



**SERVICIUL
PREVENIREA ȘI COMBATAREA
SPĂLĂRII BANILOR**



ORDIN
mun. Chișinău

04 august 2024

Nr. 21

pentru modificarea Regulamentului privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, aprobat prin Ordinul nr. 21 din 04.08.2023

În temeiul art. 15 alin. (1) lit. h) și alin. (2), art. 13 alin. (14), art. 22, alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133),

ORDON:

1. Regulamentul privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, aprobat prin Ordinul directorului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, nr. 21 din 04.08.2023 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 318-321 art. 796j din 18.08.2023), înregistrat la Ministerul Justiției cu nr. 1827 din 10 august 2023, se completează cu pct. 28¹, cu următorul cuprins:
„28¹. În cazul entităților raportoare prevăzute la pct. 3, lit. a), măsurile de identificare a clientului se aplică asupra părților tranzacțiilor imobiliare intermediare - vânzător și cumpărător.”
2. Prezentul Ordin intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Andrian MUNTEANU,
Director adjunct

REGULAMENT
privind cerințele în domeniul prevenirii și
combaterii și spălării banilor și finanțării terorismului
pentru entitățile supravegheate de către Serviciul
Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare - *Regulament*) se aplică entităților raportoare supravegheate (în continuare - entități supravegheate) de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare - *Serviciu*) în conformitate cu art.15 alin.(1) lit.h) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – *Legea nr.308/2017*) și stabilește cerințele în vederea identificării și evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, aplicării abordării bazate pe risc, elaborării politicilor și procedurilor interne, aplicării cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită, păstrării datelor, raportării activităților și tranzacțiilor care cad sub incidența Legii nr.308/2017, organizării și realizării elementelor aferente sistemului de control intern, implementării măsurilor asiguratorii și a măsurilor restrictive internaționale, precum și a altor cerințe în vederea aplicării măsurilor aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr.308/2017 și Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.

3. Subiecții ai prezentului Regulament sunt următoarele entități supravegheate:

a) agenții imobiliari, inclusiv atunci când acționează în calitate de intermediari în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare este mai mare de 200000 de lei prevăzuți la art.4 alin.(1) lit.h) din Legea nr.308/2017;

b) organizatorii jocurilor de noroc prevăzuți la art.4 alin. (1) lit. k) din Legea nr. 308/2017;

c) persoanele juridice și întreprinzătorii individuali care prestează, ca activitate economică sau profesională principală, servicii de contabilitate și consultanță fiscală prevăzuți la art. 4 alin.(1) lit. l) din Legea nr. 308/2017;

d) alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri (inclusiv persoanele fizice și juridice care practică activități cu metale prețioase și pietre prețioase) în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia numai în cazul în care plățile sunt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția este efectuată printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 308/2017;

e) persoanele fizice/juridice care desfășoară activitate fiduciară, altele decât cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. f) și j) din Legea nr. 308/2017, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. n) din Legea nr.308/2017;

f) persoanele care depozitează, comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, precum și de rezidenții din zone economice libere, dacă valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor/operațiunilor ce au legătură între ele este de 200000 de lei sau mai mult prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. o) din Legea nr. 308/2017;

g) furnizorii de servicii pentru fiducii sau societăți prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. q) din Legea nr. 308/2017.

[Pct.3 lit.g) introdusă prin OSPCSB8 din 28.05.25, MO265-268/30.05.25 art.393a; în vigoare 30.05.25]

Capitolul II

OBLIGAȚIILE ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE

4. Entitățile supravegheate elaborează și pun în aplicare un program intern eficient privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

5. Entitățile supravegheate dispun de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălarea banilor și finanțarea terorismului precum și întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza riscurile identificate.

6. Entitatea supravegheată desemnează persoana/persoanele investită/e cu atribuții de executare a cerințelor actelor normative privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe, care se aprobă de conducerea entității, se înregistrează în evidențele proprii și se păstrează la sediul entității.

7. Prin derogare de la pct.6, persoanele juridice și întreprinzătorii individuali care prestează ca activitate economică sau profesională principală, servicii de contabilitate și consultanță fiscală pot să nu desemneze persoana/persoanele investită/e cu atribuții de executare a cerințelor actelor normative privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe.

8. În procesul de desemnare a persoanelor responsabile conform prevederilor pct.6, entitățile supravegheate, iau în considerare, cel puțin următoarele:

a) deținerea cunoștințelor necesare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

b) reputația profesională și integritatea morală, care pot avea la bază inclusiv cazierul judiciar și referințe ale angajatorilor anteriori.

Capitolul III

EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚAREA TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC. FACTORII DE RISC

9. Entitățile supravegheate au obligația să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în domeniul propriu de activitate ținând cont de evaluarea națională a riscurilor.

10. În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, entitățile supravegheate utilizează diferite elemente și metode de analiză, precum sunt cel puțin: scopul relației de afaceri și/sau a tranzacției, volumul activelor implicate sau mărimea tranzacțiilor efectuate, frecvența și durata relației de afaceri.

11. Întru realizarea pct. 10, entitățile supravegheate efectuează anual evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, proces care presupune următoarele:

a) elaborarea unui raport în care se descrie analiza efectuată în dependență de țări sau zone geografice, produse, clienți și tranzacții/activități cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității entității supravegheate;

b) întocmirea unui Plan de acțiuni în scopul minimizării/diminuării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate;

c) actualizarea evaluării prevăzute în prezentul punct în cazul apariției unor potențiale riscuri în domeniul de activitate desfășurat.

12. Rezultatele evaluării se aprobă de către persoana cu funcție de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul entității supravegheate.

13. Entitățile supravegheate aplică măsurile de precauție standard, simplificate sau sporite în funcție de gradul de risc identificat, inclusiv ținând cont de tipul clientului, riscul de spălarea banilor și finanțarea terorismului identificat, țară (jurisdicție), relația de afaceri, produsul/serviciul oferit sau tranzacția efectuată.

14. Factorii de risc ce urmează a fi luați în considerare de entitățile supravegheate la realizarea evaluării riscurilor, fără a se limita la, sunt:

1) factorii de risc asociați clienților:

a) utilizarea volumului semnificativ de numerar pentru realizarea tranzacțiilor;

b) participarea persoanelor expuse politic în realizarea tranzacțiilor, inclusiv membrii de familie și persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic;

c) participarea în tranzacții a persoanelor fizice/juridice care își au reședința în țările (jurisdicțiile) prevăzute la art. 8² din Legea nr. 308/2017;

d) înregistrarea bunurilor pe numele unor persoane terțe;

e) utilizarea entităților sau construcțiilor juridice, care pot deghiza identitatea beneficiarului efectiv;

- f) valoarea diminuată sau majorată a bunului, care nu corespunde prețului de piață;
- g) client despre care se cunoaște din surse deschise despre implicarea în activități criminale;
- h) valoarea tranzacției depășește posibilitățile financiare ale clientului conform ocupației sau veniturilor declarate de acesta (sursa fondurilor).

2) factorii de risc asociați tranzacțiilor, serviciilor și produselor;

- a) originea dubioasă a bunurilor;
- b) tranzacții care permit legalizarea mijloacelor bănești în sume mari prin majorarea nejustificată a prețului bunului;
- c) tranzacții efectuate între părți, pe parcursul unei perioade de timp scurtă pentru astfel de operațiuni;
- d) plăți pentru bunuri, folosind împrumuturi complexe sau fonduri neidentificate.

3) factorii de risc de ordin geografic:

Entitățile supravegheate trebuie să determine dacă localizarea sediului clienților ar putea constitui un risc ridicat în ce privește activitățile de spălare de bani și finanțare a terorismului, cu reflectarea următoarelor elemente geografice:

- a) bunuri provenite/amplasate în țările (jurisdicțiile) prevăzute la art.8² din Legea nr.308/2017;
- b) clienții nerezidenți sunt din țările (jurisdicțiile) prevăzute la art.8² din Legea nr.308/2017.

15. În dependență de dimensiunea și caracterul activității, entitățile supravegheate pot identifica și alți factori de risc, care vor fi luați în considerare la evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate.

16. Entitățile supravegheate, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate.

17. În conformitate cu prevederile Legii nr.308/2017, entitățile supravegheate aplică abordarea bazată pe risc în mod individual pentru stabilirea dimensiunii vulnerabilităților și riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în vederea utilizării eficiente a resurselor disponibile în cadrul entității supravegheate.

Capitolul IV **CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND** **PREVENIREA ȘI COMBATerea SPĂLĂRII BANILOR** **ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

18. Entitățile supravegheate aprobă proceduri de control intern, care asigură un nivel adecvat de aplicare a cerințelor legale, în scopul atenuării și gestionării eficiente a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate. Politicile și procedurile de control intern trebuie să fie

proporționale cu riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și cu specificul activităților și dimensiunea entităților supravegheate.

19. Entitățile supravegheate elaborează Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care reprezintă politici, metode, practici, proceduri scrise, măsuri de control intern și reguli stricte în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care includ măsuri de precauție privind clienții, identificare a tranzacțiilor/activităților suspecte, raportare, proceduri de evaluare și gestionare a riscurilor și alte măsuri relevante în domeniul dat.

20. În funcție de mărimea, complexitatea, natura și volumul activității entității supravegheate, riscurile de spălare a banilor și finanțarea terorismului identificate stabilite la nivel național, sectorial și operațional, tipurile (categoriile) clienților, produsele și serviciile oferite, zona geografică implicată, gradul (nivelul) de risc asociat clienților și/sau tranzacțiilor (operațiunilor) desfășurate de aceștia, programul intern urmează să conțină cel puțin următoarele:

a) numele persoanelor desemnate, datele de contact, inclusiv ale celor 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, numite prin ordin intern, cu determinarea responsabilităților angajaților la toate nivelele;

b) determinarea mecanismului de identificare, evaluare și întreprindere a acțiunilor de control și minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

c) elaborarea măsurilor necesare pentru implementarea politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienților și beneficiarilor efectivi;

d) măsuri de identificare, verificare și monitorizare a clienților și beneficiarilor efectivi în funcție de gradul de risc asociat (regulile de cunoaștere a clientului), criteriile și modul de trecere a clienților dintr-o categorie cu un grad de risc în alta;

e) măsurile de precauție privind cunoașterea clienților pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse și servicii ori tranzacții/ activități efectuate;

f) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție simplificate pentru clienții și tranzacțiile acestora atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor și finanțare a terorismului și aplicarea măsurilor de precauție sporită, atunci când tranzacțiile reprezintă un risc înalt;

g) proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție sporite la efectuarea tranzacțiilor complexe și neordinare fără un scop legal sau economic clar, a tranzacțiilor semnificative și a celor suspecte, inclusiv tranzacții cu persoane expuse politic;

h) modalitatea de păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;

i) proceduri de raportare către Serviciu a tranzacțiilor și activităților ce cad sub incidența prevederilor Legii nr. 308/2017;

j) raportul anual privind efectuarea evaluării riscurilor în funcție de activitatea desfășurată, cu indicarea riscurilor identificate și soluțiilor de remediere, alte concluzii.

Capitolul V

MĂSURI DE IDENTIFICARE A CLIENTULUI ȘI BENEFICIARULUI EFECTIV

21. Entitățile supravegheate aplică măsuri standard de identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi:

- a) la inițierea relațiilor de afaceri;
- b) la efectuarea tuturor tipurilor de tranzacții ocazionale:
 - în valoare de peste 20000 de lei – dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune, prin intermediul prestatorilor de servicii de plată, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice;
 - în valoare de peste 200000 de lei – dacă tranzacția se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legătură între ele, ținând cont de cerințele la nivel național;
- c) în cazul organizatorilor jocurilor de noroc, în momentul colectării câștigurilor, în momentul punerii unei mize ori în ambele cazuri atunci când efectuează tranzacții în valoare de cel puțin 40000 de lei, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele;
- d) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- e) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;
- f) în cazul persoanelor care comercializează bunuri, atunci când efectuează tranzacții ocazionale în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

22. La identificarea clienților în cazurile prevăzute la pct. 21 entitățile supravegheate obțin cel puțin următoarele informații:

1) pentru clienții - persoane fizice:

- a) numele și prenumele;
- b) data și locul nașterii;
- c) cetățenia și datele actelor de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării, codul organului care a eliberat sau alți indici unici dintr-un act de identitate ce conține fotografia titularului);
- d) adresa de domiciliu și/sau reședință;
- e) ocupația, funcția publică deținută;
- f) sursa bunurilor;
- g) produsul și serviciul solicitat;

2) pentru persoanele juridice, întreprinzătorii individuali și organizațiile necomerciale:

a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat;

b) sediul/adresa principală de activitate, numărul de telefon, adresa de e-mail;

c) numărul de identificare de stat (IDNO) și codul fiscal, conform certificatului de înregistrare și/sau extrasului eliberat de organul înregistrării de stat;

d) adresa de corespondență, alta decât sediul juridic (dacă există);

e) identitatea persoanei fizice împuternicită de a gestiona contul și/sau care exercită control prin intermediul proprietății deținute sau prin alte căi (în cazul lipsei acestei informații, se indică administratorul persoanei juridice);

f) identitatea beneficiarului efectiv/beneficiarilor efectivi;

g) sursa bunurilor;

h) natura și scopul activității;

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

a) denumirea și dovada de încorporare/înregistrare;

b) sediul/adresa de activitate și țara de înregistrare;

c) natura, scopul și obiectul activității (de exemplu: discreționar, testamentar etc.);

d) date de identificare a constituitorului/constituitorilor, precum și a persoanelor desemnate să reprezinte interesele acestuia/acestora în condițiile legii, fiduciarului/fiduciarilor, protectorului/protectorilor (dacă există), beneficiarilor sau claselor de beneficiari, și oricare altă persoană care exercită în ultimă instanță un control efectiv;

e) sursa bunurilor;

f) descrierea scopului/activității.

23. La identificarea clienților cu grad de risc sporit, entitatea supravegheată va obține suplimentar cel puțin următoarele informații:

1) pentru clienți - persoane fizice:

a) oricare alt nume utilizat (nume deținut anterior sau pseudonim);

b) adresa de serviciu, codul poștal, adresa de e-mail, numărul telefonului;

c) statutul de rezident/nerezident;

d) numele angajatorului, dacă există;

- e) sursa averii clientului;
- f) certificat de rezidență (fiscală);

2) pentru persoane juridice, întreprinzători individuali și organizațiile necomerciale:

- a) date de identificare a persoanelor care dețin poziții de management superior;
- b) situația financiară;
- c) numărul de înregistrare TVA și/sau plătitor de taxe în statul de rezidență fiscală;

3) pentru fiducii sau construcții juridice similare:

- a) actul de constituire;
- b) numărul de telefon, adresa de e-mail și fax;
- c) sursa mijloacelor bănești.

24. Entitatea supravegheată identifică beneficiarul efectiv al clientului, conform prevederilor art.52 din Legea nr.308/2017, aplică măsuri rezonabile și bazate pe risc pentru verificarea identității, astfel încât să aibă certitudinea cunoașterii beneficiarului efectiv, înțelegerii structurii proprietății și structurii de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv entitățile supravegheate aplică măsurile descrise la pct.22 și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct. 23.

25. Entitățile supravegheate stabilesc proceduri interne privind identificarea beneficiarului efectiv utilizând ghidurile și instrucțiunile aprobate de către Serviciu.

26. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului – persoană juridică, inclusiv în cazul celor cu structură de proprietate complexă, entitățile supravegheate identifică beneficiarul efectiv utilizând documente, date și informații relevante obținute dintr-o sursă sigură.

27. Entitățile supravegheate țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor efectivi pentru fiecare client în parte și o prezintă, la cerere, Serviciului și/sau organelor cu funcții de supraveghere a acestora.

28. La identificarea clientului entitățile supravegheate verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv.

28¹. În cazul entităților raportoare prevăzute la pct.3, lit. a), măsurile de identificare a clientului se aplică asupra părților tranzacțiilor imobiliare intermediare - vânzător și cumpărător.

29. Măsurile de precauție privind clienții trebuie să fie proporționale riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, entitățile supravegheate utilizează cel puțin următoarele proceduri de verificare:

1) pentru clienții - persoane fizice:

- a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act de identitate oficial valabil (de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, documente de călătorie);

b) confirmarea veridicității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată;

c) confirmarea informației prezentate după deschiderea contului bancar - prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există);

d) verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente;

2) pentru clienții - persoane juridice, întreprinzătorii individuali și organizații necomerciale - prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât entitățile supravegheate să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:

a) verificarea informației despre client în bazele de date publice sau private privind relațiile de afaceri existente;

b) efectuarea verificării pentru determinarea existenței unui proces de insolvență inițiat sau intrarea în faliment, vânzare sau remedierea altor probleme financiare potențiale;

c) contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există;

d) verificarea numărului identificării de stat (IDNO) a clientului și datele asociate în sursele deschise.

30. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către entitățile supravegheate corespunzător procedurilor interne stabilite. Documentele se prezintă individual de către persoanele vizate (client, administrator, beneficiar etc.) sau de către persoana fizică împuternicită.

Capitolul VI

MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATE

PRIVIND CLIENȚII

31. Entitățile supravegheate aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții, în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care vor fi aplicate proporțional riscului identificat, fapt ce include următoarele măsuri:

a) verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri care se realizează cât mai curând posibil, dar nu mai târziu decât o lună de la stabilirea contactului inițial;

b) reducerea frecvenței actualizării datelor de identificare;

c) reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri;

d) limitarea obținerii de informații privind scopul și natura relației de afaceri.

e) entitățile supravegheate în baza evaluării proprii stabilesc factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții utilizând în acest scop următorii indicatori:

- clientul este o autoritate publică sau întreprindere de stat;
- clientul este o societate ale cărei valori imobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv;
- clientul este rezident al jurisdicțiilor care îndeplinesc cerințele standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- produsele și serviciile financiare sunt limitate și bine definite pentru un cerc de clienți, cu scopul de a spori incluziunea financiară.

32. Măsurile de precauție simplificată privind clienții nu pot fi aplicabile în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Capitolul VII

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITĂ PRIVIND CLIENȚII

33. În cazul riscului sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, entitățile supravegheate aplică măsuri de precauție sporită privind clienții proporțional riscului identificat, cu mărirea gradului de monitorizare a relației de afaceri pentru a determina dacă activitatea sau tranzacția este neordinară sau suspectă.

34. În baza evaluării proprii, entitățile supravegheate stabilesc factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. În acest scop factorii care generează risc sporit reprezintă:

- a) relațiile de afaceri care se desfășoară în circumstanțe neobișnuite, cum ar fi distanța geografică semnificativă dintre entitatea raportoare și client;
- b) clienții care își au reședința în țările (jurisdicțiile) prevăzute la art.82;
- c) clienții care nu se prezintă personal la identificare, cu excepția clienților identificați prin aplicarea mijloacelor electronice;
- d) persoanele juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;
- e) societățile care au acționari mandatați sau ale căror acțiuni sînt în custodie;
- f) activitățile care implică frecvent numerar în proporții considerabile;
- g) situațiile în care structura proprietății și structura de control ale persoanei juridice sînt neobișnuite sau excesiv de complexe, avînd în vedere natura activității desfășurate;
- h) serviciile bancare acordate unei persoane fizice în baza unui portofoliu personalizat negociat cu clientul;

- i) produsele sau tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul;
- j) relațiile de afaceri sau tranzacțiile la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică;
- k) plățile primite de la terți necunoscuți sau neasociați;
- l) produsele noi și practicile comerciale noi, inclusiv mecanismele noi de distribuție și de utilizare a unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente;
- m) țările de destinație (jurisdicțiile) care, conform unor surse credibile (evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate), nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- n) țările de destinație (jurisdicțiile) care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;
- o) țările de destinație (jurisdicțiile) care sînt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil, conform angajamentelor asumate de către Republica Moldova;
- p) țările de destinație (jurisdicțiile) care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;
- q) clienții și tranzacțiile efectuate în/din adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizate în alte state;
- r) alți factori identificați în cadrul evaluării.

35. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, entitățile supravegheate, suplimentar vor întreprinde cel puțin următoarele măsuri:

- a) elaborarea și implementarea sistemelor adecvate de gestionare a riscurilor, inclusiv a procedurilor bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a stabili dacă un client, potențial client sau beneficiarul efectiv al unui client este persoană expusă politic, membru al familiei persoanei expuse politic și/sau persoană cunoscute ca fiind asociați apropiați unei persoane expuse politic;
- b) obținerea aprobării persoanei cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;
- c) adoptarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacția cu astfel de clienți și a sursei averii;
- d) efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri.

36. În cazul activităților, tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați persoanelor expuse politic, entitățile supravegheate aplică prevederile Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic, aprobat prin Ordinul Serviciului.

Capitolul VIII

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

37. Toate entitățile supravegheate sunt obligate să informeze Serviciul despre:

a) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni precum și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate. Datele privind activitățile, tranzacțiile suspecte și bunurile suspecte se indică în formulare speciale, care se remit Serviciului în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni conform art. 11 alin. (1) din Legea nr. 308/2017;

b) activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei, efectuate printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii. Datele privind activitățile sau tranzacțiile efectuate în numerar se indică într-un formular special, care se remite Serviciului până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile, conform art. 11 alin. (2) din Legea nr. 308/2017;

c) tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune a cărei valoare este de cel puțin 200000 de lei și care nu se încadrează în prevederile de la lit. (b). Datele privind tranzacțiile clienților se indică într-un formular special, care se remite Serviciului până la data de 10 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate tranzacțiile.

38. În funcție de genul de activitate entitățile supravegheate vor raporta după cum urmează:

a) Entitățile supravegheate prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 308/2017 au obligația de a aplica prevederile legii, numai în cazul când efectuează tranzacții în numerar a căror sumă este de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni care au o legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii, inclusiv atunci când tranzacțiile sunt realizate de persoanele fizice și juridice care practică activități cu metale prețioase și/sau pietre prețioase.

b) Entitățile supravegheate prevăzute la art.4 alin. (1) lit. o) din Legea nr. 308/2017 au obligația de a aplica prevederile legii, doar în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor/operațiunilor ce au legătură între ele este de 200000 de lei sau mai mult în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații.

c) Entitățile supravegheate (doar persoanele juridice și întreprinzătorii individuali care prestează, ca activitate economică sau profesională principală, servicii de contabilitate și consultanță fiscală) prevăzute la art.4 alin.(1) lit. l) din Legea nr. 308/2017, vor raporta tranzacțiile care cad sub incidența art. 11 alin. (1) din aceeași lege și tranzacțiile efectuate în numerar în valoare de cel puțin 200000 de lei, efectuate printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii.

d) În cazul tranzacțiilor efectuate în numerar sau prin virament care sunt derulate prin intermediul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și i) din Legea nr. 308/2017 obligația de raportare revine acesteia.

e) Entitățile supravegheate prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 308/2017, vor raporta tranzacțiile care cad sub incidența art. 11 alin. (1) din aceeași lege și tranzacțiile de intermediere în

închirierea bunurilor imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare este mai mare de 200000 de lei.

f) Întru neadmiterea dublării de raportare, tranzacțiile efectuate cu participarea agenților imobiliari care cad sub incidența art. 11 alin. (2) și alin. (3) din Legea nr. 308/2017 sunt raportate de notari și respectiv de bănci conform prevederilor art. 11 alin. (32) din Legea nr. 308/2017.

39. Informația prevăzută în acest capitol se indică în formularul special, conform Metodologiei cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Instrucțiunilor de completare a lor, care se remite pe adresa Serviciului conform prevederilor stabilite de legislație.

40. Entitatea supravegheată este responsabilă de completarea formularelor corect și în strictă corespundere cu Metodologia prevăzută la pct. 40, urmând a perfecționa și instrui continuu angajații responsabili de completarea formularelor, întru omogenizarea informațiilor.

41. Entitatea supravegheată, persoanele cu funcții de răspundere, reprezentanții entității și angajații acesteia sunt obligați să nu comunice persoanelor fizice sau juridice care efectuează activitatea sau tranzacția ori terților despre transmiterea informației în adresa Serviciului.

Capitolul IX

PĂSTRAREA DATELOR

42. Entitatea supravegheată păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivii, obținute și întocmite în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv formularele speciale și corespondența de afaceri cu organele competente, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale, toate datele aferente tranzacțiilor naționale și internaționale în măsura în care să poată răspunde operativ solicitărilor Serviciului, organelor cu funcții de supraveghere a entităților supravegheate și organelor de drept. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale. În dependență de metoda de identificare aplicată (*prin intermediul mijloacelor electronice sau standard*) entitatea va păstra datele în format electronic sau pe suport de hârtie.

43. La solicitarea Serviciului sau organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare supravegheate, termenul privind deținerea și păstrarea informației aferentă clienților și operațiunilor acestora poate fi prelungit pentru o perioadă determinată în solicitare, dar nu mai mult de 5 ani suplimentari. La expirarea perioadei de păstrare de 5 ani entitățile raportoare șterg datele cu caracter personal, cu excepția cazurilor când perioada de păstrare a fost prelungită la solicitarea Serviciului sau organelor cu funcții de supraveghere.

[Pct.43 în redacția OSPCSB8 din 28.05.25, MO265-268/30.05.25 art.393a; în vigoare 30.05.25]

Capitolul X

CERINȚE PRIVIND APLICAREA MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

44. Entitatea supravegheată, în conformitate cu prevederile art. 34 din Legea nr. 308/2017, aplică imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din sau generate de bunuri care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile și

entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive, precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

45. Entitatea supravegheată monitorizează permanent Monitorul Oficial al Republicii Moldova, precum și paginile web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informații și Securitate, pentru asigurarea aplicabilității corespunzătoare a măsurilor restrictive asupra persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

46. Entitatea supravegheată nu stabilește și nu continuă relația de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă. Despre refuzul de a stabili sau a continua relația de afaceri cu acestea, entitatea supravegheată informează Serviciul ținând cont de prevederile legale.

Capitolul XI SANCTIUNI

47. În cazul în care se constată încălcarea prevederilor prezentului Regulament, a obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul poate aplica sancțiuni în conformitate cu art. 35 alin. (2) din Legea nr. 308/2017 și Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.

48. Datele privind cunoașterea clientului se completează conform chestionarului, anexat la prezentul Regulament.

NOTA INFORMATIVĂ
la proiectul Ordinului cu privire la aprobarea
Regulamentului privind cerințele în domeniul prevenirii
și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului
pentru entitățile supravegheate de către Serviciul
Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a elaborat proiectul Ordinului cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite
În scopul implementării prevederilor art. 15 alin. (1) lit. h) și alin. (2), art. 13 alin. (14) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și art. VIII alin. (3) din Legea nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a elaborat proiectul Ordinului cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Acest proiect de Ordin nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul Ordinului stabilește cerințele în vederea identificării și evaluării riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului, aplicării abordării bazate pe risc, elaborării politicilor și procedurilor interne, aplicării cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită, păstrării datelor, raportării activităților și tranzacțiilor care cad sub incidența Legii nr. 308/2017, implementării sistemului de control intern, aplicarea măsurilor asiguratorii, precum și a altor cerințe în vederea executării măsurilor aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
5. Fundamentarea economică-financiară
În acest sens, implementarea prezentului proiect de Regulament nu necesită cheltuieli financiare suplimentare din bugetul de stat.
6. Modul de încorporare a proiectului în sistemul actelor normative
Menționăm faptul că Proiectul de Regulament va pune în aplicare prevederile Legii nr. 308/2017.
7. Avizarea și consultarea publică a proiectului
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul este plasat pe pagina web oficială a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – http://spsb.gov.md/ro , compartimentul <i>Transparența procesului decizional</i> .