



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
în activitatea unităților de schimb valutar

nr. 201 din 09.08.2018

(în vigoare 24.08.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 321-332 art. 1312 din 24.08.2018

* * *

Actul urmează a fi modificat de:	În vigoare
- Hotărâre nr.20 din 24.01.2024 <i>Se modifică pct.19,20</i>	09.03.2024

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1353 din 21.08.2018

Notă: În denumirea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.201/2018 și a regulamentului, precum și în tot textul acestora, cu excepția pct.2 din regulament, cuvintele "case de schimb valutar și hoteluri", la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele "unități de schimb valutar" conform Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024

În temeiul art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.51 lit.b) 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.13 alin.(3) și alin.(14), art.15 alin.(2) lit.a) 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 unităților de schimb valutar, 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.201. Chișinău, 9 august 2018.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.201 din 9 august 2018

REGULAMENT
cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și
finanțării terorismului în activitatea unităților de schimb valutar

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea unităților de schimb valutar (în continuare - Regulament) stabilește reguli privind: elaborarea programului intern, aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern, precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Subiecții prezentului Regulament sunt unitățile de schimb valutar, care desfășoară activitate de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.

[Pct.2 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

3. La efectuarea operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, unitățile de schimb valutar vor asigura respectarea cerințelor prevăzute de Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și prezentul Regulament.

4. 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.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și în alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul II
CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI
COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI
ȘI EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR
ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI

[Denumirea cap.II completată prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

5. Unitatea de schimb valutar elaborează și implementează un program propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - Programul PCSBFT).

6. Programul PCSBFT reprezintă politici, metode, practici, proceduri și alte reguli și practici, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului care previn utilizarea unităților de schimb valutar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora.

[Pct.6 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

7. La elaborarea Programului PCSBFT, unitățile de schimb valutar se vor conduce de prevederile Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentul Regulament și de alte acte normative emise de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru implementarea legii menționate. Unitățile de schimb valutar vor adapta cerințele Programului PCSBFT la specificul activității sale. Programul intern se aprobă de către persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior a unității de schimb valutar.

[Pct.7 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

8. Programul PCSBFT, elaborat de către unitatea de schimb valutar, trebuie să prevadă, dar să nu se limiteze la următoarele:

1) obligațiunile persoanei cu funcție de conducere de rang superior responsabile de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, conform pct.42 din prezentul Regulament;

2) politici și proceduri privind măsurile de precauție privind clienții;

3) politici și proceduri privind măsurile de precauție sporite pentru clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, inclusiv aferente persoanelor expuse politic;

4) proceduri de elaborare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste;

5) proceduri privind ținerea evidenței și păstrarea informației;

6) proceduri privind identificarea și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne, către persoana cu funcție de conducere de rang superior și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

6¹) determinarea mecanismului de protecție a persoanelor responsabile de asigurarea conformității și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

7) stabilirea procedurilor adecvate de selectare a cadrelor și cerințe la angajarea personalului pentru a asigura profesionalismul acestuia;

8) efectuarea auditului independent privind testarea conformității unității de schimb valutar cu politicile, procedurile, controalele interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

9. Unitatea de schimb valutar revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, Programul PCSBFT, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației.

10. Unitatea de schimb valutar păstrează un exemplar al Programului PCSBFT la sediul unității de schimb valutar (sucursalei acesteia, punctului de schimb valutar). Unitatea de schimb valutar va asigura accesul prompt și nelimitat la Programul PCSBFT, persoanei cu funcție de conducere de rang superior/directorului sucursalei, casierului, precum și autorității de supraveghere.

[Pct.10 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

10¹. Unitatea de schimb valutar identifică și evaluează, ținând cont de evaluarea riscurilor la nivel național, precum și de criteriile și factorii de risc stabiliți în acest sens de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, rezultatele evaluării fiind aprobate de persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Evaluarea se actualizează anual și după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național, precum și la stabilirea criteriilor și factorilor de risc de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Unitatea de schimb valutar aplică, în funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului și tipul operațiunii de schimb valutar, măsuri de precauție standard, de precauție simplificată sau sporită.

[Pct.10¹ în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.10¹ introdus prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

Capitolul III

MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

11. Unitatea de schimb valutar aplică măsuri de precauție privind clientul, persoană fizică, care efectuează operațiunea de schimb valutar la sediul acesteia:

1) în cazul efectuării operațiunii de schimb valutar în numerar cu o valoare care depășește 10000 de lei (conform cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil la data efectuării operațiunii de schimb valutar);

2) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;

3) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

12. La aplicarea măsurilor standard de precauție persoanei fizice în cazurile prevăzute la punctul 11, unitatea de schimb valutar obține:

1) numele și prenumele;

2) data și locul nașterii;

3) 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);

4) adresa de domiciliu și/sau reședință;

5) ocupația, funcția deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;

6) informație privind sursa mijloacelor bănești;

6¹) identitatea beneficiarului efectiv;

7) alte date și informații, dacă este cazul.

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

13. Unitatea de schimb valutar identifică beneficiarul efectiv al clientului și aplică măsuri rezonabile și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, utilizând documente, informații și date obținute din surse sigure, astfel încât să aibă certitudinea că cunoaște cine este beneficiarul efectiv.

[Pct.13 modificat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

14. Unitatea de schimb valutar determină dacă persoana care efectuează operațiunea de schimb valutar activează în numele său, iar în cazul în care operațiunea este efectuată de către o persoană împuternicită, unitatea de schimb valutar solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Unitatea de schimb valutar aplică măsuri de identificare a persoanei în conformitate cu prevederile pct.12.

[Pct.14 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

15. La identificarea clientului unitatea de schimb valutar verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv până la efectuarea operațiunii de schimb valutar.

16. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clientului și a beneficiarului efectiv, unitatea de schimb valutar solicită prezentarea documentului de identitate al clientului. Astfel, unitatea de schimb valutar efectuează:

1) verificarea corespunderii fotografiei din documentul de identitate cu persoana fizică care prezintă documentul de identitate;

2) verificarea corespunderii informației prezentate conform prevederilor punctul 12 și 12¹.

[Pct.16 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

16¹. Identificarea persoanei, cetățean al Republicii Moldova, și verificarea informației prezentate la identificare, poate fi realizată în baza pașaportului, atunci când

operațiunea de schimb valutar este efectuată de unitatea de schimb valutar care își desfășoară activitatea în imediata apropiere a punctelor de trecere a frontierei de stat și dacă valoarea operațiunii nu depășește 20000 lei (sau echivalentul acestora).

[Pct.16¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

17. Documentele furnizate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, se prezintă în original și trebuie să fie valabile la data prezentării lor.

18. Unitatea de schimb valutar este obligată să nu efectueze operațiunea de schimb valutar în cazul în care nu poate asigura respectarea cerințelor punctelor 12-16 și 23. Unitatea de schimb valutar raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor apariția a astfel de circumstanțe, în conformitate cu cerințele legislației.

[Pct.18 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

19. Unitatea de schimb valutar va întocmi, completa, menține și actualiza informația despre persoanele fizice identificate într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr.1 la prezentul Regulament.

20. Registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 19, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior/ directorul sucursalei responsabil de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta unității de schimb valutar. Persoana cu funcție de conducere de rang superior/ directorul sucursalei, casierul, precum și organele de supraveghere vor avea acces la Registrul privind persoanele fizice identificate.

[Pct.20 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

21. Unitatea de schimb valutar poate să dispună și să utilizeze și alte documente/registre conform punctului 42 din Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.335 din 1 decembrie 2016 care asigură disponibilitatea informației cu privire la identificarea și verificarea clientului persoana fizică, care efectuează operațiunea de schimb valutar.

22. Veridicitatea informației din Registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 19, este asigurată de persoana responsabilă cu funcție de conducere de rang superior.

[Pct.22 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

23. Unitatea de schimb valutar va efectua monitorizarea continuă a operațiunilor efectuate de clienți, pentru stabilirea a celor operațiuni desfășurate în sume semnificative și într-un mod neordinar, care pot genera riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul IV

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITĂ PRIVIND CLIEȚII

24. Unitatea de schimb valutar aplică măsuri de precauție sporită stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client și/sau volumului operațiunii de schimb valutar efectuate, ținând cont de evaluarea națională a riscurilor în domeniu efectuată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și prevederile Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

25. Unitatea de schimb valutar la aplicarea cerințelor punctului 24 obține informații privind scopul operațiunii, sursa mijloacelor bănești, precum și alte informații ținând cont

de prevederile art.8 alin.(2) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

26. Unitatea de schimb valutar ia în considerare următorii factori care generează risc sporit în contextul operațiunii de schimb valutar.

1) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții care, conform unor surse credibile (evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate), nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

2) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;

3) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil, conform angajamentelor asumate de către Republica Moldova;

4) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;

5) clientul este o persoană expusă politic;

6) clientul solicită repetat efectuarea schimbul valutar al sumelor situate aproape de pragul obligației de raportare și/sau identificare, într-o perioadă de timp scurtă;

7) clientul cumpără sau vinde frecvent în proporții considerabile valută străină contra monedei naționale sau altei valute străine;

8) clientul schimbă în cantități mari bancnote de valoare mică în bancnote de valoare mai mare;

8¹) mijloacele bănești implicate în operațiunea de schimb valutar provin din tranzacții privind activele virtuale;

9) alți factori de risc identificați.

[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

27. Unitatea de schimb valutar urmărește lista țărilor menționate la punctul 26 subpct.1)-4) ținând cont de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor întru executarea prevederilor Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoanele fizice din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizate de GAFI, pe lângă măsurile de precauție sporită prevăzute la pct.25, unitatea de schimb valutar va aplica măsuri suplimentare pentru a limita sau a nu efectua operațiuni de schimb valutar cu aceste persoane. Unitatea de schimb valutar va asigura monitorizarea sporită a operațiunilor cu persoanele fizice din țara (jurisdicția) cu risc sporit și raportarea unor astfel de operațiuni, în conformitate cu prevederile art.11 din Legea nr.308/2017.

[Pct.27 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.27 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

28. Unitatea de schimb valutar la efectuarea operațiunii de schimb valutar cu persoanele expuse politic, cu membrii ai familiei persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic asigură aplicarea cel puțin a următoarelor măsuri:

1) verifică dacă potrivit informațiilor/listelor dedicate acestui scop clientul și/sau beneficiarul efectiv al acestuia este sau nu persoană expusă politic;

2) solicită informații privind membrii familiei și persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanei expuse politic, conform pct.12 subpct.1)-3);

3) solicită clientului informații suplimentare privind sursa averii și a mijloacelor bănești implicate în operațiunea de schimb valutar (de exemplu: certificate despre salariu, contracte de arendă sau vânzare a activelor, sau alte documente).

Unitatea de schimb valutar urmează să înregistreze informația obținută pentru a o face disponibilă autorităților competente.

[Pct.28 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.28 completat prin Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

28¹. La efectuarea operațiunii de schimb valutar cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, unitatea de schimb valutar aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la pct.28 pentru o perioadă de 12 luni de la încetarea exercitării funcției publice importante la nivel național sau internațional. După expirarea acestei perioade, în baza unei evaluări a riscului care determină dacă persoana respectivă mai prezintă sau nu riscuri aferente persoanelor expuse politic, unitatea de schimb valutar aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat.

[Pct.28¹ introdus prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

29. Unitatea de schimb valutar nu efectuează operațiunea de schimb valutar în numerar în moneda națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută străină cu persoanele fizice implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă. Despre refuzul efectuării operațiunii de schimb valutar, unitatea de schimb valutar informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu art.5 alin.(3) și art.34 alin.(4) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

30. În scopul aplicării cerințelor punctului 29, unitatea de schimb valutar monitorizează și utilizează permanent informațiile și datele puse la dispoziție de Serviciul de Informații și Securitate conform prevederilor Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul V

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

31. Unitatea de schimb valutar este obligată să raporteze Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu art.11 din Legea nr.308/2017, despre:

1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni predicate 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) tranzacțiile realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei (sau echivalentul acesteia), efectuate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii – până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile.

[Pct.31 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.31 modificat prin Hot.BNM nr.324 din 20.12.2018, în vigoare 04.02.2019]

32. Unitatea de schimb valutar 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 bunurilor suspecte, activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului;

2) procedura de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor și indicilor stabilite de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

3) procedură de informare a persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

33. Formularele speciale transmise la adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor urmează a fi întocmite ținând cont de prevederile art.11 alin.(6), (8) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.33 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

34. Unitatea de schimb valutar va completa, menține și actualiza informația privind operațiunile transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr.2 la prezentul Regulament.

35. Registrul operațiunilor transmise la adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, întocmit conform punctului 34, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior, responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta casei de schimb valutar și a hotelului. Persoana cu funcție de conducere de rang superior, casierul, precum și organele de supraveghere vor avea acces la Registrul privind operațiunile transmise la adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul VI PĂSTRAREA DATELOR

36. Unitatea de schimb valutar păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute și întocmite în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, documentele primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, formularele speciale și corespondența de afaceri cu organele competente, pe o perioadă de 5 ani de la data efectuării operațiunii de schimb valutar. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții (inclusiv volumul, moneda etc.) în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

[Pct.36 în redacția Hot.BNM nr.38 din 11.03.2021, în vigoare 02.07.2021]

37. Regulile și procedurile ce țin de evidența și păstrarea informației privind operațiunile și clienții identificați trebuie să includă cel puțin următoarele:

- 1) obiectul evidenței;
- 2) conținutul evidenței (înregistrărilor);
- 3) timpul efectuării înregistrărilor;
- 4) termenele de păstrare a informației și a documentelor.

38. Unitatea de schimb valutar asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, precum și alte date/informații deținute sunt accesibile Băncii Naționale a Moldovei și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. La solicitarea autorităților competente 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.

39. În scopul îndeplinirii obligațiilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, unitatea de schimb valutar asigură accesul casierilor/persoanelor care conform obligațiilor de serviciu au dreptul de acces la datele de identificare a clienților și altă informație pertinentă. Angajații casei de schimb valutar

și a hotelului sunt obligați să păstreze confidențialitatea informației obținute în timpul exercitării obligațiilor de serviciu.

Capitolul VII

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

40. Unitatea de schimb valutar va dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative și Programul PCSBFT ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

41. Elementele principale ale sistemului de control intern reprezintă:

1) desemnarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, de asigurare a îndeplinirii permanente a Programului PCSBFT;

2) stabilirea unui program de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

3) măsurile care se vor aplica față de personalul care nu respectă cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și Programului PCSBFT.

42. Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează a fi abilitată cel puțin cu următoarele atribuții:

1) acordarea de consultații și organizarea instruirii angajaților caselor de schimb valutar și a hotelurilor în cadrul realizării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

2) luarea deciziei referitor la transmiterea formularelor speciale către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte organe abilitate;

3) colaborarea cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și cu alte organe abilitate;

4) efectuarea controlului asupra respectării de către angajații unității de schimb valutar a prevederilor legislației și a Programului PCSBFT.

43. Programul de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului urmează să includă toate aspectele aferente procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (identificarea și verificarea clienților, monitorizarea operațiunilor, identificarea clienților cu grad de risc sporit și identificarea și raportarea operațiunilor suspecte). Periodicitatea și conținutul concret al instruirii trebuie să fie adaptate la necesitățile casei de schimb valutar și a hotelului. Instruirile se vor petrece odată cu modificarea legislației sau programului pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar nu mai rar de o dată pe an.

Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează să țină evidența instruirilor petrecute, efectuând înregistrări despre data și caracterul instruirii, prenumele și numele lucrătorilor care au fost instruiți.

44. Unitatea de schimb valutar asigură deținerea de către angajații săi și persoana cu funcție de conducere de rang superior a cunoștințelor, calităților, inclusiv reputaționale, și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

[Pct.44 completat prin Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

45. La efectuarea auditului, privind testarea conformității cu politicile, procedurile, controalele interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, unitatea de schimb valutar va ține cont de cel puțin următoarele elemente: periodicitatea de efectuare a auditului, ținând cont de riscul de spălare a banilor și de

- * Operațiunile în valoare de peste 20000 lei efectuate printr-o singură operațiune
 ** Se indică codul alfabetic al țării (conform standardului ISO 3166-1 alpha-3)
 *** Informații suplimentare relevante privind persoana fizică – beneficiarul efectiv (dacă este altă persoană); persoană expusă politic (membri ai familiei, asociați apropiați); rezident/ nerezident; alte date relevante pentru categoria de risc a persoanei/ operațiunii.

[Anexa nr.1 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

Anexa nr.2
 la Regulamentul cu privire la cerințele privind
 prevenirea și combaterea spălării banilor și
 finanțării terorismului în activitatea unităților
 de schimb valutar

(denumirea unității de schimb valutar)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(IDNO)

(numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal)

(numele, prenumele persoanei responsabile
 cu funcție de conducere de rang superior)

REGISTRUL
operațiunilor raportate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
 " " 20
 (data întocmirii)

Nr.	Data și ora efectuării operațiunii	Tipul operațiunii (vânzare/cumpărare)	Codul monedei	Valoarea operațiunii (echivalent în lei)	Numele, prenumele	Date despre persoană (IDNP/seria și numărul actului de identitate, cetățenia, adresa, rezident/nerezident, etc.)	Date privind beneficiarul efectiv (dacă este o altă persoană)	Tipul operațiunii raportate (suspecte/depășirea limitei legale)	Motivul suspiciunii, pentru operațiunile suspecte (alte motive pentru raportare)	Numele, prenumele casierului/persoanei care completează Registrul	Semnătura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.											
...											

[Anexa nr.2 în redacția Hot.BNM nr.20 din 24.01.2024, în vigoare 08.02.2024]

