Published on (https://www.bnm.md)

30.03.2023

Удаленная идентификация клиентов, прямо предусмотренная законодательством. Несколько положений AML, разработанных при поддержке USAID, приняты Парламентом в окончательном чтении



Законодательные изменения в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CFT), которые позволят проводить все операции с клиентами финансовых организаций в онлайн-режиме, приняты Парламентом в окончательном чтении.

Поправки, разработанные на основе рекомендаций Комитета MONEYVAL и положений Директивы ЕС по AML 5, благодаря вкладу проекта USAID «Прозрачность финансового сектора в Молдове» (FSTA), предусматривают возможность широкого использование дистанционных методов идентификации клиентов с помощью электронных средств, таких как квалифицированная электронная подпись или фото/видео идентификация.

В настоящее время положения нормативно-правовой базы недостаточны для того, чтобы предоставить финансовым организациям свободу использования процедур идентификации клиентов методами «non-face-to-face» (без непосредственного взаимодействия с клиентом). Этот факт представляет собой препятствие, особенно для граждан Республики Молдова за границей, при установлении деловых отношений или совершении определенных сделок, требующих физического присутствия бенефициара. Совершенствование нормативно-правовой базы в отношении процедур удаленной идентификации, процедуры, также известной как eKYC (Electronic Know Your Customer), особенно на уровне первичного законодательства, будет способствовать повышению цифровизации этого процесса и, соответственно, позволит

осуществлять все операции с клиентами онлайн. Это преимущество приведет к экономии времени и ресурсов клиента, облегчая взаимодействие с финансовыми учреждениями.

«E-KYC, или электронная система «Знай своего клиента», позволяет эффективно проверить личность клиента с помощью цифровых средств, что облегчает доступ клиентов к финансовым услугам. Однако, как и в случае с любой новой технологией, существуют потенциальные риски и проблемы, которые необходимо решать. Вот почему важно, чтобы e-KYC эффективно регулировалась для обеспечения безопасного использования финансовых услуг и продуктов», — отмечает вице-президент НБМ, ответственный за сферу ПОД/ФТ, Владимир Мунтяну.

В том же пакете поправок, принятом в окончательном чтении законодательным органом Республики Молдова, есть новые положения, касающиеся мер предосторожности в отношении клиентов, определения источника имущества или ведения учета сделок. Еще одно положение касается применения усиленных мер предосторожности к резидентам юрисдикций, находящихся под мониторингом соответствующих международных организаций.

Новые положения вступят в силу с 1 июля 2023 года. При этом у надзорных органов будет 6 месяцев со дня опубликования закона для корректировки своих подзаконных нормативных актов и разработки новых для реализации поправок, принятых Парламентом.

В настоящее время Национальный банк Молдовы, целью которого является проведение ряда мероприятий в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), реализует при поддержке проекта USAID FSTA современное ИТ-решение, которое позволит отслеживать риски отмывания денег и контролировать акционеров банков. Также при поддержке проекта USAID FSTA, НБМ организовал несколько тематических тренингов для сотрудников учреждения и поднадзорных организаций.

Согласно законодательству, НБМ отвечает за надзор за соблюдением банками, поставщиками платежных услуг и учреждений по валютному обмену положений ПОД/ФТ, а с 1 июля 2023 года он также возьмет на себя надзор за секторами небанковского кредитования и страхования.

Tags

AML [1]

CFT [2]

AML/CFT [3]

USAID [4]

проект USAID [5]

Прозрачность финансового сектора в Молдове [6]

FSTA [7]

e-KYC [8]

Electronic Know Your Customer [9]

электронная система Знай своего клиента [10]

Знай своего клиента [11]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/65059

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=CFT [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML/CFT [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=USAID [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=проект USAID [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Прозрачность финансового сектора в Молдове [7]

https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=FSTA [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=e-KYC [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Electronic Know Your Customer [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=электронная система Знай своего клиента [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Знай своего клиента