



INSTRUCȚIUNE

de completare a câmpurilor și rapoartelor

(destinată unităților de schimb valutar)



Cuprins

| | |
|--|----|
| 1. Introducere..... | 3 |
| 2. Principiile și structura raportării tranzacțiilor în goAML..... | 4 |
| 3. Raport tranzacții / activități suspecte (RTSNB/RASNB)..... | 5 |
| 3.1 Reguli privind documentele suport atașate la RTSNB/RASNB..... | 7 |
| 3.2 Reguli de utilizare a raportului IA (Informații adiționale)..... | 7 |
| 4. Raport măsuri asiguratorii (RMA)..... | 8 |
| 5. Raport pentru tranzacții care ating sau depășesc pragurile valorice stabilite de legislație (RCSV)..... | 9 |
| 6. Raport răspuns solicitare (RS)..... | 10 |
| 7. Instrucțiuni de completare a câmpurilor..... | 11 |
| 7.1 Reguli generale..... | 11 |
| 7.2 Date aferente tranzacției..... | 15 |
| 7.3 Date aferente părților tranzacției (<i>De la / Către</i>)..... | 15 |
| 7.4 Date aferente persoanei fizice..... | 16 |



1. Introducere

Prezenta instrucțiune stabilește cadrul metodologic și tehnic privind raportarea electronică a tranzacțiilor și activităților care cad sub incidența Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - Legea nr. 308/2017), precum și modul de completare și utilizare a rapoartelor disponibile pentru unitățile de schimb valutar.

Toate informațiile transmise de entitățile raportoare către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare - Serviciul) sunt colectate prin intermediul platformei goAML, care reprezintă canalul oficial de raportare.

Documentul va fi actualizat în situațiile în care platforma goAML va suferi modificări tehnice sau atunci când intervin ajustări generate de necesitățile analizei de date ori de modificările cadrului legislativ aplicabil.

Modelele incluse în prezentul document sunt furnizate în calitate de exemple și sprijină uniformizarea raportării, însă nu acoperă exhaustiv toate scenariile posibile. Entitățile raportoare trebuie să analizeze cu atenție circumstanțele fiecărui caz și să selecteze în mod corespunzător tipul tranzacției, precum și obiectele / elementele aferente acestora în rapoartele transmise.

Platforma goAML asigură standardizarea completă a datelor și eliminarea formularelor anterioare în format Excel. Acest proces contribuie la colectarea și analiza eficientă a datelor în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Raportarea în goAML este structurată pe elemente distincte, care reflectă atât caracteristicile tehnice ale operațiunii (tranzacție sau activitate), cât și datele aferente părților implicate. Sistemul permite identificarea clară a titularilor, reprezentanților, beneficiarilor efectivi, jurisdicțiilor, documentelor de identificare și elementelor relevante.

Toate datele introduse în platformă sunt supuse validărilor tehnice pentru a garanta integritatea, caracterul complet și acuratețea informațiilor transmise către Serviciu. Entitățile raportoare poartă responsabilitatea completării corecte a câmpurilor obligatorii și a selectării adecvate a tipului de operațiune în funcție de natura tranzacției sau activității raportate.

În conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017, entitățile raportoare din sectorul nebanca, transmit către Serviciul următoarele tipuri de informații, prin intermediul platformei goAML:

- Raport Tranzacție Suspecta Nebancara (**RTSNB**) - tipul operațiunii S (suspecte) sau T (suspecte în finanțarea terorismului);



- Raport Activitate Suspecta Nebancara (**RASN**) – pentru suspiciuni care nu implică tranzacții financiare;
- Raport Tranzacție CSV (**RCSV**) - tipul operațiunii N, destinat pentru raportarea tranzacțiilor care implică valori ce ating sau depășesc pragurile prevăzute de lege. În RCSV sunt incluse doar operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

2. Principiile și structura raportării tranzacțiilor în goAML

Acest capitol stabilește principiile generale și structura comună aplicabilă tuturor tipurilor de tranzacții raportate în goAML. În cazul unităților de schimb valutar, tranzacția reprezintă schimb valutar în numerar cu persoana fizică. Toate operațiunile, sunt bazate pe aceleași elemente funcționale: părțile tranzacției, direcția fondurilor și modelul de raportare utilizat.

Raportarea tranzacțiilor în goAML se bazează pe o structură unitară și pe reguli comune aplicabile tuturor tipurilor de operațiuni. Indiferent de natura tranzacției, sistemul utilizează același mecanism de descriere a părților implicate și a fluxului de fonduri. Pentru asigurarea unei raportări coerente și corecte, entitățile trebuie să respecte un set de principii fundamentale care stau la baza modului în care tranzacțiile sunt construite și transmise în platformă:

1. Structura standard a tranzacției - toate tranzacțiile sunt reprezentate prin modelul **Tranzacție Bi-Party**, care descrie relația dintre partea care cedează o valoare într-o valută și primește contravaloarea în altă valută *De la / Către*.

2. Descrierea factuală a operațiunii - tranzacția este prezentată în termeni strict tehnici, prin identificarea părților și a fluxului de fonduri. Nu se includ elemente narative, interpretări sau justificări, aceste aspecte fiind specifice raportării tranzacțiilor suspecte.

3. Structură uniformă pentru toate tranzacțiile - sistemul utilizează următoarele categorii de părți (**obiecte de date**):

- *Cont / Cont clientul meu* - în cazul operațiunilor care implică un cont bancar (nu se completează de către entitatea raportoare unitățile de schimb valutar);
- **Persoana fizică / Persoana fizică clientul meu** - în cazul persoanelor fizice;
- *Persoana juridică / Persoana juridică clientul meu* - în cazul persoanelor juridice (nu se completează de către entitatea raportoare unitățile de schimb valutar).

4. Flux unidirecțional al fondurilor - tranzacția reflectă întotdeauna direcția clară a fondurilor prin relația *De la -> Către*, indiferent de natura operațiunii.

Părțile principale ale tranzacției (*De la și Către*) sunt reprezentate întotdeauna prin titularul real al operațiunii, respectiv persoana fizică care efectuează operațiuni de schimb valutar. Dacă operațiunea este efectuată fizic de o altă persoană decât titularul



datele reprezentantului nu se înscriu în câmpurile părților tranzacției, acesta este descris separat, în secțiunea dedicată tipului **Persoane fizice asociate**, conform structurii tranzacției respective.

3. Raport tranzacții / activități suspecte (RTSNB/RASNB)

Până la implementarea noului sistem de raportare goAML, entitățile raportoare utilizau două formate distincte pentru transmiterea informațiilor către Serviciu:

- rapoarte de activitate suspectă (RAS) – utilizate atunci când suspiciunea rezultă dintr-un ansamblu de tranzacții ce formează o activitate unitară;
- tranzacții suspecte (S) – utilizate pentru raportarea unei singure tranzacții suspecte, cu prezentarea succintă a motivelor suspiciunii într-un câmp dedicat.

Anterior, în narativele aferente RAS-urilor erau incluse descrieri extinse și detaliate, care depășeau cu mult limitele tehnice ale formularelor standard, în timp ce tranzacțiile suspecte reflectau o singură operațiune. Această diferență conceptuală a generat în timp abordări neuniforme și dificultăți în structurarea informației.

Odată cu implementarea platformei goAML, procesul de raportare se aliniază la un format unitar, standardizat, care clarifică delimitarea dintre **RTSNB - Raport Tranzacție Suspecta Nebancara** și **RASNB - Raport Activitate Suspecta Nebancara** și optimizează prezentarea datelor esențiale.

RTSNB este utilizat pentru suspiciuni care implică tranzacții

RASNB este utilizat pentru suspiciuni care nu implică tranzacții

Conform principiilor de bază ale raportării tranzacțiilor suspecte prin intermediul platformei goAML:

RTSNB devine forma unică de raportare pentru orice suspiciune care implică tranzacții, fie că este vorba de:

1. o singură tranzacție suspectă;
2. una sau mai multe tranzacții suspecte care fac parte din aceeași activitate suspectă.

Structura RTSNB în goAML este fixă și optimizată, astfel încât:

- Câmpul **Motiv** include un rezumat clar și argumentat al suspiciunii (cu o limită tehnică de până la 8 000 de caractere);
- Câmpul **Actiune** descrie măsurile întreprinse de entitate în legătură cu situația raportată (până la 8 000 de caractere);
- **Fabula completă**, în cazul activităților suspecte complexe, se atașează ca document Word, **fără limită de caractere**, pentru a asigura reflectarea completă și structurată a circumstanțelor aferente activității suspecte.



În cazul identificării **unei singure tranzacții suspecte**, entitatea transmite un **RTSNB** în care completează:

- Câmpul **Motiv** - un motiv al suspiciunii formulat succint și argumentat;
- Câmpul **Actiune** - măsurile întreprinse de entitate în legătură cu situația raportată;
- **Tranzacția suspectă aferentă** (descrisă în secțiunea *Tranzacții*).

În situațiile în care este identificată **o activitate suspectă formată din una sau mai multe tranzacții**, entitatea transmite un **RTSNB**, în cadrul căruia:

- marchează tranzacția sau tranzacțiile suspecte;
- prezintă în câmpul **Motiv** un rezumat al suspiciunilor;
- indică în câmpul **Actiune** măsurile întreprinse;
- atașează **fabula completă** în format Word.

RASN rămâne utilizat **exclusiv pentru suspiciuni care rezultă din comportamente, interacțiuni sau circumstanțe și nu implică tranzacții**.

Astfel, **RASN** este transmis atunci când entitatea identifică situații precum:

- comportamente sau acțiuni neobișnuite ale clientului;
- interacțiuni sau solicitări, din partea clienților, care generează suspiciuni, chiar dacă nu sunt urmate de operațiuni financiare;
- circumstanțe sau contexte care sugerează intenția de a evita controalele AML/CFT;
- indicii privind pregătirea, tentativa, planificarea unor activități neconforme, etc.

În aceste cazuri, pentru raportarea RASN se completează următoarele informații:

- Câmpul **Motiv** - o sinteză clară și argumentată a suspiciunii;
- Câmpul **Actiune** - măsurile întreprinse de entitate în legătură cu situația raportată;
- **Fabula completă** - descrierea detaliată a circumstanțelor care au generat suspiciunea, atașată în format Word.

Ulterior descrierii situației, entitatea completează în secțiunea **Activitate** date aferent elementelor relevante ale raportului precum, persoane fizice, chiar și în absența unor tranzacții. Pentru fiecare element se indică rolul în activitatea suspectă și informațiile despre acestea.

Această structură permite prezentarea detaliată a activităților suspecte complexe, eliminând totodată limitările tehnice și asigurând o prezentare coerentă și standardizată a informațiilor. Datele esențiale sunt introduse direct în câmpurile RTSNB/RASN-ului, iar descrierile ample sunt furnizate prin documentul anexat.



3.1 Reguli privind documentele suport atașate la RTSNB/RASNB

Documentele atașate trebuie să fie strict relevante pentru evaluarea suspiciunii. Astfel, entitatea poate include:

- fabula completă;
- documente privind clientul și/sau beneficiarul;
- contracte, facturi, extrasele bancare, ordine de plată, etc.;
- documente interne AML;
- alte documente relevante cu privire la tranzacția/activitatea suspectă.

De menționat, fiecare RTSNB/RASNB poate conține atașamente de până la **80 MB. În situația în care volumul atașamentelor depășește această limită, entitatea va utiliza raportul IA (Informații adiționale)** pentru transmiterea informațiilor suplimentare. Numărul de fișiere permise este 10 unități, dacă sunt mai mult de 10 fișiere dimensiunea cărora nu depășește 80 MB, acestea urmează să fie arhivate într-un singur fișier (ZIP/RAR/7z/etc.).

Entitățile NU vor anexa documente irelevante, duplicat sau inutile, deoarece acestea afectează procesarea datelor și analiza automată.

3.2 Reguli de utilizare a raportului IA (Informații adiționale)

Raportul IA reprezintă mecanismul dedicat pentru transmiterea informațiilor suplimentare aferente unui RTSNB/RASNB deja remis. Acesta nu înlocuiește raportul principal, dar îl completează exclusiv în situațiile în care volumul, structura sau natura datelor necesită transmiterea de materiale adiționale în vederea evaluării suspiciunii.

Astfel, **raportul IA se utilizează în mod expres pentru:**

- **furnizarea de documente suplimentare** la solicitarea Serviciului;
- **completări ulterioare ale cazului**, cum ar fi tranzacții/documente noi sau clarificări relevante;
- **încărcarea fișierelor** care, din motive tehnice, nu pot fi anexate direct la RTSNB/RASNB.

Totodată, **raportul IA nu este destinat pentru:**

- transmiterea fabulei principale aferente activității suspecte;
- înlocuirea sau modificarea RTSNB/RASNB-ului inițial;
- raportarea inițială a tranzacțiilor suspecte.

În cadrul raportului IA, entitatea raportoare va completa câmpul *Numar de referinta raport ER*, respectând următorul format general:

<TIP>_<ID_ER>_<DATA>_<ID RAPORT>_ P##OF##



Structura elementelor

| Element | Descriere | Exemplu |
|------------------|---|---------------|
| TIP | Tipul raportului – IA. | IA |
| ID_ER | Identificatorul entității raportoare (IDNO) | 1001000123456 |
| DATA | Data raportului de suspiciune aferent (RTSNB/RASNB) (format DDMMYYYY). | 04052026 |
| ID RAPORT | ID-ul raportului de suspiciune aferent (RTSNB/RASNB). | 3003-0-0 |
| P##OF## | Numărul raportului din totalul rapoartelor transmise în cadrul aceleiași raportări. | P01OF02 |

Exemplu: **IA_1001000123456_04052026_3003-0-0_P01OF01**

Notă: Pentru transmiterea raportului IA, este necesară completarea secțiunii **Activitate** (din motive tehnice, platforma nu permite transmiterea raportului IA fără această secțiune). Astfel, în secțiunea **Activitate** se selectează obiectul de date **Persoana fizica** (se utilizează varianta non-client, indiferent dacă persoana este sau nu client al entității raportoare) și se indică rolul în operațiune. Se completează doar datele de bază ale subiectului principal: *Prenume, Nume de familie, IDNP*.

4. Raport măsuri asiguratorii (RMA)

RMA (Raport Masuri Asiguratorii) este raportul prin care entitatea notifică Serviciul despre aplicarea măsurilor asiguratorii de sistare temporară a executării activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare, în temeiul art. 33 alin. (2) din Legea nr. 308/2017, pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare, cu informarea imediată, dar nu mai târziu de 24 de ore de la momentul aplicării măsurii.

În cadrul raportului RMA, entitatea raportoare completează câmpurile esențiale ale raportului, după cum urmează:

- în câmpul **Motiv** se prezintă un rezumat clar și argumentat al suspiciunilor care au determinat aplicarea măsurilor asiguratorii;
- în câmpul **Actiune** se indică măsurile întreprinse de entitate raportoare, inclusiv data și ora aplicării măsurii de sistare temporară a executării activităților/tranzacțiilor cu mijloace financiare;
- câmpul **Numar de referinta raport ER**, respectând următorul format general:

<TIP>_<IDNO>_<DATA>_<ID RAPORT>



Structura elementelor

| Element | Descriere | Exemplu |
|------------------|--|---------------|
| TIP | Tipul raportului – RMA. | RMA |
| IDNO | IDNO | 1002540416044 |
| DATA | Data aplicării măsurilor asigurătorii (format DDMMYYYY). | 15012026 |
| ID RAPORT | ID-ul raportului de suspiciune (RSNB/RASNB) care stă la baza aplicării măsurii sau, după caz, ID-ul raportului aferent solicitării Serviciului de aplicare a măsurilor asigurătorii. | 2273-0-0 |

Exemplu: **RMA_1002540416044_15012026_2273-0-0**

În secțiunea **Activitate**, entitatea raportoare va include date aferente persoanelor fizice. Pentru fiecare obiect de date introdus, entitatea raportoare indică rolul acestuia în contextul măsurii și completează informațiile aferente.

De asemenea, **RMA** trebuie să includă, în mod obligatoriu, actul entității raportoare în baza căruia au fost aplicate măsurile asigurătorii (de exemplu: decizie/notă internă/dispoziție etc.). Atașamentul are rolul de a documenta:

- temeiul intern al aplicării măsurii;
- data deciziei și circumstanțele relevante;
- elementele vizate și perioada de sistare temporară.

! **RMA nu substituie RTSNB/RASNB.** În situațiile în care suspiciunea vizează tranzacții, raportarea suspiciunii se efectuează obligatoriu prin RTSNB/RASNB, conform procedurilor stabilite. RMA se transmite suplimentar, exclusiv pentru notificarea măsurii aplicate, fără a înlocui raportul de suspiciune.

5. Raport pentru tranzacții care ating sau depășesc pragurile valorice stabilite de legislație (RCSV)

RCSV – Raport Tranzacție CSV, este un format standard prin care entitatea raportoare transmite informații obligatorii atunci când una sau mai multe tranzacții ating sau depășesc pragurile valorice stabilite de legislație. În RCSV sunt incluse doar operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.

Din perspectiva raportării în goAML, schimbul valutar în numerar este tratat ca o singură tranzacție, în care aceeași persoană fizică figurează atât în partea *De la*, cât și în partea *Către*, deoarece clientul cedează o valoare într-o valută și primește contravaloarea în altă valută.



În cazul în care schimbul valutar în numerar este efectuat între două valute străine, **raportarea operațiunii de schimb valutar în numerar reflectă toate etapele tranzacției**, inclusiv conversia intermediară din valută străină în MDL și conversia ulterioară din MDL în altă valută străină.

Tabel 5.1. Structura tranzacțiilor de schimb valutar

| Schimb valutar | | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Tipul tranzacției | De la | Către |
| Schimb valutar efectuat de o persoană fizică (operațiune în numerar) | Persoana fizica clientul meu | Persoana fizica clientul meu |

! În părțile *De la / Către* mereu vor fi introduse datele persoanei fizice – clientului entității raportoare.

6. Raport răspuns solicitare (RS)

Raportul RS reprezintă mecanismul dedicat pentru transmiterea răspunsurilor entității raportoare la solicitările emise de Serviciu.

Raportul RS este distinct de raportul IA. Raportul IA se utilizează pentru transmiterea informațiilor suplimentare aferente unui RTSNB/RASNB deja remis, în timp ce raportul RS se utilizează exclusiv pentru furnizarea informațiilor, documentelor și clarificărilor solicitate de Serviciu, în termenele și condițiile indicate în solicitare.

De asemenea, raportul RS trebuie să includă, în mod obligatoriu, actul oficial de răspuns al entității raportoare, semnat de conducere. Acest act se anexează o singură dată, exclusiv în raportul RS inițial (partea de bază). În cazul în care răspunsul este transmis în părți și/sau rapoarte RS suplimentare, actul semnat nu se mai reanexează, urmând a fi transmise doar atașamentele necesare.

În cadrul raportului RS, entitatea raportoare completează câmpurile esențiale ale raportului, după cum urmează:

- câmpul **Numar de referinta FIU**, unde se indică numărul de referință atribuit solicitării emise de Serviciu, la care entitatea raportoare răspunde prin prezentul raport;
- câmpul **Numar de referinta raport ER**, respectând următorul format general:
<TIP>_<ID_ER>_<DATA>_<ID RAPORT>_P###OF###[SUP]



Structura elementelor

| Element | Descriere | Exemplu |
|-----------|---|---------------|
| TIP | Tipul raportului – RS. | RS |
| ID_ER | Identificatorul entității raportoare (IDNO) | 1001000123456 |
| DATA | Data solicitării emise de Serviciu (format DDMMYYYY). | 08072026 |
| ID RAPORT | ID-ul raportului aferent solicitării Serviciului. | 4023-0-0 |
| P##OF## | Numărul raportului din totalul rapoartelor transmise în cadrul aceleiași raportări. | P01OF02 |
| SUP | (opțional) se utilizează pentru toate răspunsurile suplimentare. | SUP |

Exemplu: **RS_1001000123456_08072026_4023-0-0_P01OF01**

Notă: Pentru transmiterea raportului RS, este necesară completarea secțiunii **Activitate** (din motive tehnice, platforma nu permite transmiterea raportului RS fără această secțiune). Astfel, în secțiunea **Activitate** se selectează obiectul de date **Persoana fizica** (se utilizează varianta non-client, indiferent dacă persoana este sau nu client al entității raportoare) și se indică rolul în operațiune. Se completează doar datele de bază ale subiectului principal: *Prenume, Nume de familie, IDNP*.

7. Instrucțiune de completare a câmpurilor

Capitolul dat prezintă regulile generale și modul de completare a câmpurilor aferente rapoartelor transmise de către unitățile de schimb valutar prin platforma goAML.

La completarea câmpurilor se aplică principiul general conform căruia **se introduc toate informațiile disponibile entității raportoare**, chiar și atunci când anumite câmpuri sunt marcate tehnic ca opționale, cu excepția cazurilor în care este indicat expres că un câmp se completează doar pentru anumite tipuri de rapoarte (de exemplu, RTSNB/RASNB). Înainte de transmiterea rapoartelor, se recomandă **verificarea corectitudinii și gradului de completare a datelor introduse**, întrucât după transmiterea raportului modificarea acestuia nu mai este posibilă.

7.1 Reguli generale

Prezentul subcapitol stabilește regulile generale de completare, aplicabile tuturor câmpurilor disponibile în rapoartele din platforma goAML.

Regula 1. Completarea integrală a câmpurilor disponibile



- Se completează toate câmpurile pentru care entitatea raportoare deține informații, chiar dacă unele câmpuri sunt marcate tehnic ca opționale.
- Excepțiile de tip *se completează doar pentru RTSNB/RASNB* sunt indicate explicit lângă descrierea câmpului.

Regula 2. Corectitudinea și coerența datelor

- Datele introduse trebuie să fie conforme cu evidențele entității raportoare.
- Informațiile despre aceeași persoană se completează identic, de fiecare dată când apare în raport.
- Evitați dublarea participanților cu diverse variații (spații, punctuație, etc.).

Regula 3. Formatul datelor (suma, data, identificator)

- Suma (Web):
 - În rapoartele Web (interfață în limba română), la introducerea sumei se utilizează separatorul virgulă pentru zecimale (ex.: 543654,67).
 - Nu utilizați separatori de mii (ex.: evitați 543 654,67 sau 543,654.67).
- Data (Web): formatul utilizat în rapoartele Web (interfață în limba română) este zi.lună.an (ex.: 15.01.2026).
- Documente de identitate: pentru actele de identitate (buletin/carte de identitate, pașaport etc.), completați seria și numărul împreună, fără spații (ex.: AB01234567).
- Identificatori (IDNP, IDNO etc.): se introduc fără spații, fără texte sau caractere suplimentare, păstrând integral structura și toate caracterele ale identificatorului.

Regula 4. Completarea unitară a datelor

- În toate câmpurile de tip Nume/Prenume, **se utilizează litere latine fără diacritice**.
- Numele complet al persoanei fizice **se completează cu majuscule** (ex.: DUMITRU URSU).
- Persoană fizică - nume/prenume compus: în cazul unui nume format din trei părți (ex.: ANA MARIA POPESCU; DANIELA ROTARU IONESCU), se completează:
 - Prenume: ANA MARIA ○ Prenume: DANIELA
 - Nume de familie: POPESCU ○ Nume de familie: ROTARU IONESCU
- Nu introduceți simboluri sau caractere care nu fac parte din denumirea oficială (ex.: „<”, „#”, „/”, „@” etc.). Acestea se utilizează doar dacă sunt incluse în denumirea oficială și sunt acceptate de sistem.
- Pentru persoanele fizice străine, câmpul *IDNP* nu se completează. Atunci când entitatea raportoare deține datele din documentul de identificare (ex. pașaport),



se completează câmpurile corespunzătoare din secțiunea *Documente de identificare*.

- Adresa: adresa persoanei fizice se completează adresa de domiciliu. Sistemul permite introducerea mai multor adrese, însă adresele de bază sunt cele menționate mai sus, iar adrese suplimentare se completează doar dacă sunt disponibile și relevante.
- Valuta națională și valuta străină: câmpurile aferente valutei sunt disponibile pentru ambele părți ale tranzacției.
 - În cazul tranzacției de cumpărare a valutei străine de către client, în secțiunea *Valuta straina* în partea *De la* se indică valuta națională (MDL).
 - În cazul tranzacției de vânzare a valutei străine de către client, în secțiunea *Valuta straina* în partea *De la* se indică valuta străină.
- Membrii familiei ai unei persoane expuse politic (PEP) trebuie reflectați în raport în secțiunea *PEP*. Astfel, în cazul în care persoana raportată este soția unui PEP (ex.: Ministru), în câmpul *Denumire functie* din secțiunea *PEP*, se va indica funcția PEP-ului și statutul de membru de familie, după cum urmează: Soție Ministru. Restul câmpurilor din secțiunea *PEP* (*Tara PEP*, *Interval PEP*) se completează conform datelor aferente funcției deținute de PEP-ul propriu-zis.

Regula 5. Lipsa datelor în câmpuri obligatorii

- Regulile de mai jos **se aplică exclusiv câmpurilor obligatorii** (din punct de vedere tehnic). Câmpurile opționale pentru care entitatea raportoare nu deține informații se omit (nu se completează).
- Dacă un câmp este obligatoriu din punct de vedere tehnic, dar entitatea raportoare nu dispune de informația solicitată, se utilizează una dintre opțiunile de mai jos, în funcție de tipul câmpului:
 - **Câmpuri cu enumerări/listă:** selectați opțiunea ***Necunoscut***.
 - **Câmp numeric:** introduceți valoarea **0**.
 - **Câmp de tip dată:** dacă platforma permite, selectați o dată aproximativă. În lipsa acestei opțiuni, utilizați valoarea **01.01.1900**.
 - **Câmp text:** introduceți valoarea **NECUNOSCU**T.
 - **Câmp email:** introduceți valoarea **necunoscut@goaml.md**.
- În toate cazurile, **nu se introduc valori inventate**. Completarea cu date de substituție se aplică strict atunci când entitatea raportoare a întreprins toate acțiunile posibile pentru extragerea, colectarea și obținerea datelor necesare, iar platforma nu permite validarea raportului fără aceste valori.

Regula 6. Utilizarea corectă a obiectelor de date pentru părțile tranzacției

- Selectați obiectul de date corect (*Persoana fizica/ Persoana fizica clientul meu*), în funcție de tranzacția raportată.



- Dacă în tranzacție există un reprezentant al clientului, acesta nu se introduce ca parte (obiect de date) de bază. Datele reprezentantului se completează exclusiv în câmpurile aferente secțiunii *Persoane fizice asociate*. Ca parte (obiect de date) de bază se raportează întotdeauna clientul de facto, în numele căruia se efectuează tranzacția.

Regula 7. Verificarea datelor înainte de transmitere

- Înainte de transmiterea raportului, verificați respectarea formatelor (sumă, dată), completarea tuturor câmpurilor disponibile și coerența între obiectele de date ale raportului.
- După transmitere, raportul nu mai poate fi modificat, prin urmare, **responsabilitatea pentru datele din raport revine entității raportoare** la etapa de completare și validare.

În prezenta instrucțiune, tabelele descriptive prezintă inițial setul de bază al câmpurilor ce se aplică pentru obiectele de date (*Persoana fizica / Persoana fizica clientul meu*) aferente clientului entității raportoare (*clientul meu*).

Pentru situațiile în care obiectul de date se referă la o persoană care nu este client al entității raportoare (non-client), același tabel rămâne aplicabil, iar statutul fiecărui câmp se interpretează conform coloanei *non-client* din tabel, după cum urmează:

- ✓ - câmpul este opțional pentru non-client (se completează dacă informația este disponibilă).
- ✗ - câmpul nu se aplică pentru non-client (nu se completează/nu este afișat în interfața web).
- Dacă în coloana *non-client* nu este indicat niciun simbol, atunci statutul câmpului rămâne neschimbat și se aplică în același mod pentru toate tipurile (clientul meu și non-client).

De asemenea, în tabelele descriptive de mai jos, anumite secțiuni includ câmpuri aferente persoanelor fizice, care se completează cu datele specifice acestor persoane. Descrierea detaliată a câmpurilor pentru persoana fizică este prezentată în subcapitole separate.

! Câmpurile și secțiunile (tipurile) marcate cu asterisc (*) sunt obligatorii din punct de vedere tehnic. În același timp, toate celelalte câmpuri **trebuie completate în mod obligatoriu ori de câte ori entitatea raportoare dispune de informațiile respective**. Caracterul „opțional” al unor câmpuri este prevăzut exclusiv pentru a acoperi situații excepționale și **nu exonerează entitatea raportoare de obligația de a furniza toate datele disponibile**, în vederea asigurării calității raportării.


Fac excepție câmpurile pentru care este indicat în mod expres că se completează obligatoriu doar în cazul raportării tranzacțiilor sau activităților suspecte (RTSN/RASN).



7.2 Date aferente tranzacției

În tabelul de mai jos sunt descrise câmpurile care trebuie completate, din secțiunea *Tranzacții*.

Tabel 7.2.1. Câmpuri aferente tranzacției

| Câmpul | XML | Descrierea | Exemplu |
|--|---------------------------|---|--|
| Este suspecta | transaction_is_suspicious | Se bifează obligatoriu în cazul tranzacțiilor suspecte (RTSNB). | |
| * Numar unic tranzactie | transactionnumber | Număr unic al tranzacției. Poate fi generat automat prin selectarea butonului  | ABMDX09321 |
| * Data | date_transaction | Data tranzacției. | 25.01.2026 |
| * Suma MDL | amount_local | Valoarea operațiunii în MDL. | 500000 |
| * Cod operatiune | transaction_type_code | Codul operațiunii. | Procurare valuta |
| * Mod efectuare tranzactie | transmode_code | Modul de efectuare a operațiunii. | Oficiul entitatii |
| Comentariu mod efectuare tranzactie | transmode_comment | Descrierea modului de efectuare a tranzacției, în cazul în care a fost selectată opțiunea <i>Altele</i> . | |
| Statut tranzactie | transaction_status | Statutul tranzacției. | Procesata |
| Locatie | transaction_location | Sucursala unde a avut loc tranzacția. | Agentia 1 Sucursala Leova |
| * Descriere | transaction_description | Destinația plății. | Procurare valută în valoare de 25000 EUR |

7.3 Date aferente părților tranzacției (*De la / Către*)

În tabelul de mai jos sunt descrise câmpurile care trebuie completate, aferente părților tranzacției (*De la / Către*).

Tabel 7.3.1. Câmpuri aferente părților tranzacției

| Câmpul | XML | Descrierea | Exemplu |
|--------------------------------------|--------------------|--|---------|
| Este suspect | from_is_suspected | Se bifează în cazul în care una din părțile tranzacției este suspectă (RTSNB/RASNB). | |
| | to_is_suspected | | |
| * Tip operatiune | from_funds_code | Tipul operațiunii. | N |
| | to_funds_code | | |
| Comentariu tip operatiune | from_funds_comment | Descrierea tipului de operațiune, în cazul în care a fost selectată opțiunea <i>Altele</i> . | |
| | to_funds_comment | | |
| * Tara | from_country | Țara de inițiere a operațiunii. | Moldova |
| | to_country | Țara de destinație a operațiunii. | |
| * Valuta straina (tranzacție) | | | |



| | | | |
|-------------|-----------------------|-----------------|-------|
| *Cod valuta | foreign_currency_code | Codul valutei. | Euro |
| *Suma | foreign_amount | Suma în valută. | 25000 |

7.4 Date aferente persoanei fizice

În tabelul de mai jos sunt descrise câmpurile care trebuie completate, aferente obiectului de date *Persoana fizica / Persoana fizica clientul meu*.

Tabel 7.4.1. Câmpuri aferente *Persoana fizica / Persoana fizica clientul meu*

| Câmpul | XML | Descrierea | Exemplu | non-client |
|--|---------------------|---|-----------------------------|------------|
| *Prenume | first_name | Prenumele persoanei fizice. | DUMITRU | |
| *Nume de familie | last_name | Numele de familie al persoanei fizice. | IONESCU | |
| IDNP | SSN | IDNP-ul persoanei fizice. Se completează obligatoriu dacă persoana are cetățenia Republicii Moldova (inclusiv dublă cetățenie). | 2001234567890 | |
| *Data nasterii | birthdate | Data nașterii persoanei fizice. | 19.07.1981 | ✓ |
| *Cetatenie 1 | nationality1 | Cetățenia persoanei fizice. | Moldova | ✓ |
| Cetatenie 2 | nationality2 | Se completează în cazul în care persoana fizică are mai multe cetățenii. | Romania | ✗ |
| Cetatenie 3 | nationality3 | Se completează în cazul în care persoana fizică are mai multe cetățenii. | Greece | ✗ |
| Ocupatie | occupation | Ocupația/funcția persoanei fizice. | Analist financiar | ✗ |
| *Relatie ER (Perioada în care persoana fizică este client al entității raportoare) | | | | ✗ |
| *Valid de la | valid_from | Valid „de la”. | 28.02.2024 | |
| Data start este aproximativa | is_approx_from_date | Se bifează când data start „de la” este aproximativă. | | |
| Valid pana la | valid_to | Valid „până la”. | 05.03.2024 | |
| Data sfarsit este aproximativa | is_approx_to_date | Se bifează când data sfârșit „până la” este aproximativă. | | |
| *Adrese (persoană fizică) | | | | ✓ |
| *Tip adresa | address_type | Tipul adresei. | Personal | |
| *Tara | country_code | Țara. | Moldova | |
| *Municipiu/raion | city | Municipiul / raionul. | mun. Chisinau | |
| *Localitate | town | Orașul / satul. | or. Durlesti | |
| *Adresa | address | Strada, numărul clădirii, numărul apartamentului. | str. Lacului, nr. 10, ap. 1 | |



| *Telefoane (persoană fizică) | | | | X |
|---|----------------------------|--|--|---|
| *Tip contact | tph_contact_type | Tipul contactului. | Personal | |
| *Tara nr. telefon | tph_communicati on_type | Țara unde e înregistrat numărul de telefon. | Moldova | |
| *Numar telefon | tph_number | Numărul de telefon fără prefix. | 69000000 | |
| Nume anterioare (persoană fizică) | | | | X |
| *Prenume | first_name | Prenumele persoanei fizice. | DMITRII | |
| *Nume de familie | last_name | Numele de familie al persoanei fizice. | IONESCU | |
| Email-uri (persoană fizică) | | | | X |
| *Adresa email | emails | Adresa e-mail. | dm.ionescu@go aml.md | |
| *Documente de identificare (persoană fizică) | | | | ✓ |
| *Tip document de identificare | type | Tipul documentului de identificare. | Buletin de Identitate | |
| *Numar | number | Seria și numărul documentului de identificare. | AB01234567 | |
| *Tara emitenta | issue_country | Țara emitentă a documentului. | Moldova | |
| *Data emiterii | issue_date | Data emiterii documentului de identificare. | 09.11.2015 | |
| PEP (persoană fizică) | | | | |
| *Tara PEP | pep_country | Țara unde persoana este expusă politic. | Moldova | |
| *Denumire functie | function_name | Poziția/funcția persoanei expuse politic. | Ministru | |
| Interval PEP (persoană fizică) | | | | |
| *Valid de la | valid_from | Valid „de la”. | 28.02.2024 | |
| Data start este aproximativa | is_approx_from_d ate | Se bifează când data start „de la” este aproximativă. | | |
| Valid pana la | valid_to | Valid „până la”. | 05.03.2024 | |
| Data sfarsit este aproximativa | is_approx_to_dat e | Se bifează când data sfârșit „până la” este aproximativă. | | |
| Sanctiuni (persoană fizică) | | | | |
| *Furnizor | provider | Furnizor instituțional al listei de sancțiuni, unde figurează persoana fizică. | Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite (ONU) | |
| *Denumire lista | sanction_list_nam e | Denumirea listei de sancțiuni, unde figurează persoana fizică. | Lista consolidată a persoanelor și entităților | |



| | | | | |
|---|------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | | | sanctionate (UN Consolidated List) | |
| Persoana fizica asociata#1 (secțiunea dată se completează doar în cazul reprezentantului) | | | | |
| *Rol persoana | person_person_relation | Rolul persoanei fizice în raport cu clientul. | Reprezentant | |
| Comentarii | comments | Date aferente documentului de împuternicire / reprezentare al clientului. | In baza procurii nr.1 dd 02.01.2026 | |
| *Prenume | first_name | Prenumele reprezentantului. | ALEXANDRU | |
| *Nume de familie | last_name | Numele de familie al reprezentantului. | ROIBU | |
| IDNP | SSN | IDNP-ul reprezentantului. Se completează obligatoriu dacă persoana are cetățenia Republicii Moldova. | 2001234567890 | |
| Data nasterii | birthdate | Data nașterii reprezentantului. | 19.07.1981 | |
| Cetatenie 1 | nationality1 | Cetățenia reprezentantului. | Moldova | |
| Documente de identificare (Persoana fizica asociata#1) | | | | |
| *Tip document de identificare | type | Tipul documentului de identificare. | Buletin de Identitate | |
| *Numar | number | Seria și numărul documentului de identificare. | AB01234567 | |
| *Tara emitenta | issue_country | Țara emitentă a documentului. | Moldova | |
| *Data emiterii | issue_date | Data emiterii documentului de identificare. | 17.04.2018 | |
| PEP (Persoana fizica asociata#1) | | | | |
| *Tara PEP | pep_country | Țara unde persoana este expusă politic. | Moldova | |
| *Denumire functie | function_name | Poziția/funcția persoanei expuse politic. | Ministru | |
| Interval PEP (Persoana fizica asociata#1) | | | | |
| *Valid de la | valid_from | Valid „de la”. | 28.02.2024 | |
| Data start este aproximativa | is_approx_from_date | Se bifează când data start „de la” este aproximativă. | | |
| Valid pana la | valid_to | Valid „până la”. | 05.03.2024 | |
| Data sfarsit este aproximativa | is_approx_to_date | Se bifează când data sfârșit „până la” este aproximativă. | | |
| Sanctiuni (Persoana fizica asociata#1) | | | | |
| *Furnizor | provider | Furnizor instituțional al listei de sancțiuni. | Consiliul de Securitate al | |



| | | | | |
|-------------------------|--------------------|--------------------------------|---|--|
| | | | Organizației Națiunilor Unite (ONU) | |
| * Denumire lista | sanction_list_name | Denumirea listei de sancțiuni. | Lista consolidată a persoanelor și entităților sancționate (UN Consolidated List) | |
| Comentarii | comments | Detalii suplimentare. | | |