau reprezentantului acestuia, iar al doilea exemplar al cererii se păstrează de bancă.

3. Banca va deschide contul bancar și va accepta depunerea (transferul) mijloacelor bănești indicate în cerere, doar după confirmarea recepționării cererii conform pct.2 din prezenta Hotărâre. Banca va deschide subiectului declarării un singur cont bancar pentru fiecare valută în care urmează să se depună (transfere) mijloacele bănești care fac obiectul declarării voluntare.
4. Informația despre cererile depuse și recepționate conform pct.1-2 din prezenta Hotărâre se înregistrează în Registrul de evidență a cererilor cu privire la declararea voluntară a mijloacelor bănești, întocmit conform modelului de registru din anexa nr.1.
5. Întru executarea prevederilor art.8 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a pct.55 subpct.(19) din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018, se stabilește în calitate de factor de risc sporit de spălare a banilor și finanțării terorismului depunerea cererii conform pct.1 din prezenta Hotărâre. Până la confirmarea recepționării cererii conform pct.2 din prezenta Hotărâre, băncile vor aplica măsurile de precauție sporită prevăzute de pct.57 și, după caz, măsurile suplimentare prevăzute la pct.58-62 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor.
6. Întru respectarea prevederilor pct.5 din prezenta Hotărâre, băncile vor asigura ajustarea politicilor și procedurilor interne pentru gestionarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești și aplicarea măsurilor adiționale de control intern bazate pe riscuri în scopul aplicării adecvate a cerințelor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative emise de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești.
7. În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va efectua activități speciale de analiză aferente activităților/tranzacțiilor implicate și va atrage atenție particulară asupra identității beneficiarului efectiv, precum și de monitorizare continuă a relației cu subiectul declarării, în special în privința originii și sursei fondurilor, având în vedere riscul ca fondurile sau alte bunuri să fie repatriate din țări (jurisdicții) care nu aplică în mod corespunzător recomandările FATF.
8. În procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va aplica măsurile de precauție sporită pentru Persoanele Expuse Politic (PEP) conform cerințelor art.8 alin.(5) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării

banilor și finanțării terorismului și ale pct.57 și 60 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018, inclusiv stabilirea sursei de avere și a fondurilor acestora, în particular pentru PEP care pot aplica la procesul de declarare voluntară, precum și membrii familiilor și asociații PEP exceptați sau ne-exceptați de la acest proces.

9. 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 sau deja realizate, în contextul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca aplică prevederile art.33 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a pct.42-45 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018.
10. Dacă nu este posibilă conformarea la cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative emise de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca nu va efectua nicio activitate sau tranzacție, inclusiv printr-un cont de plăți și nu va stabili nicio relație de afaceri în cazul în care nu este posibil conformarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv măsurilor de precauție sporită și/sau există o suspiciune pertinentă care poate indica despre acțiuni de spălarea 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 și va avea în vedere transmiterea formularelor speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu actele normative în vigoare.
11. La efectuarea analizei detaliate a tranzacțiilor suspecte sau operațiunilor neobișnuite legate de procesul de declarare voluntară a mijloacelor bănești, banca va colecta documente fiscale relevante și va evalua coerența și compatibilitatea acestora cu datele și informațiile pe care le deține despre subiectul declarării, activitatea și profilul de risc al acestuia. Banca va lua în considerare faptul că documentele și declarațiile prezentate de subiectul declarării emise de către o autoritate competentă în procesul declarării voluntare nu reprezintă confirmări oficiale ale legitimității originii fondurilor declarate voluntar și le va utiliza doar în calitate de documente adiționale în scopul conformării cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative emise de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea acestei legi și ale prezentei hotărâri în cadrul procesului de declarare voluntară a mijloacelor bănești.

12. Lista persoanelor, care cad sub incidența prevederilor art.3 alin.(2) punctul 16) și 18) din Legea nr. 180 din 26.07.2018 privind declararea voluntară și stimularea fiscală, va fi furnizată băncilor de către Banca Națională a Moldovei în decurs de 3 zile lucrătoare din data publicării prezentei hotărâri în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
13. Banca păstrează toate documentele și informațiile obținute în cadrul măsurilor de precauție privind subiecții declarării voluntare a mijloacelor bănești în conformitate cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, politicilor interne și ale capitolului X din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018.
14. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Președinte al
Comitetului executiv**

Sergiu CIOCLEA

