

Sinteza obiecțiilor băncilor și altor autorități la proiectul HCE al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

#	Autorul recomandării/ avizului	Referința la proiect	Recomandare/aviz	Comentarii	Concluzii
	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Proiectul de Regulament	Lipsa comentariilor și propunerilor pe marginea proiectului de Regulament		
1	„COMERȚBANK” S.A.	pct. 25 lit. b)	reformularea pct. 25, lit.b) „Banca aplica masuri de identificare a clientilor, precum și a beneficiarilor efectivi: b)la efectuarea tuturor tranzacțiilor ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, in valoarea de peste 20 de mii de lei, precum și daca tranzacțiile se efectueaza prin una sau mai multe operțiuni care au legaturi între ele, in valoare de peste 300 mii lei') pentru a putea aplica corect aceasta prevedere (de ex: la care tranzactii exact se refera suma de peste 300 mii lei, pentru ce perioada de timp se aplica aceasta suma, etc.).	Prevederea pct.25 lit.b) a fost transpusă ținând cont de art.5 alin.(1) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă

2	„COMERTBANK” S.A.	pct. 85 alin.2) pct. 12 lit. a)	<p>Prezinta neclaritate modalitatea de aplicare a prevederilor pct.85, alin (2) și pct. 12, lit.a) din cauza nenconcordantei între limitele de raportare prevazute la pct.85, alin (2) și limitele de aplicare a masurilor de precautie prevazute la pct. 12, lit.a) și anume: pct. 12, lit.a) prevede: „banca aplica masuri de identificare a clientului care efectueaza operatiunea de schimb valutar la ghișeu, punct sau la aparatul de casa, precum și a beneficiarului efectiv:</p> <p>a) in cazul efectuării operatiunii de schimb valutar in numerar cu o valoare care depășește 200000 de lei (conform cursului oficial al leului moldovenesc fata de valutele straine valabil la data efectuării operatiunii de schimb valutar)"</p> <p>pct.85, alin (2) prevede: „Banca este obligata să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spalarii Banilor despre:</p> <p>2. activitatile sau tranzactiile clientilor realizate in numerar, printr-o operatiune cu o valoare de cel puțin 100 mii de tel (sau echivalentul acesteia) sau prin mai multe operatiuni in numerar care par a avea o legatura între ele - in decurs de 10 zile calendaristice"</p> <p>Astfel tinand cont de faptul că in conformitate cu art.5, alin (8) din Legea nr. 308 din 22.12.2017, datele aferent clientului la efectuarea operatiunii de schimb valutar vor fi inregistrate in sistemul informational pentru tranzactiile ce depășesc suma de 200 000 de lei, nu va fi posibila raportarea tranzactiilor de schimb valutar cu valoarea de pînă la aceasta limita (200 000 de lei) ca tranzactii ale clientilor realizate in numerar.Cum bancile vor aplica in practica aceste divergente? De asemenea, care estediferenta de timp in scopul raportarii pentru a califica mai multe operatiuni ale clientului care par a avea o legătură între ele?</p>	<p>Prevederea pct.85 alin.(2) din proiectul Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul PCSBFT și pct.12 lit.a) din proiectul Regulamentului privind activitatea CSV în domeniului PCSBFT, menținăm că aceste prevederi au fost transpuse ținând cont de art.5 alin.(8) și art.11 alin.(2) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Conform art.11 alin.(8) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, forma, structura, precum și modul de raportare, primire și confirmare a formularelor speciale sînt prevăzute de instrucțiunea și procedura cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor, care se elaborează și se aprobă de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.</p>	Nu se acceptă
---	----------------------	------------------------------------	---	---	---------------

3	„ENERGBANK” S.A.	pct. 4 al textului Hotărării	in pct. 4 al textului Hotărării este prevazut că aceasta intra in vigoare la data publicarii in Monitorul Oficial at Republicii Moldova, consideram oportun de a modifica acest punct prin includerea prevederilor cu privire la acordarea unui termen de implementare a Regulamentelor aferente care să corespunda cel puțin cu termenul de implementare a Legii 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea si combaterea spalării banilor si finantării terorismului.	Prevederea dată va fi redactată ținând cont de art.56 alin.(1) și (3) din legea cu privire la actele normative nr.100 din 22.12.2017.	Se acceptă parțial
4	„ENERGBANK” S.A.	pct. 8	in pct. 8 după sintagma „se comunica consiliului bancii" de exclus sintagma „comisiei de cenzori".		Se acceptă

5	„ENERGBANK” S.A.	pct. 25 lit. b)	in pct. 25 lit. b) este prevazut că „Banca aplică masuri de identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi la efectuarea tuturor tranzactiilor ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, in valoarea de peste 20 de mii de lei, precum și daca tranzactiile se efectueaza prin una sau mai multe operatiuni care au legaturi intre ele, in valoare de peste 300 mii lei", in aceasta ordine de idei, considerdăm oportun de a stipula o perioadd de timp in interiorul căruia aceste operatiuni in valoare de peste 300 mii lei cad sub incidenta pct. 25 (Ex: timp de o lună, un trimestru, ș.a.).	Prevederea pct.25 lit.b) a fost transpusă ținând cont de art.5 alin.(1) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă
6	„ENERGBANK” S.A.	pct. 25 lit. e)	pct. 25 lit. e) subpct. i) prevede dreptul Bancii de a omite aplicarea masurilor de precautie privind clientii referitoare la moneda electronica sau instrumentul de plata' preplătit in cazul in care valoarea maxima depozitată electronic nu depaseste suma de 5000 de lei, prin urmare nu este clar pentru care perioadă nu trebuie depășita suma de 5000 lei (zi sau poate per operatiune).	Prevederea pct.25 lit.e) subpct.i) a fost transpusă ținând cont de art.9 din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă

7	„ENERGBANK” S.A.	pct. 26 alin. 2) lit.g) și h)	<p>Pct. 26 alin. (2) lit. g) prevede că Banca la identificarea clientilor persoanele juridice si persoanele fizice intreprinzatori individuali sau care practica alt tip de activitate, obtine cel puțin următoarele informatii „competențe ce reglementează și obliga persoana juridică”, această sintagmă după parerea Bancii creează numeroase ambiguitati, intrucat nu este clar ce se asteapta de la Banci. Prin urmare, considerdm oportun de a elucida ce presupune și cuprinde sintagma in cauză. La fel, lit. h) al acestui punct se cere si obtinerea informatiei cu privire „la natura și scopul activitatii, legitimitatea acestora”, in acest context, Banca conform competentelor nu se poate expune asupra legitimitatii unor sau altor activitati această atributie fiind conferita autoritatilor de stat competente, în consecinta va fi înalt apreciata clarificarea acestui aspect.</p>	<p>Prevederile date au fost transpuse ținând cont de Ghidul BASEL privind managementul efectiv al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Astfel, banca va obține informațiile relevante ținând cont de documentele de constituire a persoanei juridice în care sunt reflectate modul de interacțiune între organele sau persoanele care gestionează persoana juridică. Legitimitatea naturii și scopului activității persoanei juridice, va fi ecaluată indirect de către bancă, ținând cont de dreptul organului de conducere/administratorilor persoanei juridice de a efectua tranzacții, ținând cont de genul de activitate și riscul implicat.</p>	Nu se acceptă
---	---------------------	----------------------------------	--	---	------------------

8	„ENERGBANK” S.A.	pct. 35 alin. (1), (4) și 37	<p>Pct. 35 alin. (1), (4) și 37 ale regulamentului prescriu că beneficiarul efectiv al clientului trebuie identificat pe „baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals (de exemplu, actele de identitate emise de o autoritate oficială, care includ o fotografie a titularului) și care trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/ arhivează de către bancă corespunzător procedurilor interne stabilite”, prin urmare, documentele beneficiarului efectiv se prezintă în original sau copie legalizată. În fapt, o parte din beneficiarii efectivi ai clienților (în special în structurile cu o formă de proprietate complexă de genul corporațiilor internaționale de renume care spre exemplu deschid conturi pentru filiale/reprezentanțele sale) se află peste hotarele Republicii Moldova și vin foarte rar sau nu vin de loc în RM. În legătură cu acest fapt intervenim respectuos cu solicitarea de a concretiza procedura de identificare a beneficiarului respectiv în cazul inexistenței materiale la client a documentelor originale ale beneficiarului efectiv.</p>	Se acceptă
---	---------------------	---------------------------------	--	------------

9	„ENERGBANK” S.A.	pct. 36 lit. d)	Pct. 36 lit. d) sintagma „masuri adecvate” nu identifică setul necesar de masuri ce lasă la discreția Băncii de a aprecia care sunt sau nu „masuri adecvate”, ceea ce poate să nu corespundă cu viziunea autorității de supraveghere lăsând foarte mult loc de interpretare, ca consecința propunem introducerea diapazonului concret de masuri care sunt considerate adecvate.	Se exclude „prin măsuri adecvate”.	Se acceptă
10	„ENERGBANK” S.A.	pct. 40 alin. (4)	Pct. 40 alin. (4) prevede obligația Băncii de a întocmi note de monitorizare în care sunt evidențiate tranzacțiile efectuate (tipul, volumul, moneda, destinația, etc) și documentele confirmative prezentate și asociate acestora, ori de câte ori este necesar în dependența de riscul implicat. Pentru clienții cu grad de risc sporit, banca va întocmi astfel de notă, cel puțin trimestrial, în esență Banca monitorizează activitățile și tranzacțiile neordinare și în cazul depistării acestora întocmește note de monitorizare, astfel, în vederea evitării dublării eforturilor considerăm oportun de a exclude din conținutul acestui alineat sintagma „Pentru clienții cu grad de risc sporit, banca va întocmi astfel de notă , cel puțin trimestrial”		Se acceptă

11	„ENERGBANK” S.A.	pct.42	<p>Urmeaza a fi concretizat aspectul ce vizează prevederile pct. 42 al Regulamentului, in special in ceea ce tine de abtinerea Bancii de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare, pentru un termen de pînă la 5 zile lucrătoare, dacă stabilesc suspiciuni pertinente care pot indica despre actiuni de spălare a banilor, infractiuni asociate acestora, actiuni de finantare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere in masa, in curs de pregatire, de tentativă de realizare ori deja realizate ș.a.</p> <p>Conform pct. 45 incetarea aplicarii masurilor asiguratorii se efectuează numai in baza permisiunii scrise confirmate de SPCSB. Propunem de a elabora Procedura de aplicare a sistarii operatiunilor la conturi. Cum vor fi aplicate masurile asiguratorii conform pct. 42, si anume pentru cazurile de aplicare ale acestora in cazul "identificarii suspiciunilor pertinente care pot indica despre actiuni de spalare a banilor...", vor fi permise achitarea contributiilor de asigurări sociale și medicale, impozite sau alte plăți la diverse organe ale statului? in cazul incaso de la alte autoritati abilitate, cum se va proceda pană la primirea Deciziei de suspendare de la SPCSB? Solicitam sa se ofere detalii pentru aceste situatii specifice. Care va fi modalitatea de primire a permisiunii scrise de la SPCSB?</p> <p>Aducem ca exemplu un caz din practica. Admitem că individul Y are un cont de 1000000 lei din care intentionează sa efectueze o operatiune de 500000 lei, operatiune care pare suspectă și asupra careia Banca aplică abtinerea de executare pentru perioada de 5 zile. Ulterior in ziua a2-a din cele 5 clientul se adresează cu cererea de efectuare a unei alte operatiuni in sumă de 600000 lei, asupra careia pare să nu existe suspiciuni pertinente care pot indica despre actiuni de spalare a banilor s.a. (cum ar fi: achitarea salariilor, sau contributiile in folosul statului). Apare intrebarea dacd Banca este in drept să efectueze astfel de operatiuni in interiorul acestui</p>	Se acceptă
----	---------------------	--------	--	------------

			<p>termen de 5 zile. Dacă banca este in drept sa efectueze astfel de operatiuni Va rugam să descrieti procedura.</p>		
--	--	--	--	--	--

12	„ENERGBANK” S.A.	pct. 55 alin. (5), (6), (14)	In pct. 55 alin. (5), (6), (14), contin sintagme ca „tranzactii semnificative”, „excesiv de complexă”, „parti necunoscute sau de la terte parti” care la fel, lasă foarte mult loc de interpretare, in consecinta se propune de a specifica ce presupun aceste sintagme cum ar fi spre exemplu in cazul „părților necunoscute” care merita a fi considerate cele nedeclarate in anchetele clientilor.	Banca urmează individual să-și stabilească „valorile semnificative” sau „părți terțe” ținând cont de riscul de SBFT și modelul de afaceri al băncii. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a tranzacțiilor semnificative, sau a perioadei de timp pentru aplicarea a careva cerință din proiectul de Regulament, etc.	Nu se acceptă
----	---------------------	---------------------------------	---	---	------------------

13	„ENERGBANK” S.A.	pct. 60 alin. (4)	Pct. 60 alin. (4) implică obligatia Băncii in cazul tranzactiilor cu persoanele expuse politic de a aplica masuri ca solicitarea de informatii privind membrii familiei și persoanele asociate persoanei expuse politic, pe langă faptul că nu este clar sub ce forma trebuie colectate aceste date (prin indeplinirea de catre PEP a chestionarelor) si care anume date, nu este clar nici cum ar corespunde aceste activitati reglementdrilor in materie de protectia a datelor cu caracter personal cum ar fi Regulamentul (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (GDPR), Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protectia datelor cu caracter personal s.a.	Prevederile date sunt în corespundere cu cerințele art.8 din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a prevederilor R.10 și 12, precum și a notelor interpretative, din standardele internaționale emise de FATF-GAFI.	Nu se acceptă
14	„ENERGBANK” S.A.	pct.88	pct. 88 conține sintagme ca „corespondenta de afaceri”, „perioada activa” totodată in text nefiind explicate aceste notiuni, din acest considerent propunem fie introducerea unui punct care sa cuprinda toate notiunile folosite in regulament fie să fie detailat continutul acestor sintagme.	Prevederile date sunt în corespundere cu cerințele art.9 din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă

15	„ENERGBANK” S.A.	pct. 94 alin. (1) lit. c) si d)	In pct. 94 alin. (1) lit. c) si d) nu sunt clare asteptările fata de Bancă instituite prin aceste reglementări in acest sens consideram oportun de a elucida ce presupune „monitorizarea activitatii personalului prin testarea conformării" și „testarea tranzactiilor". La fel, alin. (2) lit. b) al aceluiasi punct după sintagma „sau delegarea atributiei de aprobare conducatorului sucursalei" de introdus sintagma „subdiviziunii responsabile din cadrul Bancii".	Prevederile prezentului punct sunt redactate ținând cont de cerințele BASEL expuse în Ghidul privind managementul adecvat al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului din 2017.	Se acceptă
16	„ENERGBANK” S.A.	pct. 13 lit. f), g), pct. 24, pct. 27 lit. f), g), pct. 29 lit. e)	In pct. 13 lit. f), g), pct. 24, pct. 27 lit. f), g), pct. 29 lit. e) contine sintagme ca „daca este cazul", „alte date si informatii", „sume semnificative", „perioadă de timp scurtă", „cantitati mari de valută", „cantitate neobisnuit de mare de bancnote" referinte care pot varia de la caz la caz in dependenta de perceptia diferită a subiectilor implicati in astfel de raporturi, prin urmare considerăm oportun de a exemplifica, cuantifica si/sau defini notiunile respective.		

17	„ENERGBANK” S.A.	pct.19	<p>Pct. 19 prevede ca Casa de schimb valutar și hotelul raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor apariția circumstanțelor privind imposibilitatea executării măsurilor de precauție privind clienții, în conformitate cu cerințele legale în vigoare, totodată, Instrucțiunile cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului adoptate prin Ordinul CCCEC privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 117 din 20.11.2007 prevede diferite formulare de raportare pentru instituțiile financiare (Banci) și casele de schimb valutar, în acest caz, ce tip de formular trebuie expediat de către Banca.</p>		
----	---------------------	--------	---	--	--

18	„ENERGBANK” S.A.	pct. 29 lit. b)	Pct. 29 lit. b) instituie obligatia de a solicita informatii privind membrii familiei si persoanele asociate persoanei expuse politic, in acest context nu este clar ce informatie trebuie solicitata de la clienti referitoare la terte persoane (membrii familiei/ persoane asociate) in raportul dintre Banca si PEP, modalitatea de stocare și corespunderea acestor activitati cu prevederile actelor normative in materie de protectia a datelor cu caracter personal cum ar fi Regulamentul (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si libera circulatie a acestor date (GDPR), Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protectia datelor cu caracter personal s.a.		
19	„EuroCreditBank” S.A.	pct.3	Cu referire la notiunea de „regulamente interne" (in punctul 3), rugăm a detalia la ce se refera si unde se regasesc;	În proiectul Regulamentului, la pct.3 nu se regăsește așa noțiune „regulamente interne”	Nu se acceptă
20	„EuroCreditBank” S.A.	pct.8	In punctul 8 recomandam a exclude prevederile referitoare la Comisia de cenzori (neaplicabile bancilor în conformitate cu Legea privind activitatea bancilor nr.202 din 06.10.2017)		Se acceptă

21	„EuroCreditBank” S.A.	pct. 26 subp. 2) lit g)	Punctul 26 subp. 2) lit g) competențe ce reglementează și obligă persoana juridică — rugăm să explica la ce se referă	Prevederile date au fost transpuse ținând cont de Ghidul BASEL privind managementul efectiv al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Astfel, banca va obține informațiile relevante ținând cont de documentele de constituire a persoanei juridice în care sunt reflectate modul de interacțiune între organele sau persoanele care gestionează persoana juridică. Legitimitatea naturii și scopului activității persoanei juridice, va fi ecaluată indirect de către bancă, ținând cont de dreptul organului de conducere/administratorilor persoanei juridice de a efectua tranzacții, ținând cont de genul de activitate și riscul implicat.	Nu se acceptă
22	„EuroCreditBank” S.A.	27 subp. 3) lit b)	Referitor la mențiunea "daca este relevant" din punctul 27 subp. 3) lit b), cum determinăm relevanța și cum demonstrăm organelor de control raționamentele de relevanță?		Se acceptă
23	„EuroCreditBank” S.A.	pct.28	Punctul 28 face trimitere la capitolul III și IV din "Regulamentul privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului". Acest act nu are ca subiecți bancile: "Subiecții prezentului Regulament sunt casele de schimb valutar și hotelurile care, conform licențelor Bancii Naționale a Moldovei au puncte de schimb valutar, în contextul activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice. Recomandăm să includă un capitol în prezentul regulament;	Se modifică prevederea privind subiecții Regulamentului privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă parțial

24	„EuroCreditBank” S.A.	pct. 20-23	in punctele 20-23 este necesara tinerea registrului persoanelor identificare pe suport hirtie cu semnatura casierului care a perfectat fiecare operatiune. In cazul bancilor asa model nu este lucrativ deoarece pe langa operatiunile de schimb valutar mai sunt si alte operatiuni ocazionale a persoanelor fizice, iar toate chestionarele persoanelor fizice identificate in agentii sunt cumulate in sucursale. De asemenea rugam a reglementa posibilitatea tinerii registrului persoanelor fizice identificate (la toate tipurile de operatiuni) in format electronic;		
25	„EuroCreditBank” S.A.	pct.43	Conform prevederilor punctului 43 banca se abtine de la executarea activitatilor și tranzactiilor prin decizia (ordinul) persoanei responsabile in banca. Recomandam a suplini cu posibilitatea abtinerii de la executarea tranzactiilor prin decizia conducatorul sucursalei		
26	„EuroCreditBank” S.A.	pct. 73, 79	Termenul "control a posteriori" din punctele 73 si 79 are in vedere "control ulterior"? Daca da, recomandam al inlocui cu ultimul	Cuvântul „a posteriori” și „ulterior” sunt sinonime, prin urmare nu există necesitate de a fi înlocuite.	Nu se acceptă
27	„EuroCreditBank” S.A.	pct.88	La ce se refera exact termenul de "corespondenta de afaceri" din punctul 88		

28	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.24 pct.26 supct.2, subpct.3 lit. d), pct.30	Textul Regulamentului in cauză conține mai multe terminologii care nu au fost reflectate in Capitolul I - Dispozitii Generale, si anume: "public larg"(p.24); "persoane care practica alt tip de activitate" (subp.2 , p.26), "clasele de beneficiar" (lit. d), subp.3, p.26), "structura de proprietate complexa" (p.30);	Terminologia reflectată în proiectul Regulamentului este în conformitate cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care la rândul său face referință la terminologia reflectată în standardele internaționale (Recomandările FATF, Directiva UE, etc). Astfel, banca , la necesitate, poate consulta terminologia utilizată aferentă domeniului PCSBFT, iar la existența unor neclarități vis-a-vis de cuvintele utilizate în proiect, poate fi consultat Dicționarul explicativ al limbii române.	Nu se acceptă
29	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.		Regulamentul in cauza conține mai multe sintagme (ex. masuri rezonabile, surse sigure si independente, documente din categoria celor mai greu de falsificat sau obtinut, surse independente si sigure, masuri adecvate, circumstante neobisnuite, actualizarea mai frecventa) care necesita să fie definiți pentru aplicarea in mod asteptat si evitarea exceselor;	Banca urmează individual să-și stabilească în politicile interne interpretarea așa noțiuni ca „valorile semnificative” sau „termen rezonabil” sau „surse sigure” ținând cont de riscul de SBFT și modelul de afaceri al băncii. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a tranzacțiilor semnificative, sau a perioadei de timp pentru aplicarea a careva cerință din proiectul de Regulament, etc.	Nu se acceptă
30	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.8	p.8 face referire la Comisia de cenzori, atunci cind conform prevederilor art. 36 Legii cu privire la activitatea bancilor ”Băncii funcționează în condițiile prevăzute de legislatia aplicabilă societăților pe acțiuni, cu excepția prevederilor art.71 și 72 orice alte prevederi care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori”;		Se acceptă

31	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.22	p. 22 prevede cerințele față de procedurile de acceptare a clientului, punând accent pe clientul cu venituri înalte a cărui sursă este neclară. Totodată conform lit. d p.2 și p.3 art. 5 a Legii nr. 308 din 22.12.2017 în cazul neconformării cu informația privind sursa veniturilor entitățile raportoare sunt obligate să nu efectueze nici o activitate sau tranzacție.	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cele mai bune practici și standarde internaționale (Recomandările FATF, Ghidul BASEL pentru managementul adecvat a riscurilor de SBFT, etc). Banca urmează individual să-și stabilească în procedurile interne mecanismul de acceptare a clienților în dependență de riscul de SBFT implicat.	Nu se acceptă
32	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.25	p. 25 repetă din Legea nr.308 din 22.12.2017 limitele pentru tranzacții ocazionale, dar rămâne neclar pentru care perioadă de timp este necesar de monitorizat tranzacții "în valoare de peste 300000 de lei, care se efectuează prin una sau mai multe operațiuni, care au legături între ele" . Intervenim cu propunerea stabilirii unui termen limită de o lună.	Banca urmează individual să-și stabilească în politicile interne interpretarea așa noțiuni ca „termen rezonabil” ținând cont de riscul de SBFT și modelul de afaceri al băncii. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a tranzacțiilor semnificative, sau a perioadei de timp pentru aplicarea a cerinței din proiectul de Regulament, etc.	Nu se acceptă
33	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.26 subpct.1 lit. c); pct.88	litera.c) subpct.1 p.26 conține informația necesară la identificarea clienților în partea obținerii datelor documentului de identitate. Concomitent p. 88 al Regulamentului în -cauza prevederii păstrării documentelor și informațiilor despre clienți inclusiv copiile documentelor de identitate.	Prevederile prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (art.5 alin.2 lit.a) și art.9 din Lege).	Nu se acceptă

34	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.26 subpct.3	Conform subp.3 p. 26 — Identificarea persoanelor juridice care gestioneaza bunurile aflate sub adinistrare fiduciara — referitor la administratori, fondatori, protectori, beneficiari este de ajuns obținerea numai numelui și prenumelui, ce contrazice procedurii de identificare indicate in p.26 al Regulamentului in cauza.	Banca obține informațiile menționate la punctul dat în condițiile respectării prevederilor art.5 alin.(2) lit.a) și b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Cerințele acestei prevederi sunt în corespundere cu prevederile Ghidul BASEL pentru managementul adecvat a riscurilor de SBFT.	Nu se acceptă
35	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.27	in p.27 nu este clar pentru care categorii de risc identificat se obținere informatia suplimentară la identificarea clienților. Intervenim cu propunerea adoptării prevederilor punctului in cauza cu preveclerile art.8 din Legea nr. 308 din 22.12.2017		Se acceptă
36	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.29	aferent p.29 nu este clara solicitarea obtinerii informatiei la identificarea beneficiarul efectiv suplimentar la datele documentului de identitate este necesar de aflat „scopul preconizat de utilizare a contului, produsul si serviciului fmanciar solicitat cu privire” atunci cind acesta direct nu gestioneaza activitatea clientului. Intervenim cu propunerea revizuirii informatiei la identificarea beneficiarul efectiv.		Se acceptă

37	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.35, alin. (3), lit.b	p.35, alin. (3), lit.b) „obținerea unei referințe bancare...” - piata nationala bancara nu prevede o astfel de practica. Intervenim cu propunerea elaborarii mecanismelor in scopul dat.	Banca, în condițiile art.10 din legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, urmează individual să stabilească mecanismul de colaborare cu alte părți, la necesitate, pentru implementarea cerințelor de PCSBFT (încheie acorduri de schimb de informații, etc).	Nu se acceptă
38	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.40 subpct.2	Subp.2 pct. 40 prevede disponibilitatea de mecanisme/solutii autonzamizate in scopul efectuării monitorizării continue. Totodată Recomandarile FATF/-GAFI și bune practici pun accent la folosirea mecanismelor semiautomat (Cu implicarea analizei personale colaboratorului bancii) la monitorizarea tranzactiilor.		Se acceptă
39	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.46 lit. a) și b)	Raportarea circumstanțelor indicate la lit, a) și b) p.46 către SPCSB poartă un aspect formal si nu corespunde metodologiei aplicării abordării bazate pe risc	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Recomandărilor FATF și a Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă
40	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.55 subpct.15	Subpct.16 p.55 prevede aplicarea măsurilor de precauție sporită față de tranzacții sau relațiile de afaceri cu persoane expuse politic. Nu este clar dacă sintagma "tranzacții" cuprinde și tranzacții ocazionale. În legătură cu lipsa listei oficiale ale PEP procedura monitorizării operațiilor ocazionale este dificilă și necesită resurse enorme.	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Recomandărilor FATF și a Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În scopul conformării cerințelor menționate, banca urmează să aloce resurse necesare pentru implementarea eficientă a cerințelor de cunoaștere a clienților, inclusiv ocazionali.	Nu se acceptă

41	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.74	pct. 74 prevede înregistrarea transferurilor de fonduri în contul beneficiarului plății după verificarea <u>informație inotitoare</u> . Concomitent a1.2) art.67 a Legii nr. 114 din 18.05.2012 prevede: " Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății asigură ca suma operațiunii de plată să fie la dispoziția beneficiarului plății imediat după ce această sumă este creditată în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății. Propunem modificarea al.2) art.67 a Legii nr. 114 din 18.05.2012.	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Recomandărilor FATF și a Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Prevederile Legii nr.114 din 18.05.2012 reglementează inclusiv activitatea prestatorilor de servicii de plată la efectuarea plăților în contextul cerințelor față de sistemele de transferuri de fonduri, pe când cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt reglementate prin alte acte normative.	Nu se acceptă
42	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	pct.84	Art.87 prevede raportarea către BNM sau alte organe cu funcții de supraveghere cazurile de fraudă care afectează esențial siguranța, stabilitatea sau reputația băncii. Totodată. " nu este stabilită procedura, modul și canalul raportării.	Banca stabilește individual mecanismul de colaborare cu organele de supraveghere, dar acesta nu trebuie să difere de practicile existente (schimb de informații în formă oficială sau prin canale electronice deja utilizate).	Nu se acceptă
43	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.		Regulamentul în cauză intră în vigoare din data publicării în Monitorul Oficial. Regulamentul este emis în vederea executării prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2018, care intră în vigoare la data de 23.08.2018. Intervenim cu propunerea să revizuiți data intrării în vigoare Regulamentului.		Se acceptă

44	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct. 1	La punctul 1 din Proiect, propunem ca sintagma „implementarea sanctiunilor financiare aferente activitatilor teroriste si de proliferare in masa”, sa fie expusa in urmatoarea redactie „implementarea sanctiunilor financiare aferente spalarii banilor, activitatilor teroriste si de proliferare a armelor de distrugere in masa”. Modificarea propusa ar aduce continutul in concordanta cu prevederile Directivei 2015/849 a Parlamentului European si a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii banilor sau finantarii terorismului.		Se acceptă
45	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct. 8	La punctul 8 din Proiect consideram necesar excluderea termenului „ comisiei de cenzori” pentru că conform prevederilor stipulate in articolul 40 a Legii nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea bancilor „organul de conducere al unei banci este reprezentat de consiliul și executivul acesteia”.		Se acceptă

46	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct. 25	La punctul 25 din Proiect, consideram necesar de a clarifica termenul „in valoare de 300 mii lei”. Solicitam asistenta/ explicatii privind criteriile de determinare/calculare a perioadei pentru care se va calcula suma cumulativ „de peste 300 mii lei”.	Prevederile prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT. Banca urmează individual să-și stabilească în politicile interne criteriile de determinare/calculare a perioadei pentru care se va calcula suma cumulativ „de peste 300 mii lei”. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a tranzacțiilor semnificative, sau a perioadei de timp pentru aplicarea a careva cerință din proiectul de Regulament, etc.	Nu se acceptă
47	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct. 26 alin 2) lit. h)	La punctul 26, alin 2), litera h) din Proiect, consideram necesar definirea notiunii de „legitimitate a tranzactiei, tinand cont ca prevederile punctului 26 din Proiect stipuleaza ca Banca obtine informatii si identifică clientii in baza documentelor și declaratiilor obtinute de la client.	Cerințele prezentului punct au fost elaborate ținând cont de prevederile Recomandărilor FATF - Ghidul privind managementul adecvat a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și a art.5 alin.(2) lit.d) din Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălrării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă
48	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct 27, alin 1), lit. h)	La punctul 27, alin 1), litera h) din Proiect, consideram oportun inlocuirea sintagmei „sursa averii clientului” cu urmatoarea sintagma „sursa averii clientului in cazul in care aceasta poate fi verificata din surse disponibile public”.	Cerințele prezentului punct au fost elaborate ținând cont de prevederile Recomandărilor FATF - Ghidul privind managementul adecvat a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și a art.8 alin.(2) lit.c) din Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălrării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă

49	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.30	La punctul 30, pentru a aduce prevederea descrisa in concordanta cu cerintele alineatului 15) din art.5 al Legii 308 cu privire la prevenirea și combaterea spalarii banilor și finantarii terorismului din 22.12.2017, propunem urmatoarea redactie „La identificarea beneficiarului efectiv al clientului — persoană juridica, inclusiv in cazul celor cu structură de proprietate complexa (persoana juridică a caror proprietari directi nu sunt persoane fizice), banca, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare a beneficiarului efectiv și cu conditia că nu exista motive de suspiciune, va considera in calitate de beneficiar efectiv, persoana fizica care ocupa functia de administrator al clientului"	Se acceptă
----	------------------------------------	--------	---	------------

50	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.39	<p>La punctul 39 nu este prevazut termenul de actualizare a informatiei cu privire la identificarea clientilor si a beneficiarilor efectiv cu grad de risc mediu, respectiv propunem ca acest punct să fie expus in urmatoarea redactie „Pe parcursul relatiei de afaceri banca revizuieste și actualizeaza informatia cu privire la identificarea clientilor și a beneficiarilor efectivi in functie de riscul asociat. Aceasta poate actualiza informatia ori de câte ori considera necesar, dar cel putin, pentru clientii cu grad de risc sporit - anual, iar pentru cei cu grad de risc scazut și mediu - o dată la 3 ani. Clientul confirma ca datele și informatiile detinute de catre bancă sunt actuale si corespund scopului și naturii relatiei de afacere declarat/inregistrat"</p>		Se acceptă
51	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.40 alin.4)	<p>La punctul 40, alin.4) solicitam asistenta/detalieri cu privire la „nota de monitorizare in care sunt evidentiata tranzactiile efectuate" pentru ca din prevederile descrise nu este clar stipulat care subunitate a bancii perfecteaza nota de monitorizare, cui îi este adresata Nota, care este conținutul acestei Note cat și periodicitatea perfectarii acesteia.</p>	<p>Banca urmează să-ți stabilească individual prin intermediul politicilor interne modul de perfectare a „notelor de monitorizare” precum și unitatea băncii responsabilă de acest fapt, către cine este adresată, conținutul notei, etc. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de perfectare a astfel de note de monitorizare, precum și informație privind conținutul acestora, către cine să fie adresate, periodicitatea, etc.</p>	Nu se acceptă

52	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.40 alin.7)	la punctul 40, alin. 7), propunem o nouă redactie si anume „monitorizarea în timp real a tuturor tranzactiilor in valuta straina efectuate de clienti sau potentialii clienti pentru prevenirea efectuării platilor in adresa persoanelor, grupurilor sau entitatilor implicate in spalarea de bani, activitati teroriste si de proliferare a armelor de distrugere în masa., asupra carora au fost aplicate sanctiuni, interdictii sau alte restrictii", pentru că anume tranzactiile in valuta straina poarta riscuri pentru institutiile financiare de implicare in tranzactii de spalarea banilor, activitati teroriste si de proliferare a armelor de distrugere in masa, cu persoane asupra carora au fost aplicate sanctiuni.	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele art.34 alin.(1) și(2) din Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a standardelor internaționale - Recomandările FATF 6 și 7.	Nu se acceptă
----	------------------------------------	----------------	--	--	------------------

53	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.60 alin.2)	La punctul 60, alin 2) din Proiect consideram necesar să fie definită notiunea de „persoana responsabilă”.Articolul 20 din principiul 5 descris in documentul Comitetului Basel pentru supraveghere bancară „Conformitate și funcția conformitate in banci” stipuleaza principiul de independență a funcției de conformitate, care nu trebuie să fie implicat in nici o activitate de afacere sau de suport a liniilor de afacere, in vederea evitarii situatiilor de conflict de interes.	Considerăm că persoana responsabilă în bancă este dată noțiunea la prevederile pct.94 alin.(2) din proiectul de Regulament.	Nu se acceptă
54	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.66	La punctul 66, consideram necesar aducerea in concordanta cu prevederile punctului 24 din „Regulamentul cu privire la transferul de credit" aprobat prin HCA al Bancii Nationale a Moldovei nr. 157 din 01.08.2013, astfel incat litera a) să fie expusa in urmatoarea redactie „denumirea/numele si prenumele", iar litera c) in urmatoarea redactie „adresa sau codul fiscal (IDNO/IDNP) sau data si locul nasterii".	Cerințele prezentului punct se redau în corespundere cu Recomandarea FAFT - 16 și nota interpretativă la aceasta.	Se acceptă parțial

55	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.94 alin.2 lit.b)	La punctul 94, alin.2), lit. b), care stipuleaza că „persoana responsabila aproba tranzactiile semnificative ale clientilor cu risc sporit", consideram oportun excluderea acestei sintagme din prevederile Proiectului, pentru că in acest caz se incalca principiul de independenta a functiei de conformitate. Conform prevederilor Comitetului Basel pentru supraveghere bancară „Conformitate și functia conformitate in banci" independenta functiei conformitate se asigura prin faptul ca administratorul/persoana responsabila de gestionarea functiei nu are in subordine subunitati de business, iar aprobarea tranzactiilor sunt responsabilitati exclusive ale subunitatilor de business.		Se acceptă
----	------------------------------------	-------------------------	--	--	------------

56	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.94 alin.2 lit. g) și f)	La punctul 94, alin. 2), lit. f din Proiect, consideram oportun ca prevederile acestui punct sa fie excluse, iar prevederile punctului 94 alin 2), lit. g) să fie expuse in urmatoarea redactie „prezintă, cel puțin o data pe an, Consiliului bancii Raport privind rezultatele evaluarii riscurilor de spalare a banilor și finantarii terorismului intocmit conform cerintelor prezentului Regulament și a planului de minimizare a riscurilor identificate". Totodata, dorim să attentionam că conform documentului Comitetului Basel pentru supraveghere bancara „Conformitate și functia conformitate in banci" existenta functiei de conformitate in banci implică o raportare periodica inclusiv in domeniul prevenirii spalarii banilor și finantarii terorismului către Consiliul Băncii. Respectiv in așa caz consideram ca nu este necesar inca o raportare separata, precum e stipulat in punctul 94, alin. 2), lit. g) din Proiect.	Se acceptă parțial
----	------------------------------------	--------------------------------	---	-----------------------

57	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	pct.98 lit.d)	La punctul 98, lit. d) din Proiect solicitam asistenta/detalieri cu privire la cazurile de informare/raportare Serviciului de Informatii și Securitate, a Ministerului Afacerilor Externe și Integrării Europene și Ministerul Finantelor în vederea implementării măsurilor restrictive stipulate la punctul 97 din Proiect. Neclaritatea în cauză survine grație faptului că Legea 308 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din 22.12.2017 nu stipulează informarea/raportarea către organele sus menționate.	Forma și conținutul informației care urmează a fi remisă în adresa autorităților competente menționate în prezentul punct sunt menționate la prevederile pct.99 din proiectul de Regulament.	Nu se acceptă
58	„ProCredit Bank” S.A.	art. 35 alin. (1) lit. e), alin. (2) lit. f și alin (3) pct. b)	În art. 35 alin. (1) lit. e), alin. (2) lit. f și alin (3) pct. b) se spune că o măsură de verificare a informației despre clienți ar fi obținerea referinței unei bănci cu care clientul a avut relații de afaceri. Din punctul nostru de vedere, această metodă de verificare este dificil de realizat din considerente că există notiunea de secret bancar, respectiv băncile nu vor fi interesate să divulgeze careva informații despre client decât doar să obțină consimțământul acestuia.	Banca va stabili individual modul de obținere a referinței în scopul verificării informației clientului din partea unei bănci/părți terțe ținând cont inclusiv de secretul bancar sau alte cerințe cu privire la datele cu caracter personal (de ex. poate fi solicitat de la client informație/scrisoare prin care se confirmă existența contului/efectuarea tranzacțiilor pentru o anumită perioadă prin intermediul unei instituții financiare, furnizarea în cadrul grupului a informațiilor despre clienți, ulterior înregistrării a acestui moment la Centrul de protecția datelor cu caracter personal, dacă este cazul, etc.)	Se acceptă

59	„ProCredit Bank” S.A.	pct. 39	<p>Conform art. 39 Banca 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, însă conținutul acestui articol trezește unele neclarități cu privire la clienții cu gradul de risc mediu. Totodată se menționează că clientul confirmă că datele și informațiile deținute de către bancă sunt actuale și corespund scopului și naturii relației de afaceri declarat/inregistrat. Cum se realizează această confirmare: prin telefon, prin email, cu aplicarea semnăturii umede sau digitale, prin internet banking, alte căi de comunicare, astfel încât confirmarea dată și alba și o putere juridică în special în cazul unui eventual control din partea organului de supraveghere sau altor organe abilitate.</p>	<p>Punctul dat a fost redactat ținând cont de comentariile BC Moldova Agroindbank S.A. Modalitatea de confirmare de către client asupra actualizării informațiilor și datelor se stabilește individual de către bancă (prezența la ghișeu, transmitere informației prin mijloace electronice cu aplicarea semnăturii digitale, etc)</p>	Se acceptă
----	--------------------------	---------	---	---	------------

60	„ProCredit Bank” S.A.	pct.40 alin. 4)	<p>conform art. 40 alin. (4) Banco monitorizează continuu activitățile, tranzacțiile (operațiunile) clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind întocmirea unei note de monitorizare în care sunt evidențiate tranzacțiile efectuate (tipul, volumul, moneda, destinația, etc.) și documentele confirmative prezentate și asociate acestora, ori de câte ori este necesar în dependență de riscul implicat. Pentru clienții cu grad de risc sporit, banca va întocmi astfel de notă, cel puțin trimestrial. Aceasta notă de monitorizare reprezintă/va reprezenta un formular tip sau în formă liberă? Totodată, cum această 'urmează a fi întocmită? în cazul în care întâlnim o tranzacție cu indici de suspiciune sau fără un sens economic clar parca e simplu. iar în cazul depistării mai multor tranzacții neclare în cadrul activității unui client, se va întocmi pentru fiecare tranzacție câte o notă sau una generală? Cum banca procedează în cazul întocmirii cel puțin trimestrial a unei note pentru clienții cu grad de risc înalt? Se va descrie activitatea în întregime a tuturor asemenea clienți în decursul unui trimestru? Nu este clar mecanismul după care trebuie întocmită nota dată. Totodată cine este beneficiarul final al acestor note Banca sau organul de supraveghere?</p>	<p>Banca urmează să-și stabilească individual prin intermediul politicilor interne modul de perfectare a „notelor de monitorizare” precum și unitatea băncii responsabilă de acest fapt, către cine este adresată, conținutul notei, etc. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de perfectare a astfel de note de monitorizare, precum și informație privind conținutul acestora, către cine să fie adresate, periodicitatea, etc.</p>	Nu se acceptă
----	--------------------------	-----------------	--	---	---------------

61	„ProCredit Bank” S.A.	pct.70, 76, 81	prevederile art. 70, 76 si 81 cu referinta la destinația platii/transferului sunt aplicabile doar in cazul transferurilor de fonduri efectuate de catre clientii unei banci din RM catre alte bănci din RM sau in afara ei. În cazul transferurilor de fonduri transfrontaliere efectuate de bancile comerciale din afara Republicii Moldova, in special cele din UE, in favoarea clientilor bancilor din RM, este dificil de conformat cu aceasta prevedere, deoarece cerintele privind completarea campului destinatia platii/transferului sunt diferite de la tara la tara. Ca exemplu, in Uniunea Europeana in baza Regulamentului EU 2015/847 din 20 mai 2015, completarea campului dat nu este obligatorie.	Se acceptă parțial
----	--------------------------	----------------	---	-----------------------

62	„ProCredit Bank” S.A.	pct.87	prevederile art. 87 mentioneaza că" Banca informează Banca Națională a Moldovei sau alte organe cu functii de supraveghere a entiteitilor raportoare in conformitate cu Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finantarii terorismului, despre bunurile, activitățile sau tranzactiile suspecte de spalare a banilor, de infractiuni asociate acestora și de finantare a terorismului, și cazurile de fraudă ce afectează esential siguranta, stabilitatea sau reputatia băncii. Care este in acest caz mecanismul raportarii catre BNM, deoarece raportarile, de regula, aveau loc catre Serviciul Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor si catre Serviciul de Informatii si Securitate a RM.	Banca va informa BNM sau alte organe cu funcții de supraveghere printr-o scrisoare oficială sau utilizând alt mecanism de comunicare stabilit între instituții.	Se acceptă
63	„VICTORIABANK” S.A.	pct. 27 alin (1), lit. a)	pct. 27, alin (1), litera a) "La identificarea clientilor, in baza riscului identificat, banca va obtine suplimentar urmatoarele informatii: pentru clientii — persoane fizice "oricare alt nume utilizat (nume marital, nume detinut anterior sau porecla)". Cum am putea proba veridicitatea informatiei declarata de catre client, deoarece nu exista nici-o posibilitate de a fi verificata sau validata.	Cerințele date sunt în corespundere cu Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Banca verifică informația ținând cont de prevederile menționate la pct.35 din proiectul de Regulament.	Nu se acceptă

64	„VICTORIABANK” S.A.	pct.12 lit.a)	pct. 12., litera a) prevede aplicarea masurilor de identificare a clientului care efectueaza operatiunea de schimb valutar la ghieu, punct sau la aparatul de casa precum și a beneficiarului efectiv in cazul efectuării operatiunii de schimb valutar in numerar cu o valoare care depășește 200000 de lei (conform cursului oficial al leului moldovenesc fata de valutele straine valabil la data efectuării operatiunii de schimb valutar), iar pct. 32, litera b) prevede obligativitatea raportării tranzacțiilor clienților realizate în numerar, printr-o operatiune cu o valoare de cel puțin 100 mii de lei (sau echivalentul acesteia) sau prin mai multe operatiuni in numerar care par a avea o legatura între ele in decurs de 10 zile calendaristice. Cum va fi asigurata raportarea operatiunilor de schimb valutar in numerar de la cel puțin 100.000,00 MDL, daca identificarea are loc la o valoare care depășește 200.000,00 de lei?		
----	------------------------	---------------	---	--	--

65	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.27 pct.36 pct.57 pct.60	<p>In proiect sunt utilizate notiuni noi fără definiția acestora;</p> <p>Pct. 27: "La identificarea clientilor, in baza riscului identificat, banca va obtine suplimentar urmatoarele informatii:</p> <p><u>f) sursa averii clientului;</u></p> <p>Pct. 36. „Banca atrage atentie speciala pentru clientii care sunt identificati cu grad de risc sporit. Sursa de informatie pentru aplicarea masurilor suplimentare de verificare pot include: d) verificarea surselor de venit, a fondurilor și <u>a averii identificate prin masuri adecvate;</u></p> <p>Pct. 57. „Masurile de precautie sporita aplicate de banca presupun: 3) obtinerea informatiei suplimentare pentru stabilirea sau verificarea sursei mijloacelor banești și <u>a averii clientului;</u></p> <p>Pct. 60 „In relatiile de afaceri sau in cazul tranzactiilor cu persoanele expuse politic banca aplica cal putin urmatoarele masuri: 3) stabilește și verifică <u>sursa averii</u> si a mijloacelor banești implicate in relatia de afaceri sau in tranzactie;</p> <p>Propunem ca in proiect sa fie definitivata <u>notiunea de "avere"</u>, alta decât <u>miiloace banesti</u> și procedura de identificarea a acesteia, in contextul activitatii bancare.</p> <p>Concomitent, e de mentionat ca in proiect se utilizeaza si notiuni de "proprietate", "fonduri" in alt context, decal mijloace banești. Rugam ca in proiect sa fie lamurit care "proprietate", "avere", "fonduri" (nu mijloace banești) se presupune de a fi identificate de banca.</p>	<p>Cerințele date sunt în corespundere cu anexa 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Mecanismul de verificare și identificare a „averii” clientului, banca urmează să și-l stabilească individual, ținând cont de evaluarea riscurilor interne și politicile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aprobate.</p>	Nu se acceptă
----	---------------------------------------	--------------------------------------	--	---	---------------

66	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.33	La pct. 33 se propune următoarea redacție: " la identificarea clientului banca verifica informatia prezentata care se refera atat la client, cat și la beneficiarul efectiv <u>din surse independente</u> ".	Textul propus pentru completare se regăsește în pct.35 din proiectul Regulamentului, iar o dublare nu este necesară.	Nu se acceptă
67	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.36	<p>La pct. 36: "Banca atrage atenție specială pentru clientii care sunt identificați cu grad de risc sporit. Surse de informație pentru aplicarea măsurilor suplimentare de verificare pot include: a) confirmarea adresei permanente a clientului prin utilizarea documentelor oficiale, o referință la registrului/agenției de credit sau efectuarea unei vizite la domiciliu".</p> <p>În scopul aplicării corecte rugăm dezvăluirea aplicării acestei prevederi:</p> <p>I. referință la registru - este necesar consimțământul în scris al clientului conform Legii nr. 133 cu privire la protecția datelor cu caracter personal pentru efectuarea accesării la registru;</p> <p>II. referință la agenția de credit — rugăm definiția "agenție de credit";</p> <p>III. efectuarea unei vizite la domiciliu — prin care document se presupune confirmarea vizitei la domiciliu, să nu contravină prevederilor Legii nr. 133</p>	Banca va stabili individual modul de verificare a informației despre client ținând cont inclusiv de secretul bancar sau alte cerințe cu privire la datele cu caracter personal. Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă

68	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.40 alin.4)	<p>Propunerea la pct. 40 pct. 4) de a întocmirea trimestrială a unei note de monitorizare pentru clienții cu grad de risc sporit poate duce la repetarea unei și aceeași informații din trimestru în trimestru fără nici un risc în domeniul AML, dacă clientul activează în conformitate cu prevederile legii. Se propune redacția „Pentru clienții cu grad de risc sporit activitatea/tranzacțiile cărora au fost raportate drept suspecte, pe parcursul trimestrului cel puțin de 5 (cinci) ori, banca va întocmi astfel de nota, cel puțin trimestrial”</p>	<p>Banca umează individual să-și stabilească circumstanțele care conduc la clasificarea clienților cu grad de risc sporit, ținând cont de evaluarea internă a riscurilor, evaluarea națională a riscurilor, factorilor de risc aprobați, etc.</p>	Nu se acceptă
69	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.41	<p>La pct. 41 se propune următoarea redacție: "Banca acordă atenție sporită tuturor tranzacțiilor semnificative, complexe sau care au caracter neordinar (neobișnuit), care nu au un scop economic sau legal clar" Propunerea reiese din prevederea art. 8 din Legea nr. 308 din 22.12.2017</p>		Se acceptă

70	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct.43	<p>Din pct. 43 se propune de a exclude cuvântul <u>(ordinul)</u>. Propunerea reiese din prevederea art. 70 din Legea cu societățile pe acțiuni, prin care se prevede ca numai conducătorul organului executiv al societății este în drept să emită ordine. Persoana responsabilă/administratorul AML, de obicei, nu este conducătorul comitetului executiv.</p>	<p>Persoana responsabilă, conform pct.94 alin.(2) din proiectul Regulamentului este un membru al organului executiv al băncii, care conform competențelor poate emite ordine sau decizii.</p>	Nu se acceptă
71	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	pct. 43	<p>Pct. 43 prevede ".... banca informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată". În cadrul acestui punct nu este prevăzută modalitatea de informare în 24 ore. Scrisoare în acest timp nu poate fi ajunsă la destinație. Considerăm necesar de a detalia pct. 43 fiind indicat modalitatea de informare al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.</p>	<p>Mecanismul de informare a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în toate situațiile, este pus în aplicare de către Serviciu, în conformitate cu art.11 alin.(8) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.</p>	Nu se acceptă

72	„Moldindconbank” S.A.	pct. 4 al textului Hotărării	P.4 din Hotarare prevede: „prezenta hotarîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”. Reiesind din contextul ca adaptarea procedurilor interne ale bancilor la prevederile Regulamentului necesita timp si nu poate fi efectuata odata cu publicarea acestuia, propunem reformularea sintagmei „la data publicării” cu sintagma „la data de 23.08.2018” sau includerea unui punct suplimentar (p.5) cu continutul: „Bancile își vor aduce reglementarile sale interne in concordanță cu prevederile prezentului Regulament în termen de pînă la 23.08.2018”.	Prevederea dată va fi redactată ținând cont de art.56 alin.(1) și (3) din legea cu privire la actele normative nr.100 din 22.12.2017.	Se acceptă
----	--------------------------	---------------------------------	--	---	------------

73	„Moldindconbank” S.A.	pct. 3	<p>Propunem modificarea unor sintagme si notiuni din Regulament in scopul utilizarii uniforme a acestora de catre banca în conformitate cu Legea nr.308, si anume:</p> <p>substituirea sintagmei „...alte reguli si practici aprobate...” Cu sintagma „...alte reglementari interne.. „, deoarece tipul reglementarilor interne ale bancilor pot varia de la o institutie la alta;</p> <p>modificarea termenului de "program" (Cap. I, pct. 3, la notiunea de „program intern" si pe tot textul Regulamentului) cu termenul "programe", astfel incat sa fie in concordanta cu prevederile utilizate în Legea nr.308 (Articolul 13. Politici, controale interne și proceduri) se face referinta la <u>programe</u> proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor si finanțării terorismului.</p>	Se redactează prevederile punctului dat ținând cont de R.18 și nota interpretativă din Recomandările FATF.	Se acceptă parțial
----	--------------------------	--------	--	--	--------------------

74	„Moldindconbank” S.A.	pct. 6	<p>Cap. II, pct. 6 din Regulament prevede: „Consiliul băncii este responsabil pentru elaborarea, aprobarea și asigurarea aplicării programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.” Tinem să menționăm că, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii (HCE al BNM nr.146 din 7 iunie 2017) conține prevederi referitor la existența reglementărilor interne primare, care sunt aprobate de către Consiliul băncii și reglementărilor interne secundare, care sunt aprobate de către organul executiv al băncii pentru implementarea prevederilor reglementărilor interne primare. Astfel, considerăm oportun de a delimita care reglementări interne urmează a fi aprobate de către Consiliul băncii și care reglementări urmează a fi aprobate de organul executiv al băncii. În sensul uniformizării noțiunilor utilizate în Regulament considerăm oportun substituirea în același punct (nr.6, cap. II) a sintagmei "...a cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului" cu sintagma "...a programelor interne", fie concretizarea și exemplificarea cerințelor menționate.</p>	Se acceptă
----	--------------------------	--------	---	------------

75	„Moldindconbank” S.A.	pct. 8	<p>Cap. II, pct. 8 din Regulament prevede: „Subdiviziunea de audit intern sau alte subdiviziuni cu functii de control, efectueaza evaluarea independenta ". Este de mentionat ca evaluarea independenă5 poate fi efectuată doar de către subdiviziunea de audit intern, alte subdiviziuni ale băncii neavand astfel de împuterniciri. Respectiv, considerăm oportun excluderea sintagmei „sau alte subdiviziuni ale băncii".</p>		Se acceptă
76	„Moldindconbank” S.A.	pct. 8	<p>Din textul Cap. II, pct. 8 al Regulamentului este necesar de a exclude termenul „comisiei de cenzori" in conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor (nr. 202 din 06.10.2017).</p>		Se acceptă

77	„Moldindconbank” S.A.	<p>Ținând cont de argumentele și diferențierile expuse mai jos, considerăm necesară oferirea unei definiții clare pentru noțiunea „persoana responsabilă” și delimitarea clară a atribuțiilor acesteia, și anume:</p> <p>a) În conținutul Regulamentului se face referință la „persoana responsabilă”. Totodată, Legea nr.308 prevede noțiunea de „persoane cu funcții de conducere de rang superior”, iar art. 13 din Legea nr.308 prevede ca responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor sunt persoanele, <u>inclusiv</u> cu funcții de conducere de rang superior. Conținutul articolului menționat specifică diferențiat obligația de a prevedea în programele sale interne persoana responsabilă cu atribuții de asigurare a conformității politicilor și procedurilor și obligația de desemnare a persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr.308. Astfel, considerăm oportun de a aduce în concordanță noțiunile aferente persoanelor responsabile, utilizate în Regulament cu cele din Legea nr.308, în scopul abordării unice de către toate bancile.</p>	<p>Noțiunea de persoană responsabilă în condițiile prezentului proiect de Regulament este definit în prevederile pct.94 subpct.(2), care exemplifică atribuțiile acestuia. Prezentul punct este elaborat ținând cont de prevederile art.13 alin.(3) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.</p>	Se acceptă
----	--------------------------	--	--	------------

78	„Moldindconbank” S.A.	pct. 22	<p>Totodata cap. V. pct. 22 al Regulamentului prevede ca „Deciziile de începere, continuare sau încetare a relației de afaceri cu clientul cu un grad de risc sporit se iau <u>de către persoana responsabilă în cadrul băncii sau de către conducătorul sucursalei</u> prin coordonarea deciziei cu subdiviziunea internă a băncii responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului” (prevederi similare în pct.57, alin.5). Totodata, art. 8, alin. (2) lit. e) din Legea nr.308 prevede "e) obținerea aprobării de către <u>persoana cu funcții de conducere de rang superior</u> a inițierii sau continuării relației de afaceri". Astfel, reiterăm oportunitatea detalierii noțiunii de persoană responsabilă și a responsabilității acesteia în procedurile de acceptare a clienților.</p>	<p>Noțiunea de persoană responsabilă în condițiile prezentului proiect de Regulament este definit în prevederile pct.94 subpct.(2), care exemplifică atribuțiile acestuia. Prezentul punct este elaborat ținând cont de prevederile art.13 alin.(3) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.</p>	Se acceptă
----	--------------------------	---------	---	--	------------

79	„Moldindconbank” S.A.	pct. 59	Pct.59, alin.3 prevede: „In relatiile transfrontaliere...banca stabilește relația de corespondență după obținerea aprobării persoanei responsabile în bancă”, iar art.8 alin. (4), lit. c) din Legea nr.308 prevede: „obținerea aprobării de către persoana cu funcții de conducere de rang superior înainte de stabilirea unor relații cu instituțiile corespondente”.	Noțiunea de persoană responsabilă în condițiile prezentului proiect de Regulament este definit în prevederile pct.94 subpct.(2), care exemplifică atribuțiile acestuia. Prezentul punct este elaborat ținând cont de prevederile art.13 alin.(3) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.	Se acceptă
80	„Moldindconbank” S.A.	pct.60	De asemenea, cap. VII, pct. 60 prevede: relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu persoanele expuse politic banca aplica cel puțin următoarele măsuri: ... 2) <u>obține aprobarea persoanei responsabile</u> în bancă pentru stabilirea relației de afaceri, iar în cazul în care clientul sau beneficiarul efectiv al acestuia a devenit ulterior persoana expusă politic, pentru continuarea relației de afaceri ..., Totodată, art. 8, alin. (5), lit. b) din Legea nr.308 prevede: „ <u>obținerea aprobării persoanei cu funcții de conducere de rang superior</u> la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți”	Noțiunea de persoană responsabilă în condițiile prezentului proiect de Regulament este definit în prevederile pct.94 subpct.(2), care exemplifică atribuțiile acestuia. Prezentul punct este elaborat ținând cont de prevederile art.13 alin.(3) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.	Se acceptă
81	„Moldindconbank” S.A.	pct. 94	Propunem ca prevederile din Cap. XI pct. 94, alin. 2) ce conține prevederi referitor la atribuțiile persoanei responsabile să fie incluse în Cap. III, pct. 12 al Regulamentului.	La cap.III sunt exemplificate cerințele față de întocmirea politicilor și procedurilor interne în domeniul PCSBFT. Cerințele pct.94 subpct.(2) sunt cu referire la responsabilitățile persoanei responsabile în bancă. Astfel, considerăm necesar delimitarea acestor prevederi clar, pentru a nu crea confuzii.	Nu se acceptă

82	„Moldindconbank” S.A.	pct. 25	<p>Cap. V. pct. 25 din Regulament prevede aplicarea masurilor de identificare a clientilor, precum și a beneficiarilor efectivi la efectuarea tuturor tranzacțiilor ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, în valoarea de peste 20 de mii de lei, precum și dacă tranzacțiile se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legături între ele, în valoare de peste 300 mii lei.</p> <p>Considerăm oportun de a concretiza următoarele aspecte:</p> <p>a) noțiunea de tranzacții ocazionale, conform Legii nr.308, se aplică atât unei cât și mai multor tranzacții, respectiv se impune o concretizare a modului de aplicare a măsurilor de identificare cu diferențierea tranzacțiilor pentru care se va aplica limita de 20 mii lei și a celor pentru care se va aplica limita de 300 mii lei.</p> <p>b) periodicitatea de calcul a limitei de 300 mii lei — pe zi, lună sau alt perioadă.</p>	<p>Banca urmează individual să-și stabilească în politicile interne interpretarea a așa noțiuni ca „termen rezonabil” ținând cont de riscul de SBFT și modelul de afaceri al băncii.</p> <p>Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a tranzacțiilor semnificative, sau a perioadei de timp pentru aplicarea a careva cerință din proiectul de Regulament, etc.</p>	Nu se acceptă
83	„Moldindconbank” S.A.	pct. 21	<p>Conform pct.21 din cap. V din Regulament, pentru minimizarea riscurilor băncile urmează să examineze informația privind clientii sub un șir de aspecte, inclusiv conturile legate. Propunem concretizarea acestui indicator de risc în scopul asigurării unei examinări adecvate.</p>		Se acceptă

84	„Moldindconbank” S.A.	<p>Cap. V. Secțiunea a 2-a din Regulament conține prevederi referitor la măsurile de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv. Astfel, considerăm oportun de a detalia unele aspecte referitor la identificarea beneficiarului efectiv, în special referitor la măsurile concrete ce urmează a fi întreprinse de bancă în scopul respectării prevederii din art. 5, alin. (15) din Legea nr.308: ”(15) în cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv.”, și anume de a concretiza care anume sunt considerate toate mijloacele posibile și, respectiv, din care moment banca trebuie să considere în calitate de beneficiar efectiv pe administratorul clientului.</p>	<p>Banca, la identificarea beneficiarului efectiv al clientului urmează să țină cont de cerințele Proiectului de Regulament și de Recomandările cu privire la identificarea beneficiarului efectiv nr.147 din 31.07.2014.</p> <p>Menționăm, că BNM va modifica Recomandările menționate, pentru a clarifica mai multe aspecte legate de identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților, inclusiv în situația descrisă de bancă.</p>	Nu se acceptă
----	--------------------------	---	--	---------------

85	„Moldindconbank” S.A.	pct. 26 , 27	In punctele 26 si 27 din Regulament sunt enumerate informatiile care necesită a fi obținute în baza riscurilor identificate. Totodată din conținutul Regulamentului (de exemplu pct.55 alin.2) reiese că unele informații specificate la pct. 27 sunt necesare de obtinut în scopul identificării riscurilor, motiv pentru care propunem revizuirea informatiei incluse în pct.27 și includerea acestora în pct.26 (de exemplu statutul de rezident /nerezident).	Cerințele punctului 26 și 27 sunt în conformitate cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Se acceptă parțial
----	--------------------------	--------------	---	---	-----------------------

86	„Moldindconbank” S.A.	pct. 28	<p>Pct.28 al Regulamentului prevede că în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice banca aplică măsuri de cunoaștere a clientului pentru operațiunea de schimb valutar în numerar cu o valoare care depășește 200000 de lei se efectuează cu prezentarea actelor de identitate, iar datele din acestea urmează a fi înregistrate de către unitatea de schimb valutar. Totodată pct.85, alin.2 prevede raportarea despre activitățile sau tranzacțiile clientilor realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100000 de lei ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele. Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar se indică într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile calendaristice, începând cu prima zi a lunii de gestiune și terminând cu ultima zi a lunii calendaristice Astfel, ținând cont de faptul că datele aferente clientului la efectuarea operațiunii de schimb valutar vor fi înregistrate în sistemul informațional pentru tranzacțiile ce depășesc suma de 200 000 de lei, nu va fi posibilă raportarea tranzacțiilor de schimb valutar cu valoarea de până la această limită (200000 de lei) ca tranzacții ale clientilor realizate în numerar conform cerințelor art. 11, alin. (2).</p> <p>În contextul celor expuse, este necesar de a concretiza acțiunile ce urmează a fi întreprinse de banca în scopul conformării la prevederile Regulamentului și ale Legii nr.308.</p>	Prevederile punctului dat sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT. Conform art.11 alin.(8) din aceeași lege, forma, structura, precum și modul de raportare, primire și confirmare a formularelor speciale sînt prevăzute de instrucțiunea și procedura cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor, care se elaborează și se aprobă de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Nu se acceptă
----	--------------------------	---------	--	---	---------------

87	„Moldindconbank” S.A.	pct. 32	Pct.32 din Regulament include prevederi ce țin de completarea declaratiei persoanei si a informatiei cu privire la beneficiarul efectiv, care poate fi efectuata atat de beneficiarul efectiv cat si de persoana imputernicita. Totodata, indiferent de persoana care completeaza/prezinta informatia, complexitatea acesteia nu difera de cea prezentata de un client persoana fizica, însă considerăm oportun simplificarea informatiei necesare a fi obtinute pentru beneficiarii efectivii, în cazul în care aceștia nu dețin conturi în calitate de clienti ai bancii.	Capitolul VI din proiectul Regulamentului exemplifică situațiile când banca poate aplica măsuri de precauție simplificată. Obligația de identificare a beneficiarului efectiv al băncii reiese din cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 și standardele internaționale (Recomandarea 10 a FATF).	Nu se acceptă
88	„Moldindconbank” S.A.	pct. 39	pct. 39 din Regulament prevede: „ <i>Clientul confirmă că datele și informațiile detinute de către bancă sunt actuale și corespund scopului și naturii relației de afacere declarat/inregistrat</i> ”. Mentionăm ca clientul poate să nu cunoască toate informațiile detinute de banca. Suplimentar, potrivit art.5 alin.(5) al Legii nr.308, clientii certifica corectitudinea si veridicitatea documentelor prezentate. Reiesind din cele expuse, propunem înlocuirea sintagmei „informațiile detinute de bancă” cu sintagma „informațiile prezentate băncii”.		Se acceptă

89	„Moldindconbank” S.A.	pct. 43	pct. 43 din Regulament prevede : <i>"Banca aplică cerințele pct.42 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau...."</i> . Considerăm oportun de a concretiza forma solicitarii primite din partea Serviciului.	Conform cerințelor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor stabilește individual modul de conlucrare cu entitățile raportoare, precum și forma, structura, mecanismul de raportare, etc. a tranzacțiilor suspecte.	Nu se acceptă
90	„Moldindconbank” S.A.	pct. 45	pct. 45 din Regulament prevede: "Măsurile aplicate conform cerințelor pct. 42 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciu Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor". Considerăm necesar de a concretiza forma în care urmează a fi prezentată permisiunea scrisă și confirmată din partea Serviciului.	Conform cerințelor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor stabilește individual modul de conlucrare cu entitățile raportoare, precum și forma, structura, mecanismul de raportare, etc. a tranzacțiilor suspecte.	Nu se acceptă
91	„Moldindconbank” S.A.	pct. 55	pct. 55 din Regulament prevede: „relația de afaceri este desfasurata în circumstanțe neobișnuite;". In scopul neadmiterii posibilelor interpretari, propunem de a detalia noțiunea de circumstanțe neobișnuite.	Banca, ținând cont de evaluarea riscurilor de SBFT, urmează să-ți stabilească individual factorii de risc care conduc la un risc sporit față de clienții săi. Totodată, menționăm, că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent modului de identificare a „circumstanțelor neobișnuite” precum și alți factori de risc pe care banca la necesitate va ține cont de aceștia.	Nu se acceptă
92	„Moldindconbank” S.A.	pct. 66 lit. b) si c)	Ținând cont de specificul informației obținute în cadrul transferurilor de fonduri, propunem substituirea conjunctiei „și” cu conjuncția „sau” la p.66, lit. b) si c) din Regulament	Prevederile prezentului punct au fost redactate ținând cont de cerințele R.16 și notei interpretative din Recomandările FATF.	Se acceptă parțial

93	„Moldindconbank” S.A.	pct. 88 pct. 89	<p>pct. 88 din Regulament prevede că „Banca păstrează toate documentele și informațiile ... pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării tranzacțiilor ocazionale și transferurilor de mijloace bănești”.</p> <p>Pct. 89 prevede: „Procedurile de pastrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz ... 5) arhivarea informației privind tranzacțiile și corespondența de afaceri în sistemele tehnologiilor informaționale (TI) și păstrarea arhivei în condiții de siguranță și disponibilitate operativă;”. Art. 9, alin. (6) din Legea nr.308 prevede pastrarea datelor 5 ani pe suport hartie si ulterior pina la 5 ani in format electronic. Propunem de a include si in Regulament perioada de pastrare a datelor in format electronic.</p>		Se acceptă
----	--------------------------	--------------------	---	--	------------

94	„Moldindconbank” S.A.	pct. 87	<p>pct. 87 din Regulament prevede: „Banca informează Banca Națională a Moldovei sau alte organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare în conformitate cu Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, despre bunurile, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, și cazurile de fraudă ce afectează esențial siguranța, stabilitatea sau reputația băncii. Menționăm că art.11 alin.(1) din Legea nr.308 conține obligația entităților raportoare, inclusiv a bancilor, să informeze SPCSB despre bunurile, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului. De asemenea, nu este clar ce se are în vedere prin „sau alte organe cu funcții de supraveghere” (or, în conformitate cu art.15 alin.(1) lit.a) din Legea nr.308, în cazul bancilor organul cu funcții de supraveghere este BNM) și dacă informarea de către bancă a SPCSB va fi considerată ca informarea efectuată conform Regulamentului. Reiesind din cele expuse, propunem excluderea sau reformularea acestor prevederi în conformitate cu prevederile Legii nr.308.</p>	Redacția punctului dat a fost redactată ținând cont de comentariul băncii și a BC Moldova Agroindbank S.A.	Se acceptă parțial
----	--------------------------	---------	--	--	--------------------

95	„Moldindconbank” S.A.	pct. 94	pct. 94 din Regulament prevede: „Sistemul de control intern trebuie să includă cel puțin următoarele elemente: 1) <i>efectuarea de către personalul băncii sau de o persoană independentă a auditului...</i> ” <i>Functiile auditului în acest scop sunt...</i> ” Ținând cont de faptul că explicația expusă la alin.1 este ambiguă, considerăm oportun de a ajusta elementele sistemului de control intern, ținând cont de faptul că în cadrul băncii evaluările independente pot fi efectuate exclusiv de către subdiviziunea de audit intern.	Prevederile punctului dat au fost redactate ținând cont de cerințele standardelor internaționale, și anume, Ghidul BASEL privind managementul adecvat a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Se acceptă parțial
----	--------------------------	---------	--	--	-----------------------

96	„Moldindconbank” S.A.	pct. 95	<p>pct. 95 prevede: <i>„Banca asigură deținerea de către personalul și persoana responsabilă în bancă a cunoștințelor, calitatilor și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă ...”</i></p> <p>Totodată, art. 13, alin. (10) din Legea nr.308 prevede: <i>„trebuie să dispună de calități și abilități conform cerințelor stabilite de către organele cu funcții de supraveghere pentru aplicarea prevederilor prezentei legi. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare efectuează verificările necesare privind corespunderea acestora cerințelor stabilite”</i>. Astfel consideram oportun de a detalia în Regulament:</p> <p>a) cerințele concrete privind calitățile și abilitățile personalului (categoriilor respective de personal) stabilite de organele cu funcții de supraveghere, luând în considerație că art. 13, alin. (11) al Legii nr.308 prevede că <i>„Entitatea raportoare nu încheie contracte de muncă cu persoanele, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior, responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cazul atestării unei reputații compromise. Entitatea raportoare întreprinde măsurile de rigoare în vederea remedierii situației constatate dacă rezultatele verificărilor efectuate de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare au stabilit circumstanțe evidente care provoacă suspiciuni privind credibilitatea persoanelor responsabile menționate”</i>;</p> <p>b) concretizarea categoriilor de salariați se referă la <i>„personalul...”</i> care trebuie să dețină cunoștințe, calități și abilități specificate în pct.95.</p>	Cerințele concrete față de personalul băncii, urmează a fi stabilite de către bancă ținând cont de cele mai bune practici aferente aplicării criteriilor „potrivit și adecvat” din standardele BASEL și ținând cont de prevederile Regulamentului cu privire la exigențele față de administratori.	Nu se acceptă
----	--------------------------	---------	---	--	---------------

97	„Moldindconbank” S.A.	pct. 99	pct. 99 din Regulament nu coincide cu prevederile art. 34 din Legea nr.308 din 22.12.2017. Astfel, conform prevederilor art. 34, alin. (4) din Lege, banca transmite neîntârziat informația privind aplicarea măsurii restrictive către Serviciu, în termen de cel mult 24 de ore din momentul aplicării măsurii restrictive, care, la rîndul său, informează neîntârziat, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul de Informatii și Securitate. Proiectul Regulamentului însa, prevede că banca informeaza imediat Serviciul Prevenirea si Combaterea Spălării Banilor și Serviciul de Informatii și Securitate despre abținere, inclusiv Banca Nationala a Moldovei. Astfel, consideram oportun de a aduce prevederile Regulamentului în concordanță cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017		Se acceptă
----	--------------------------	---------	---	--	------------

98	„Moldindconbank” S.A.	pct.102	pct. 102 din Regulament prevede: „.....Banca Națională a Moldovei poate aplica masuri de remediere și sancțiuni în conformitate cu art.35 alin.(2) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ". Totodată, art. 35, alin. (6) din Legea nr.308 prevede că sancțiunile pecuniare sunt aplicate de către organele competente. Astfel, propunem reformularea prevederilor pct.102 prin includerea excepției specificate la art.35, alin. (6) din Legea nr.308.	Banca Națională aplică sancțiuni în conformitate cu prevederile art.35 alin.(2) din legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT, iar alte prevederi care excede acest drept, nu pot fi aplicate.	Nu se acceptă
----	--------------------------	---------	---	---	---------------

99	„Moldindconbank” S.A.	pct. 20 pct.21	<p>Cap. V. pct. 28 al proiectului Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prevede: În cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice prin intermediul birourilor sale de schimb valutar și/sau aparatelor de schimb valutar, banca aplica măsuri de cunoaștere a clientului în conformitate cu prevederile capitolului III și IV din Regulamentul privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>Pct. 20 din Cap. III al acestui Regulament prevede: <i>„Casa de schimb valutar și hotelul va întocmi, cornpleta, menține și actualiza informația despre persoanele fizice identificate într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr.1 la prezentul Regulament”.</i></p> <p>Pct. 21 prevede: <i>„Registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 20, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se pastrează în incinta casei de schimb valutar și hotelului.”</i></p> <p>Consideram oportun de a concretiza de către cine urmeaza a fi semnat registrul. Totodata, la Anexa 1 este specificat MCC, care nu mai este aplicabil băncilor</p>		
----	--------------------------	-------------------	---	--	--

100	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 3	Sintagma „cel puțin parțial" de exclus sau de prezentat exemple pentru a fi clar ce presupune		Se acceptă
101	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 8	Considerăm că auditul trimestrial este o cerință excesivă, care nu corespunde nici cerințelor directivei UE, nici FATE, nici standardelor IA. Respectiv considerăm oportuna înlocuirea sintagmei „trimestrial" cu sintagma în funcție de rezultatele evaluării de risc".	Prevederile prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - Recomandarea 18 din FATF. Periodicitatea efectuării auditului intern este un factor de succes la identificarea timpurii a eventualelor riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
102	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 13	A se înlocui sintagma „anual" cu sintagma „periodic" pentru a asigura corespunderea normelor cu cerințele directivei UE și FATF	Prevederile prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - Recomandarea 18 din FATF. Periodicitatea efectuării actualizării programului intern este un factor de succes la implementarea timpurie a noilor reglementări în domeniu și a celor mai bune practici pentru minimizarea implicării băncii în riscuri de SBFT.	Nu se acceptă
103	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 25 lit. b)	De indicat perioada în decursul căreia sunt realizate tranzacții ocazionale, pentru a evita interpretări - câteva ore, 1 zi, 2 zile consecutive de exemplu.	Prevederea pct.25 lit.b) a fost transpusă ținând cont de art.5 alin.(1) lit.b) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Nu se acceptă

104	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 25	Contravine cu Articolul 5. Masurile de precauție privind clientii din Legea AML „(8) Prin derogare de la prevederile alin.(1) lit.b), operațiunea de schimb valutar in numerar cu o valoare care depaseste 200000 de lei se efectueaza cu prezentarea actelor de identitate, iar datele din acestea urmează a fi inregistrate de către unitatea de schimb valutar." Consider ca ar trebui să se faca referință aici si ar trebui corelată cu limita privind declararea sursei de provenienta a veniturilor — 100 mii MDL.		Se acceptă parțial
105	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 25	Se solicita precizarea daca limitele prezentate se refera sau nu la schimburile valutare.		Se acceptă
106	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 26 lit. b)	De exclus sintagma „locul”, deoarece noile buletine de identitate nu contin referința la locul nasterii.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
107	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 26	de precizat dacă cerințele de identificare conform punctului se referă sau nu la schimburile valutare. Additional consideram că cerințele de identificare menționate la lit. d)-f) sunt excesive fiind dificil pentru aplicare în practică.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Se acceptă parțial

108	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct.26 alin. 2) lit. g)	De exclus sau de explicat semnificatia.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
109	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 27	De indicat ”în baza riscului sporit” pentru a evita neînțelegeri și interpretari eronate. Asa este mai clar.		Se acceptă
110	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 27 lit. b)	La punctul 27 subpct 1) b) adresa de serviciu, codul postal, adresa de email, numarul telefonului mobil, de exclus sau cel puțin de introdus in final textul (daca exista)	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
111	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 27 alin.2 lit. b)	Sintagma „Fax” de exclus	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile anexei 4 din Ghidul FATF privind managementul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
112	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 27 alin.2 lit. d)	textul "raportul financiar" de substituit cu textul „situația financiară”, iar in final de completat cu textul „sau informații financiare din surse credibile ca raportul auditului extern sau baza de date Statistica"	Modalitatea de acumulare a informației despre situația financiară, banca va stabili individual, în dependență de practica proprie și riscul implicat.	Se acceptă parțial

113	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 29	A mentiona responsabilitatea identificării beneficiarului efectiv de către Camera de Înregistrare de Stat, care ii revine conform noii Legi privind combaterea si prevenirea spalarii banilor. Cel puțin, trebuie de prevazut printre documente si posibilitatea de a confirma beneficiarul efectiv cu extras din Registrul de stat al persoanelor juridice.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF.	Nu se acceptă
-----	--	---------	--	---	---------------

114	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 29 - 30	<p>de comasat și de expus în următoarea redacție „29. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului — persoana juridică, inclusiv în cazul celor cu structura de proprietate complexă (persoana juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), banca determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Document de identitate - sau, Extras din procesul-verbal al Adunării generale; - sau, Extras din registrul acționarilor - sau, Raportul anual auditat pentru anul financiar precedent pentru care conturile au fost închise; - sau, Titlul de proprietate; - sau, surse publice credibile de informație pentru beneficiari efectivi notorii. <p>În absența unui document juridic valabil, așa cum este descris mai sus, care să certifice elementele de identificare (numele, prenumele, data și locul nasterii) ale Beneficiarului efectiv și atunci când acesta nu este bine cunoscut public, este obligatorie o copie a unui document de identificare.</p>	<p>Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF și anexei 4 din Ghidul BASEL privind managementul adecvat al riscurilor de SBFT.</p>	Nu se acceptă
-----	--	--------------	--	--	------------------

115	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 31	Ținând cont de art. 35 și din practici Internaționale, de completat cu sintagma: Banca poate utiliza surse publice de informație pentru determinarea beneficiarilor efectivi vestiți (în afara de rețele de socializare și wikipedia). Însă aceasta regulă nu se va rasfrînge asupra clienților cu risc înalt.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF.	Nu se acceptă
116	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 35 subpct. 1 lit. b)	Buletinele de identitate noi nu conțin locul nașterii;conform cerinței regulamentului nou, toți clienții — persoane fizice cu risc înalt banca va trebui sa solicite certificat de nastere INAINTEA intrarii in relatie? Nu este aplicabil in practică. Se propune de exclus verificarea locului de nastere, ținind cont de formatul documentelor emise de autoritati.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF și anexei 4 din Ghidul BASEL privind managementul adecvat al riscurilor de SBFT.	Nu se acceptă
117	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 35 subpct. 1 lit. b)	De exclus, sunt prevederi abuzive este lipsita de necesitate prezentarea unor confirmari de la autoritati precum că documentul este valabil	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF și anexei 4 din Ghidul BASEL privind managementul adecvat al riscurilor de SBFT.	Nu se acceptă
118	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 35 subpct. 2 lit. d)	Se propune de adaugat dupa revizuirea ultimelor rapoarte financiare, informatiei financiare din, Baza nationala statistica (daca banca detine baza extinsa)	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT și standardele internaționale - R.10 din FATF și anexei 4 din Ghidul BASEL privind managementul adecvat al riscurilor de SBFT. Banca, decide suplimentar mecanismul practic de access la informație, sau la rapoartele necesare pentru a verifica informația despre situația financiară.	Nu se acceptă

119	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 38	De introdus în final urmatorul text: „La prezentarea copiei legalizate, Banca poate solicita prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate”.	Cerințele punctului dat sunt în corespundere cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.	Nu se acceptă
120	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 39	De explicat - aceasta poate actualiza informația ori de câte ori consideră necesar.	Banca decide individual periodicitatea de actualizare a informației ținând cont de riscul implicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
121	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct.40 subpct. 7)	De concretizat dacă plățile în MDL trebuie filtrate cu listele internaționale. Se propune substituirea textului "monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor efectuate de clienți sau potențialii clienți" cu „monitorizarea în timp real ,și aplicarea măsurilor adecvate tuturor tranzacțiilor efectuate de clienți sau clienți ocazionali".	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu cerințele art.34 alin.(1) și(2) din Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a standardelor internaționale - Recomandările FATF 6 și 7.	Nu se acceptă
122	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 40 subpct. 4)	Dupa textul ori de câte ori este necesar" de introdus textul „dar cel puțin trimestrial".	Banca decide individual periodicitatea de actualizare a informației ținând cont de riscul implicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului.	Nu se acceptă
123	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 46	De completat cu următoarea propoziție „, în toate cazurile banca nu este obligată să explice clientului motivul refuzului"	Cerința propusă de bancă este aplicabilă ținând cont de art.5 alin(3) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.	Nu se acceptă

124	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 48	De dat definiția „persoane terțe”	Definiția este dată în art.10 alin.(1) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la PCSBFT.	Nu se acceptă
125	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 52 lit. f)	Pentru a exclude o interpretare greșită se propune de detaliat adițional sensul normei”	Banca urmează să-și stabilească individual care produse și servicii se încadrează în acele cu risc scăzut pentru care se pot de aplicat măsuri de precauție simplificate. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent produsele/clientii cu grad de risc scăzut și sporit și măsurile de precauție care urmează a fi aplicate față de aceștia.	Nu se acceptă
126	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 55	Este necesar de adăugat că combinația de factori poate duce la diminuarea riscului, de exemplu fondatorul persoanei juridice este companie din Rusia, dar este si cotata la bursa internationala de valori, atunci nu mai este necesar aplicarea masurilor de precautie sporita.	Banca urmează să-și stabilească individual care produse și servicii se încadrează în acele cu risc sporit pentru care se pot de aplicat măsuri de precauție sporite, precum și modul de identificare și abordare a astfel de riscuri. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent produsele/clientii cu grad de risc scăzut și sporit și măsurile de precauție care urmează a fi aplicate față de aceștia.	Nu se acceptă
127	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 55 supct.2)	De specificat din care țări. Nu credem că trebuie de aplicat măsuri de precauție sporită absolut față de toți nerezidenții.		Se acceptă
128	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 55 supct. 11)	De dat definiția produselor bancare private	Definiția este dată la pct.3 din proiectul de Regulament.	Se acceptă

129	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 55 supct. 13)	De explicat adițional partea cu tranzacțiile la distanta ...conform formularii, ar insemna ca clientii care efectueaza orice tip de plata prin sistemele de deservire bancara la distanta trebuie considerati cu un grad sporit de risc?	Banca urmează să-și stabilească individual care produse și servicii se încadrează în acele cu risc sporit pentru care se pot de aplicat măsuri de precauție sporite, precum și modul de identificare și abordare a astfel de riscuri. Totuși, menționăm că BNM va elabora în scurt timp unele îndrumări pentru bănci aferent produsele/clientii cu grad de risc scăzut și sporit și măsurile de precauție care urmează a fi aplicate față de aceștia.	Nu se acceptă
130	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 55 subpct. 18)	De explicat adițional	Cerințele prezentului punct sunt în corespundere cu Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a standardelor internaționale - Recomandarea 10 a FATF.	Nu se acceptă
131	„MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale” S.A.	pct. 66 lit. c)	Cerintele respective sunt abuzive si inaplicabile in toate cazurile. Spre ex ordinele de plata nu includ si aceasta informatie sau posibilitatea de selectie	Prevederile prezentului punct au fost redactate ținând cont de cerințele R.16 și notei interpretative din Recomandările FATF.	Se acceptă parțial

132	Ministerul de Justiție - Centrul de Armonizare a Legislației	pct.71	<p>La pct.71 din proiectul Regulamentului, privind transferul de credit pe baza unui fișier de grup, pentru a corespunde cu art.6(1) din Regulamentul (UE) nr.2015/847, pe lângă informațiile cu privire la plătitor (numele, numărul de cont de plăți, adresa), transferul urmează să conțină și informații cu privire la beneficiar (numele, număr de cont de plăți), iar pentru transferurile care nu se efectuează din sau către un cont de plăți – codul unic de identificare a tranzacției (art.4(1)-(3) din Regulamentul UE). În acest sens, pct.71 din proiect urmează a fi completat cu referințe la informațiile potrivit pct.67 și 68 din proiect. În acest sens, în contextul obligațiilor băncii intermediare, pct.80 din proiectul Regulamentului impune sarcina ca fișierul de grup să dețină informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății, iar transferul să conțină numărul contului de plată al plătitorului, sau codul unic de identificare a tranzacției.</p>		Se acceptă
-----	---	--------	---	--	------------

133	Ministerul de Justiție - Centrul de Armonizare a Legislației	proiect Regulament	Cu referire la art.15 din Regulamentul (UE) nr.2015/847 cu privire la protecția datelor cu caracter personal, recomandăm introducerea obligației pentru bănci, cu referințe la cadrul juridic în vigoare, privind respectarea regulilor de prelucrare și asigurare a confidențialității datelor prelucrate.		Se acceptă
134	Ministerul de Justiție - Centrul de Armonizare a Legislației	pct.70, 76, 81	La pct.70 din proiectul Regulamentului, privind transferul de credit pe baza unui fișier de grup, pentru a corespunde cu art.6(1) din Regulamentul (UE) nr.2015/847, pe lângă informațiile cu privire la plătitor (numele, numărul de cont de plăți, adresa), transferul urmează să conțină și informații cu privire la beneficiar (numele, număr de cont de plăți), iar pentru transferurile care nu se efectuează din sau către un cont de plăți – codul unic de identificare a tranzacției (art.4(1)-(3) din Regulamentul UE). În acest sens, pct.70 din proiect urmează a fi completat cu referințe la informațiile potrivit pct.66 și 67 din proiect.		Se acceptă

135	Ministerul de Justiție	Titlul proiectului	Titlul proiectului se va reformula, pentru a asigura reflectarea obiectului de reglementare al proiectului — cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.		Se acceptă.
-----	------------------------	--------------------	---	--	-------------

136	Ministerul de Justiție	Clauza de emiterie	<p>Clauza de emiterie se va completa cu referința la art. 13 alin. (14) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ce prevede că, „Cerințele aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se stabilesc și se aproba de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare". Adicional, se va tine cont ca, potrivit uzanțelor normative, la indicarea datei adoptării unui act normativ cifrele 1 — 9 nu sunt precedate de cifra zero, iar luna adoptării se indica cu litere. Obiecția data se refera și la textul Regulamentului.</p>		Se acceptă.
-----	------------------------	--------------------	---	--	-------------

137	Ministerul de Justiție	Pct. 2 și 3 din partea dispozițională	<p>Pct. 2 și 3 din partea dispozițională se vor expune în anexa nr. 2 la proiectul hotărârii, în conformitate cu art. 66 alin. (10) din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, conform căruia „Dacă mai mult de două acte normative urmează a fi abrogate, modificate sau completate, listele lor se expun ca anexa la proiect”. Astfel, pct. 1 se va expune după cum urmează: „1. Se aprobă: Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (conform anexei nr. 1); Modificările ce se operează în unele acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (conform anexei nr. 2).”</p>		Se acceptă.
-----	------------------------	---------------------------------------	--	--	-------------

138	Ministerul de Justiție	<p>Aferent normei ce vizează intrarea în vigoare a hotărârii la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, semnalăm ca., la data de 12 iulie 2018, va intra în vigoare Legea nr. 100 din 22 decembrie 2017 cu privire la actele normative. Potrivit art. 56 alin. (1) din Legea precitată, actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. În coroborare cu alin. (3) din același articol, intrarea în vigoare a actelor normative poate fi stabilită pentru o altă dată doar în cazul în care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții între actele normative ori dacă există alte circumstanțe obiective.</p>	<p>Nu se acceptă. În conformitate cu art.37 alin.(11) din legea nr.308 din 22.12.2018 cu privire la PCSBFT, entitățile prevăzute la art.15 vor aduce în concordanță în termen de 4 luni de la data publicării a documentelor proprii interne.</p>
-----	------------------------	--	---

139	Ministerul de Justiție	La pct. 1	<p>La pct. 1 semnalăm că temeiul juridic se indica în clauza de emiteră a actului normativ și nu trebuie să fie dublat în anexa la acesta. Astfel, în pct. 1 se va expune obiectul de reglementare al Regulamentului, totodată, după cuvântul „evaluarea” se vor include cuvintele „de către bănci a”, pentru asigurarea preciziei normei date. Se va ține cont că, potrivit art. 56 alin. (6) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale „Pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele se divid în subpuncte și în alineate. Subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine și o paranteză”. Astfel, dispozițiile ce decurg din puncte se vor numerota cu cifre arabe și o paranteză, iar diviziunile subpunctelor, cu litere latine mici și o paranteză (a se revizui numerotarea pct. 15, 16, 19, 25, 36, 46, 48, 51, 52, 56, 58, 64, 66, 67, 75, 96, 98, 99, 103 și ajusta corespunzător normele de trimitere la prevederile proiectului Regulamentului).</p>	Se acceptă.
-----	------------------------	-----------	--	-------------

140	Ministerul de Justiție	La pct. 26, sbp. 2)	<p>La sbp. 2), cuvintele „persoanele fizice întreprinzători individuali” se vor substitui cu cuvintele „întreprinzătorii individuali”, pentru a evita exprimarea pleonastică, or, potrivit art. 2 din Legea nr. 220 din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, întreprinzătorul individual este persoana fizică cu capacitate de exercițiu deplină, care practică activitate de întreprinzător în nume și pe risc propriu, fără a constitui o persoană juridică, și este înregistrată în modul stabilit de lege. Propunerea dată se referă și la pct. 27 sbp. 2), pct. 35 sbp. 2). Pentru a asigura claritatea normei date se va defini în pct. 3 care sunt persoanele care practică alt tip de activitate, similar art. 3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care a consacrat termenul „liber-profesionist” sau art. 5 pct. 36) și 36 2) din Codul fiscal în care au fost definiți termenii „Servicii profesionale” și „Activitate profesională în sectorul justiției”.</p>	Se acceptă.
-----	------------------------	---------------------	--	-------------

141	Ministerul de Justiție	<p>La lit. a) cuvintele „forma legală” se vor substitui cu cuvintele „forma juridică de organizare”, în conformitate cu terminologia juridică iar cuvântul „statutul” se va substitui cu termenul generic „actul de constituire” (a se vedea art. 62 din Codul civil). Concomitent, atenționăm că, este nepotrivită utilizarea cuvintelor „dovadă de încorporare” cu referință la persoanele juridice (a se vedea și sbp. 3 lit. a)). Adicional, relevăm ca, conform art. 34' din Legea nr. 220 din 19 octombrie 2007, organul înregistrării de stat asigura vizualizarea publică și gratuită pe pagina sa web oficială a următoarelor date din Registrul de stat: privind denumirea persoanei juridice, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării, sediul, numele și prenumele administratorului, numele și prenumele sau denumirea fondatorilor (asociaților) și mărimea cotelor de participare ale acestora în capitalul social, starea persoanei juridice (pasivă, inactivă, în proces de reorganizare sau radiere, suspendare a activității), precum și numele, prenumele, data înregistrării, numărul de identificare de stat (IDNO) al întreprinzătorului individual și date privind radierea acestuia.</p>	Se acceptă.
-----	------------------------	---	-------------

142	Ministerul de Justiție	La pct. 26, sbp. 3)	La sbp. 3) lit. c), semnalăm că, predarea bunurilor în administrare fiduciară se face în temeiul încheierii instanței de judecată (art. 88 din Codul civil) sau contractului de administrare fiduciară (art. 50, 1053 din același cod). La fel, lit. d) și e) se vor vedea cu referire la utilizarea cuvintelor „aranjamentului legal”, întrucât administrarea fiduciară a patrimoniului se constituie nu doar pe motive prevăzute de lege, ci și în temeiul contractului, care se încheie în scris (a se exclude și textul „(constituit formal, declarație de încredere)”).		Se acceptă.
-----	------------------------	---------------------	--	--	-------------

143	Ministerul de Justiție	La pct. 26, sbp. 32)	La sbp. 32, remarcam ca, pct. 26 si 27 sunt divizate în subpuncte și nu în alineate.		Se acceptă.
-----	------------------------	----------------------	--	--	-------------

144	Ministerul de Justiție	La pct. 41	<p>Se va retine că, potrivit modificărilor operate în Hotărârea Guvernului nr. 294 din 17 martie 1998 cu privire la executarea Decretului Președintelui Republicii Moldova nr. 406-II din 23 decembrie 1997 prin Hotărârea Guvernului nr. 238 din 25 aprilie 2017, factura nu mai este document primar cu regim special. Concomitent, potrivit pct. 6 din Ordinul ministrului finanțelor nr. 118 din 28 august 2017 cu privire la aprobarea formularului tipizat de document primar cu regim special „Factura fiscalei ” a Instrucțiunii privind completarea acestuia se permite utilizarea formularelor tipizate de document primar cu regim special „factura”, executate tipografic, valabile până la intrarea în vigoare a prezentului Ordin, până la epuizarea totală a stocurilor aflate la entități și Serviciul Fiscal de Stat. Din aceste considerente, punctul în cauză anterior cuvântului „facturi” se va completa cu textul „facturi fiscale/”.</p>	Se acceptă.
-----	------------------------	------------	---	-------------

145	Ministerul de Justiție	La pct. 66, lit. c)	Se va revedea în partea ce tine de folosirea conjuncției „sau”, întrucât, potrivit normelor de tehnica legislativa, ar rezulta ca se solicita fie informația privind „numărul de identificare al clientului”, fie privind „data și locul nașterii”, ceea ce nu corespunde spiritului acestui proiect.	Prevederea dată a fost redactată ținând cont de cerințele Regulamentului UE 2015/847 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri. Menționăm, că prevederile date au constituit temei pentru emiterea declarației de compatibilitate de către Centrul de Armonizare a Legislației din cadrul Ministerului de Justiție, iar BNM a ajustat proiectul de Regulament ținând cont de observațiile remise de către Centru de armonizare.	Nu se acceptă.
-----	------------------------	---------------------	---	---	----------------

146	Ministerul de Justiție	La pct. 85	<p>În alineatul nenumărat ce urmează după sbp. 3) propoziția „In sensul prezentului alineat, noțiunea de „bancă” include doar entitățile raportoare conform Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” se va exclude, ca fiind inutilă, întrucât proiectul în cauza reglementează activitatea băncilor in domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și nu a altor entități raportoare.</p>	Se acceptă.
-----	------------------------	------------	--	-------------

147	Ministerul de Justiție	La pct. 92	Recomandăm utilizarea textului „țări (jurisdicții)", la forma gramaticală corespunzătoare, pentru a asigura conformitatea cu terminologia art. 13 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.		Se acceptă.
-----	------------------------	------------	---	--	-------------

148	Ministerul de Justiție	Pct. 102	După textul „Legea nr. 308 din 22.11.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, se va completa cu textul „cu excepția literei e)”, deoarece, potrivit art. 37 alin. (2) din Legea prenotată, „Sanctiunile prevăzute la art. 35 alin. (2) lit. e) se aplică doar încălcărilor săvârșite de la data intrării în vigoare a legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzii”.	S-a exclus referința la art.35 alin.(2) lit.e) din Legea nr.308 din 22.12.2017.	Se acceptă.
-----	------------------------	----------	--	---	-------------

149	Ministerul de Justiție	La pct. 103	Se va ajusta redacțional. Pentru a evita utilizarea repetată în diviziunile acestui punct a cuvintelor „să prescrie”, sugerăm substituirea în primul alineat a cuvântului „dispune” cu cuvântul „prescrie”.		Se acceptă.
-----	------------------------	-------------	---	--	-------------

150	Ministerul de Justiție	La anexa nr. 2	Hotărârile ce se modifică sau abrogă se vor expune în ordine cronologică. Se va indica denumirea deplină și nu abrevierea organului care a adoptat Hotărârile prenotate.		Se acceptă.
-----	------------------------	----------------	--	--	-------------

151	Ministerul de Justiție	Dispoziția ce vizează abrogarea Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se va reformula, făcându-se referința la abrogarea Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 172 din 4 august 2011, deoarece Regulamentul dat este anexa acestei Hotărâri.		Se acceptă.
-----	------------------------	---	--	-------------

152	Ministerul de Justiție		Abrogările propuse la Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 se vor comasa.		Se acceptă.
-----	------------------------	--	--	--	-------------

153	Ministerul de Justiție		Se va exclude titlul capitolului ce se abrogă.		Se acceptă.
-----	------------------------	--	--	--	-------------