

HOTĂRÎREA
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII
NAȚIONALE A MOLDOVEI

Nr ____ din _____ 20

Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

În temeiul art. 11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare), art. 23, 25, și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011 nr.78-81, art.191), cu modificările și completările ulterioare, și art.10 alin.(2) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007, cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr. 141-145, art.597), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 172 din 4 august 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.170-175/1554), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 844 la 28 septembrie 2011, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul 1, punctul 2, se completează în final cu textul „La deschiderea de filiale și reprezentanțe pe teritoriul altor state, banca va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul politicilor sale, în conformitate cu prevederile actelor normative ale R.Moldova care implementează Recomandările FATF, în măsura în care legislația țării gazde permite. În cazul în care, în țara gazdă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt mai puțin stricte, banca trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale R.Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. Dacă țara gazdă nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale R.Moldova, banca aplică măsuri suplimentare corespunzătoare în vederea micșorării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului și informează BNM asupra acestui fapt.”

2) La capitolul IV, secțiunea a 2-a, la punctul 29, la propoziția doi, după sintagma „și scopul acestor tranzacții” se completează cu sintagma „, iar constatările le documentează în scris”.

3) La capitolul IV, secțiunea a 3-a, la punctul 33:

a) subpunctul 1), se exclude sintagma „la efectuarea tranzacțiilor prevăzute la pct.16 lit.b)”;

b) subpunctul 4), după sintagma „în cazul” se completează cu sintagma „relațiilor de afaceri și tranzacțiilor efectuate cu persoanele fizice și juridice, și instituțiile financiare” și se exclude sintagma „clienților care primesc sau remit bunuri” și cuvântul „în”;

c) subpunctul 4) se completează în final cu litera „f” cu următorul cuprins: „asupra cărora au fost aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții de către organizațiile internaționale în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”;

d) se completează în final cu subpunctele 9),10),11), 12) și 13) cu următorul cuprins:

„9) în cazul clienților nerezidenți;

10) în cazul clienților ce efectuează tranzacții semnificative în numerar;

11) în cazul clienților a căror structură de proprietate este neobișnuită sau complexă;
12) în cazul clienților care beneficiază de servicii/produse de private banking;
13) în cazul clienților care efectuează plăți prin intermediul conturilor corespondente (payable through accounts), cum ar fi, operațiuni de transfer a mijloacelor bănești ce poartă un caracter tranzitoriu. (de exemplu: participanți la fluxul de transfer a mijloacelor bănești pot fi persoane juridice nerezidente, inclusiv înregistrate în zonele off-shore, instanțe de judecată, executori judecătorești și băncile. Urmare neonorării obligațiilor contractuale de către debitori față de creditori, cei din urmă se adresează în instanțele de judecată pentru recuperarea datoriilor. Prin urmare, atât în baza ordonanțelor emise de către instanțele de judecată, cât și în baza încheierilor emise direct de către executorii judecătorești, la existența unor plăți în/din adresa debitorilor, se încasează forțat mijloacele bănești din conturile corespondente ale băncilor. În rezultat, atât mijloacele bănești încasate în conturile executorilor judecătorești, cât și cele încasate direct din conturile corespondente sunt transferate către persoanele juridice creditoare, etc.).”

4) La capitolul IV, secțiunea a 3-a, la punctul 34:

a) subpunctul 1), după sintagma „a relației de afaceri” se completează cu sintagma „, , prin creșterea numărului controalelor aplicate și selectarea tipurilor de tranzacții ce necesită examinare suplimentară”;

b) subpunctul 4), după sintagma „în legătură cu acești clienți” se completează cu sintagma „, , iar administratorul responsabil aprobă inițierea sau continuarea relației de afaceri cu clienții dați”;

c) subpunctul 7) se modifică și va avea următorul cuprins:

„7) obținerea de informații suplimentare despre client, cum ar fi, actualizarea mai frecventă a informației cu privire la identitatea clientului și a beneficiarului efectiv, activitatea preconizată a fi desfășurată, natura relației de afaceri preconizate, volumul activelor și/sau investițiilor preconizate, scopul tranzacțiilor desfășurate sau preconizate a fi desfășurate, altă informație din bazele de date publice și internet;”;

d) la final, se completează cu subpunctele 8), 9) și 10), cu următorul cuprins:

„8) introducerea unor mecanisme sporite cu privire la raportarea sistematică a tranzacțiilor efectuate;

9) în cazul relațiilor transfrontaliere, limitarea sau terminarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor, în cazul constatării aplicării neadecvate și nerespectării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către țara gazdă;”

10) măsuri suplimentare prevăzute la pct. 35 - 39.”.

5) La capitolul VII, la punctul 47, în final se completează cu subpunctul 4) cu următorul conținut: „efectuarea de către bancă a identificării și evaluării riscurilor referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului cel puțin o dată la 4 ani și luarea măsurilor cu privire la diminuarea riscurilor identificate. La identificarea riscurilor banca ia în considerație factorii de risc precum clienți, țări sau zone geografice, produse, servicii și tranzacții. Măsurile de identificarea și evaluarea riscurilor sunt proporționale cu natura și dimensiunea băncii.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Prima identificare și evaluare a riscurilor referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului va fi efectuată timp de un an de la data publicării.

PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

DORIN DRĂGUȚANU