



**SERVICIUL
PREVENIREA ȘI COMBATEREA
SPĂLĂRII BANILOR**



MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 198, www.spcsb.md, office@spcsb.gov.md Tel. (+373) 22-257-243

ORDIN

23.08.2018

nr. 34

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile raportoare prevăzute de art.4 alin.(1) lit.e) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

În temeiul art.15, art.22, alin. (1), lit. k) din Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.132),

ORDON:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile raportoare prevăzute de art.4 alin.(1) lit.e) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, conform anexei.
2. Interacțiunea cu entitățile raportoare și controlul asupra executării prezentului ordin îl exercită Serviciul supraveghere și conformitate din cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
3. Prezentul Ordin intră în vigoare la 23 august 2018.

Director

Vasile ȘARCO

REGULAMENT
cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării
terrorismului în activitatea agenților imobiliari

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește regulile aplicabile de către agenții imobiliari (denumiți în continuare “Agenți”) 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 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, 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. Prezentul regulament este elaborat în baza Legii nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” (în continuare – Legea nr. 308 din 22.12.2017), Metodologia privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 496 din 25.05.2018, Ordinul nr. 15 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, Ordinul nr. 16 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului, Ordinul nr. 17 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic, Ordinul nr. 18 din 08.06.2018 cu privire la aprobarea Instrucțiunilor cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii nr. 308 din 22.12.2017 și a altor acte normative și legislative care reglementează domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
3. În contextul prezentului regulament **agent imobiliar (în continuare - agent)** reprezintă persoana juridică sau fizică care prestează servicii de intermediere în tranzacții imobiliare, inclusiv de vânzare-cumpărare sau închiriere de bunuri imobile, și care oferă consultanță în acest domeniu în schimbul unui comision prestabilit din valoarea tranzacției.
4. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare SPCSB) îndeplinește funcția de organ de supraveghere a agenților imobiliari în limita monitorizării și verificării respectării prevederilor Legii nr. 308 din 22.12.2017.

Capitolul II
RESPONSABILITĂȚI

5. Agentul elaborează și pune în aplicare un program intern eficient privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
6. Agentul dispune 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.
7. Agentul este responsabil pentru aprobarea și supravegherea aplicării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

8. Agentul desemnează persoanele investite 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.

Capitolul III

CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATERICA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

9. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă politici, proceduri și controale interne, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului, care promovează normele de etică și profesionalism în sectorul agentului și previne utilizarea acestuia în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora. Acest program trebuie să asigure efectuarea operațiunilor de către agentul într-un mod sigur, prudent și transparent.

10. Agentul elaborează programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prevederile Legii nr. 308 din 22.12.2017, prezentului Regulament, actele normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise întru executarea acestei legi, ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF).

11. La elaborarea programului intern se iau în considerație mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților agentului, 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.

12. Programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va prevedea, fără a se limita la următoarele:

- 1) obligațiile agentului, care trebuie să includă cel puțin:
 - a) determinarea domeniilor de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului, cu descrierea exactă a atribuțiilor fiecărei subdiviziuni pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
 - b) determinarea mecanismului de identificare, evaluare și întreprindere a acțiunilor de control și minimizare a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
 - c) elaborarea măsurilor necesare pentru implementarea politicilor și procedurilor de cunoaștere a clienților și beneficiarilor efectivi, inclusiv a celor cu grad de risc sporit;
 - d) alocarea resurselor suficiente pentru îndeplinirea eficientă a activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
 - e) desemnarea persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308 din 22.12.2017;
 - f) determinarea responsabilităților agenților la diferite nivele ierarhice;
 - g) acordarea persoanelor responsabile, desemnate conform lit.e), a accesului într-un timp rezonabil la informația necesară executării cerințelor Legii nr. 308 din 22.12.2017 și prezentului regulament;
 - h) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- 2) proceduri de identificare, evaluare, control și întreprindere a măsurilor de minimizare a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- 4) 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;
- 5) măsurile de precauție privind cunoașterea clienților pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse și servicii ori tranzacții (operațiuni) efectuate;
- 6) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare, a activităților și tranzacțiilor suspecte;

7) 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 spălarea banilor și finanțarea terorismului;

8) 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;

9) modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;

10) proceduri de raportare către autoritățile competente privind activitățile și tranzacțiile suspecte;

11) proceduri și măsuri de verificare a modului de conformare la normele elaborate și de evaluare a eficienței acestora;

12) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul cunoașterii clienților;

13. Agentul revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

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

14. Agentul este obligat să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor operaționale de spălarea banilor și finanțarea a terorismului, ținând cont de amenințările și vulnerabilitățile identificate în rezultatul evaluării la nivel național efectuată de Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor, precum și de criteriile și factorii de risc stabiliți în acest sens de agent și Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor. Rezultatele evaluării se aprobă de către persoana responsabilă de asigurarea politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

15. În scopul implementării pct.14, agentul efectuează anual evaluarea riscurilor de spălarea banilor și finanțarea a terorismului în domeniul propriu de activitate, proces care presupune cel puțin:

1) elaborarea unui raport scris prin care se actualizează listele țărilor sau zone geografice, produsele, clienții și tranzacțiile (operațiunile) cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității agentului;

2) întocmirea unui plan de acțiuni în scopul minimizării riscurilor de spălarea banilor și finanțarea a terorismului identificate.3)actualizează evaluarea prevăzută la prezentul punct după fiecare evaluare a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea a terorismului efectuată la nivel național de către Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor și la fiecare actualizare a criteriilor și factorilor de risc stabiliți în acest sens de agent și Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor.

16. Agentul identifică și evaluează riscurile de spălarea banilor și finanțarea a terorismului până la:

1) lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;

2) utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

17. În cazul identificării unor riscuri sistematice de SB/FT, agentul informează imediat Serviciul Prevenirea și Combaterii Spălării Banilor.

18. În procesul de evaluare a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea a terorismului, agentul utilizează diferite elemente și caracteristici ale variabilelor implicate în analiză, cum sunt: scopul relației de afaceri, volumul activelor implicate sau mărimea tranzacțiilor efectuate, frecvența și durata relației de afaceri, etc.

19. Agentul, ca urmare a rezultatelor evaluării riscurilor de spălarea banilor și finanțarea a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc pentru stabilirea și punerea în aplicare a acțiunilor de gestionare și minimizare a riscurilor identificate, inclusiv prin alocarea resurselor tehnologice, materiale și umane corespunzătoare.

20. Agentul păstrează și actualizează, conform programului intern, datele statistice din domeniul propriu de activitate necesare procesului de identificare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

21. Agentul aplică măsurile de precauție simplificate și sporite în funcție de gradul de risc implicat, 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, etc.

Capitolul V MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea a 1-a

Proceduri de acceptare a clientului

22. Procedurile de acceptare a clientului vor conține prevederi despre clienții care par să expună agentul la un risc sporit de utilizare a lui în scopul spălării banilor și finanțării terorismului. În vederea minimizării acestui risc, informația privind clienții se va examina, cel puțin, în privința următoarelor aspecte:

- a) experiența clienților în domeniul de activitate,
- b) țara de origine,
- c) activitățile desfășurate sau alți indicatori de risc stabiliți de agent.

23. Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al acestuia. Deciziile de începere, continuare sau încetare a relației de afaceri cu clientul cu un grad de risc sporit se iau de către conducătorul agentului prin coordonarea deciziei cu persoana responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

24. Agentul nu stabilește relații de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la art.34 alin.(11) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017. Despre refuzul de a stabili relații de afaceri cu acestea, agentul informează neîntârziat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în termen de cel mult 24 ore, prezentând toate datele deținute cu privire la acest caz.

25. Procedurile de acceptare a clientului nu trebuie să afecteze accesul publicului larg la serviciile agentului.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de identificare a clientului și beneficiarului efectiv

26. Agentul aplică măsuri de identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi:

- 1) până la inițierea relațiilor de afaceri;
- 2) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- 3) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;

27. La identificarea clienților în cazurile prevăzute la pct.26 agentul obține cel puțin următoarele informații:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) numele și prenumele;
 - b) data și locul nașterii;
 - c) cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării, codul organului care l-a eliberat (dacă există) sau alți indici unici dintr-un act de identitate ce conține fotografia titularului);
 - d) adresa de domiciliu și/sau reședință;
 - e) ocupația, funcția publică deținută;
 - f) sursa venitului;
 - g) produsul și serviciul financiar solicitat;
- 2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali :

- a) denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat a persoanei juridice;
 - b) sediul/adresa principală de activitate;
 - c) numărul de identificare de stat (IDNO) și codul fiscal, conform certificatului de înregistrare și/sau extrasului din Registrul de stat eliberat de către organul abilitat cu dreptul de a efectua înregistrarea de stat;
 - d) adresa de corespondență, altă decât sediul (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 a persoanei juridice;
 - g) drepturi și obligațiunile organului de conducere de gestionare a companiei care reies din documentele primare de înregistrare sau actul de constituire;
 - h) natura și scopul activității, legitimitatea acestora;
- 3) pentru persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară (trust, fond de investiții, etc.) indiferent de forma de proprietate și țara de înregistrare:
- a) denumirea și dovada de încorporare/înregistrare;
 - b) sediul/adresa de activitate și țara de înregistrare;
 - c) natura, scopul și obiectul activității (ca exemplu: discreționar, testamentar, etc) ;
 - d) numele și prenumele fondatorului, administratorului, protectorului (dacă există), beneficiarilor sau claselor de beneficiari, și oricare altă persoană care exercită în ultimă instanță un control efectiv;
 - e) descrierea scopului/activității;

28. La identificarea clienților cu grad de risc sporit, agentul va obține suplimentar următoarele informații:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) oricare alt nume utilizat (nume marital, nume deținut anterior sau porecla);
 - b) adresa de serviciu, codul poștal, adresa de email, numărul telefonului mobil;
 - c) statutul de rezident/nerezident;
 - d) genul (sexul);
 - e) numele angajatorului, dacă există;
 - f) sursa averii clientului;
 - g) certificat cu privire la reședința fiscală.
- 2) pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali:
 - a) identificatorul unic al companiei, dacă există;
 - b) numărul de telefon, adresa de email și fax;
 - c) informații privind identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior;
 - d) situația financiară;
 - e) numărul de înregistrare TVA și/sau plătitor de taxe în statul de reședință fiscală.
- 3) pentru persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară (trust, fond de investiții, etc) indiferent de forma de proprietate și țara de înregistrare::
 - a) numărul de telefon, adresa de email și fax;
 - b) informații privind identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior, dacă există;
 - c) sursa mijloacelor bănești;

29. Agentul identifică beneficiarul efectiv al clientului și aplică măsuri rezonabile și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, astfel încât să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și structura de control a clientului. Pentru identificarea beneficiarului efectiv agentul aplică măsurile descrise la pct. 27 subpct.1) lit.a)-f) și în dependență de riscul identificat, suplimentar pct. 28 subpct.1) lit.a)-f). Agentul nu va identifica beneficiarul efectiv în cazul relațiilor de afaceri cu clienți organizații și instituții financiare internaționale, stabilite în conformitate cu tratatele internaționale și/sau acordurile interguvernamentale dintre țări.

30. Agentul va stabili proceduri interne privind identificarea beneficiarului efectiv utilizând ghidurile și instrucțiunile aprobate în acest sens de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

31. La identificarea beneficiarului efectiv al clientului – persoană juridică, inclusiv în cazul celor cu structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), agentul determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare, iar după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nici o persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. Agentul păstrează toată informația și documentele acumulate în procesul de determinare a calității de beneficiar efectiv al clientului persoană juridică, pentru a confirma autorităților de supraveghere epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare a beneficiarului efectiv.

32. Agentul determină dacă persoana fizică sau juridică care deschide contul de plăți sau inițiază o relație de afaceri activează în numele său (declarația persoanei privind beneficiarul efectiv), iar în cazul în care deschiderea contului sau inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, agentul solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Agentul aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către persoana împuternicită și conține informația conform pct. 27 subpct.1), lit.a)-f) și în dependență de riscul identificat, suplimentar pct. 28 subpct.1), lit.a)-f) din prezentul Regulament.

33. La identificarea clientului agentul verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv.

34. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, agentul utilizează documente obținute din surse sigure și independente, date și informații. Verificarea informației trebuie să fie proporțională riscului pe care clientul și tipurile de documente prezentate le impun. În acest scop, agentul utilizează proceduri documentare și nedocumentare de verificare:

- 1) pentru clienții - persoane fizice:
 - a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului - de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, etc).
 - b) confirmarea datei și locului de naștere dintr-un document oficial – de exemplu, certificatul de naștere, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, etc;
 - c) confirmarea validității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată – de exemplu, notari, ambasade etc.;
 - d) confirmarea adresei de reședință – prin solicitarea facturilor pentru serviciile comunale, a actelor privind plata impozitelor, a informației de la autoritățile publice sau de la alte persoane;
 - e) confirmarea informației prezentate după deschiderea contului – prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există);
 - f) verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente (de exemplu: referința birourilor/ agențiilor istoriei de credit);
- 2) pentru clienții - persoane juridice și întreprinzătorii individuali – prin orice metodă corespunzătoare în funcție de gradul de risc, astfel încât agentul să se asigure de veridicitatea informației, cum ar fi:
 - a) verificarea existenței legale a persoanei juridice și persoanei fizice întreprinzător individual sau care practică alt tip de activitate prin verificarea înscrisului în Registrul de stat al persoanelor juridice sau, după caz, într-un alt registru public sau privat, sau altă sursă sigură independentă (ca exemplu: avocați, contabili, etc);
 - b) obținerea unei copii a contractului de constituire sau memorandumului de asociere, contractului de parteneriat;
 - c) verificarea informației despre client în bazele de date publice sau private privind relațiile de afaceri existente;

d) efectuarea unei verificări și/sau investigații individuale sau prin intermediul altei persoane pentru determinarea existenței procesului de insolvență sau lichidare, vânzare sau remedierea altor probleme financiare potențiale;

g) contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există, sau efectuarea unei vizite pe teren la sediul sau la altă adresă indicată de persoana juridică și persoana fizică întreprinzător individual sau care practică alt tip de activitate;

h) verificarea identificadorului unic al companiei și datele asociate în baza de acces publică;

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

36. Pe parcursul relației de afaceri agentul revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Aceasta 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 și mediu - o dată la 3 ani.

Capitolul VI MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATE PRIVIND CLIENȚII

37. Agenții aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor aceștia, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

38. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la alin.38.1.-38.4. în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:

38.1. Verificarea identității clientului și beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri;

38.2. Reducerea frecvenței actualizării datelor de identificare;

38.3. Reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri;

38.4. Limitarea obținerii de informații privind scopul și natura relației de afaceri.

39. Agenții 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 indicatorii specificați în art. 7 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

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

41. Agenții în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de către organul cu funcții de supraveghere, acumulează informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile prevăzute în art. 7 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

Capitolul VII MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIENȚII

42. Dacă riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este sporit, agentul 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.

43. Agenții aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute la alin.(5)-(7), în situațiile în care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, precum și în alte situații, conform criteriilor și factorilor stabiliți de SPCSB, inclusiv prin aplicarea măsurilor prevăzute în art. 8 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

44. În baza evaluării proprii, agentul stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. În acest scop agentul va utiliza factorii care generează riscuri sporite descriși în art. 8 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

45. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic, entitățile raportoare, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute la alin. (5)-(7), întreprind măsuri ce cuprind:

45.1. 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;

45.2. Obținerea aprobării persoanei cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

45.3. Adoptarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacția cu astfel de clienți;

45.4. Efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri în cazul în care clientul este permanent.

46. În cazul activităților, tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic agentul aplică prevederile Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic aprobat prin Ordinul Directorului SPCSB nr. 17 din 08.06.2018.

Capitolul VIII

Măsuri de monitorizare a activităților și tranzacțiilor

47. Agentul monitorizează continuu activitățile, tranzacțiile (operațiunile) clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

1) determinarea tranzacțiilor ordinare (specifice) ale clientului;

2) examinarea minuțioasă a tranzacțiilor pe parcursul relației de afaceri pentru a avea siguranța că acestea sunt în corespundere cu informația disponibilă la agent, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea tranzacțiilor presupune cel puțin ca agentul să dispună de mecanisme/soluții informatice, inclusiv automatizate, pentru depistarea activităților, tranzacțiilor și persoanelor suspecte.

3) verificarea faptului dacă documentele și informațiile acumulate în procesul monitorizării clienților și tranzacțiilor sunt actualizate și relevante, inclusiv pentru categoriile clienților sau relațiile de afaceri cu grad de risc sporit;

4) 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. Nota de monitorizare se păstrează în dosarul clientului, iar la solicitare, se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

5) identificarea activităților, tranzacțiilor suspecte, inclusiv a celor potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și tranzacții;

6) raportarea către persoana responsabilă a informației cu privire la riscurile identificate cu referire la conturile și tranzacțiile clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;

7) monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor efectuate de clienți sau potențialii clienți pentru a depista persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, inclusiv în scopul identificării plăților pentru prevenirea efectuării acestora cu încălcarea sancțiunilor, interdicțiilor sau altor restricții aplicate.

48. Agentul acordă atenție sporită tuturor tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare care aparent nu au un scop legal sau economic. Agentul examinează natura și scopul acestor tranzacții, iar constatările le documentează în scris și ia măsuri de precauție sporită în conformitate cu cerințele prezentului Regulament. În astfel de situații agentul obține documente justificative la efectuarea tranzacțiilor și determină sursa mijloacelor bănești utilizate (contracte, facturi fiscale/facturi, documente de expediție, declarații vamale, certificate despre salariu, dări de seamă fiscale, rapoarte de activitate, alte documente).

49. Dacă riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este sporit, agentul 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.

50. Agenții aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute la alin.(5)-(7), în situațiile în care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, precum și în alte situații, conform criteriilor și factorilor stabiliți de SPCSB, inclusiv prin aplicarea măsurilor prevăzute în art. 8 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

51. În baza evaluării proprii, agentul stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. În acest scop agentul va utiliza factorii care generează riscuri sporite descriși în art. 8 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

52. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic, entitățile raportoare, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute la alin. (5)-(7), întreprind măsuri ce cuprind:

52.1. 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;

52.2. Obținerea aprobării persoanei cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

52.3. Adoptarea măsurilor adecvate privind stabilirea sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacția cu astfel de clienți;

52.4. Efectuarea monitorizării sporite și continue a relației de afaceri în cazul în care clientul este permanent.

53. În cazul activităților, tranzacțiilor sau relațiilor de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic Agentul aplică prevederile Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic aprobat prin Ordinul Directorului SPCSB nr. 17 din 08.06.2018.

CAPITOLUL X

APLICAREA MĂSURILOR ASIGURATORII

54. Agentul se abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare, pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare, la stabilirea suspiciunilor pertinente care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate.

55. Agentul aplică cerințele pct.54 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct.54 din proprie inițiativă, agentul informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată.

56. Agentul în cazul aplicării cerințelor pct.54, la necesitate, solicită clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind tranzacțiile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

57. Măsurile aplicate conform cerințelor pct. 54 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. În cazul imposibilității stabilirii cu certitudine a caracterului suspect al bunurilor și/sau tranzacției, inclusiv în scopul înțelegerii scopului și naturii relației de afaceri, agentul aplică măsurile de precauție sporită

Capitolul X

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

58. Agentul este obligată să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre:

1) bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate - imediat, în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni;

2) activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200 mii de lei (sau echivalentul acesteia) sau prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele - în decurs de 10 zile calendaristice;

3) tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500 mii de lei (sau echivalentul acesteia) - cel târziu la data de 15 a lunii următoare lunii de gestiune;

59. Agentul va dispune de:

1) proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr. 308 din 22.12.2017, aduse la cunoștința întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor bunurilor suspecte, activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului;

2) sisteme, inclusiv software care permite identificarea și raportarea activităților și tranzacțiilor prevăzute la pct. 85 conform cerințelor și în forma stabilite de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Capitolul XI

PĂSTRAREA DATELOR

60. Agentul păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare, 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, iar ulterior până la 5 ani în format electronic.

61. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:

1) ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele clientului; IDNO/IDNP;

2) păstrarea tuturor documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri;

3) păstrarea dosarelor privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi privind monitorizarea operațiunilor clienților și păstrarea documentelor justificative aferente operațiunilor;

4) păstrarea informației privind tranzacțiile efectuate și notele de monitorizare aferente, inclusiv pentru cele complexe și neordinare;

5) arhivarea informației privind tranzacțiile și corespondența de afaceri în sistemele tehnologiilor informaționale (TI) și păstrarea arhivei în condiții de siguranță și disponibilitate operativă.

62. Agentul asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților, inclusiv documentele justificative aferente operațiunilor sunt accesibile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. La solicitarea autorităților competente, conform art.9 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22.12.2017, 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.

Capitolul XII

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

63. Agenții vor elabora și implementa politici și proceduri de control intern pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate, precum și nemijlocit în cadrul activităților desfășurate de agenți.

64. 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 agentului.

65. Agenții aprobă programe proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv conform recomandărilor și actelor normative aprobate de SPCSB.

66. Procedurile de control intern vor include cel puțin următoarele:

66.1. Politici, metode, practici, proceduri scrise, măsuri de control intern și reguli stricte pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, care includ măsuri de precauție privind clienții, de identificare a tranzacțiilor complexe și neordinare, de raportare, proceduri de evaluare și gestionare a riscurilor și alte măsuri relevante în domeniu;

66.2. Numele persoanelor, 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;

66.3. Măsuri de promovare a normelor etice și profesionale în sectorul supravegheat și de prevenire a folosirii entității raportoare, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora;

66.4. Un program continuu de instruire a angajaților, selectarea cadrelor în baza criteriului de profesionalism înalt la angajarea acestora;

66.5. Efectuarea auditului independent privind testarea conformității entității raportoare cu politicile, controalele interne și procedurile respective.

67. Agenții desemnează persoanele investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308 din 22.12.2017, inclusiv cu funcții de conducere de rang superior, ale căror nume se comunică în decurs de 5 zile lucrătoare către SPCSB, împreună cu natura și limitele responsabilităților. Persoanele indicate precum și alți angajați responsabili, trebuie să dispună de acces la rezultatele măsurilor de precauție privind clienții inclusiv datele de identificare și cele despre tranzacțiile și activitățile efectuate și altă informație relevantă necesară. Dacă persoana responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nu a fost numită, responsabilitățile în domeniu sunt preluate nemijlocit de către conducător, iar în lipsa acestuia de către persoana care îl înlocuiește.

Capitolul XIII

CERINȚE PRIVIND APLICAREA

MĂSURILOR RESTRICTIVE INTERNAȚIONALE

68. Agentul va verifica în mod obligator dacă clienții săi și beneficiarii efectivi ai acestora sunt incluși în listele de persoane, grupuri și entități implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă menționată în alin.(73).

69. Agentul 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 masa care fac obiectul măsurilor restrictive, precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

70. Măsurile restrictive prevăzute la alin. (69) au caracter obligatoriu, se aplică imediat și se mențin pe un termen nedeterminat. Acestea se ridică doar la data indicată în decizia privind ridicarea măsurii restrictive, comunicată de SPCSB.

71. Agenții nu stabilesc relații de afaceri cu persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la alin.(73).

Despre refuzul de a stabili relații de afaceri cu acestea, entitățile raportoare informează neîntârziat SPCSB, în termen de cel mult 24 de ore, prezentând toate datele deținute cu privire la acest caz.

72. Pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive conform alin. (69), agentul elaborează proceduri și reguli interne care trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

72.1. Proceduri de monitorizare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive internaționale (inclusiv prin utilizarea bazelor de date existente), conform cerințelor art. 34 din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

72.2. Proceduri de verificare/depistare a persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor/plăților în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți, clienților existenți și solicitanților de servicii ocazionale;

72.3. Competențele persoanelor cu responsabilități în implementarea procedurilor și regulilor interne pentru punerea în aplicare a măsurilor restrictive internaționale de blocare a bunurilor;

72.4. Procedurile de informare/raportare, către SPCSB.

73. Lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive include:

73.1. Lista Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite cu privire la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste;

73.2. Lista Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite cu privire la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități de proliferare a armelor de distrugere în masă;

73.3. Lista Uniunii Europene cu privire la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste;

73.4. Lista suplimentară a Serviciului de Informații și Securitate cu privire la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste.

74. Serviciul de Informații și Securitate elaborează și actualizează și publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova lista consolidată de persoane, grupuri și entități care include toate categoriile listelor menționate la alin.(73.1)-(73.4.).

75. Agenții monitorizează permanent paginile web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și a Serviciului de Informații și Securitate pentru a asigura aplicarea directă și efectul juridic neîntârziat al listelor menționate la alin.(73.1)-(73.4.).