

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA
nr. __ din __ 2018

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

În temeiul art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) și d) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), art.15 alin.(2) 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.133), capitolul V din Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.127-130, art.496) și art.13 alin.(1) din Legea privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr.25 din 04.03.2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 140-149, art.289), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, conform anexei la prezenta hotărâre.
2. Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.335 din 1 decembrie 2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.423-429 din 09.12.2016, art.2096), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1156 din 06 decembrie 2016 se modifică și se completează după cum urmează:
 - 1) În preambulul hotărârii textul „și art.10 din Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597), cu modificările și completările ulterioare” se exclude.
 - 2) Capitolul V:
 - a) la punctul 41:
litera e) se abrogă;
la litera i), textul „ , inclusiv a documentelor aferente îndeplinirii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului” se exclude;
 - b) la punctul 42, litera e) se abrogă;
 - c) Secțiunea 2. Identificarea persoanelor fizice se abrogă;
 - d) la punctul 57:
litera a) se abrogă,
litera c) se completează în final cu textul „la prezentarea actului său de identitate”;
 - e) punctele 70 și 74 se abrogă;
 - f) la punctul 77, ultima propoziție se abrogă;
 - g) la punctul 83 litera g), textul „și persoanele fizice identificate” se exclude, iar textul „conform anexelor nr.3-nr.5, nr.7” se substituie cu textul „conform anexelor nr.3, nr.4 și nr.7”;
 - h) la punctul 85 litera c), textul „și persoanele fizice identificate” și textul „ , de evidență a persoanelor fizice identificate” se exclud;
 - i) punctele 86-89 se abrogă;
 - j) la punctul 90 :

în prima propoziție, textul „și persoanelor fizice identificate” se exclude, iar textul „conform anexelor nr.3-nr.5, nr.7” se substituie cu textul „conform anexelor nr.3, nr.4 și nr.7”; ultima propoziție se abrogă.

3) Anexa nr.2:

a) în formularul buletinului de schimb valutar la punctul I, după cuvântul „efectuează” se completează cu cuvântul „nemijlocit”;

b) în Modul de completare a buletinului de schimb valutar:

punctul 6.I va avea următorul cuprins:

„6.I. Informația despre persoana fizică care efectuează nemijlocit operațiunea: această informație se completează în cazul în care buletinul de schimb valutar se perfectează la solicitarea clientului.”;

la punctul 13.II, textul „care efectuează operațiunea” se substituie cu textul „care efectuează nemijlocit operațiunea”.

4) Anexa nr.5 se abrogă.

3. Regulamentul cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 05 martie 2009 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.62-64 din 27.03.2009, art.2691 cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.666 din 16 martie 2009 se abrogă.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Președintele
Comitetului executiv**

Sergiu CIOCLEA

REGULAMENT
privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii
și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Regulament) este emis în vederea executării prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a cerințelor standardelor internaționale în domeniu.

2. Regulamentul stabilește cerințele privind: elaborarea programului intern; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern, precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

3. Subiecții prezentului Regulament sunt casele de schimb valutar și hotelurile care, conform licențelor Băncii Naționale a Moldovei au puncte de schimb valutar, în contextul activității de schimb valutar în numerar cu persoanele fizice.

4. Casa de schimb valutar și hotelul elaborează și implementează un program propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - Programul PCSBFT).

5. La efectuarea operațiunilor de schimb valutar prin intermediul aparatului de schimb valutar, casele de schimb valutar și hotelurile vor asigura respectarea cerințelor prevăzute de Legea nr.62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară și prezentul regulament.

6. La elaborarea Programului PCSBFT, casele de schimb valutar și hotelurile se vor conduce de prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, prezentul Regulament și alte acte normative emise pentru implementarea legii menționate. Casele de schimb valutar și hotelurile vor adapta cerințele Programului PCSBFT la specificul activității sale.

7. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară și alte acte normative emise întru executarea acestora.

Capitolul II

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

8. Programul intern pentru PCSBFT reprezintă politici, proceduri și alte reguli și practici, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului, care promovează normele de etică și profesionalism în sector și care previn utilizarea caselor de schimb valutar și hotelurilor în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, în mod intenționat sau nu, de către elementele criminale.

9. Programul PCSBFT, elaborat de către casa de schimb valutar și hotelul, trebuie să prevadă, dar să nu se limiteze la următoarele:

a) obligațiunile persoanei responsabil de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care trebuie să prevadă cel puțin:

- monitorizarea procesului de realizare a prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și al Programului intern PCSBFT;

- asigurarea întreprinderii măsurilor necesare în scopul lichidării neajunsurilor /încălcărilor constatate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

b) politici și proceduri privind măsurile de precauție privind clienții;

c) politici și proceduri privind măsurile de precauție sporite pentru clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, inclusiv aferente Persoanelor Expuse Politic;

d) proceduri de elaborare și actualizare a listei persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste;

e) proceduri privind ținerea evidenței și păstrarea informației;

f) proceduri privind identificarea și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte către persoana cu funcție de conducere de rang superior și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

g) standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

h) efectuarea auditului independent privind testarea conformității casei de schimb valutar și hotelului cu politicile, procedurile, controalele interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

10. Casa de schimb valutar și hotelul revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, programul intern pentru PCSBFT, dar cel puțin o dată la 2 ani, ținând cont de prevederile legislației în vigoare.

11. Casa de schimb valutar și hotelul păstrează un exemplar al Programului PCSBFT elaborat în încăperea casei de schimb valutar (filialei acesteia) și/sau punctului de schimb valutar al hotelului.

Capitolul III

MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

12. Casa de schimb valutar și hotelul aplică măsuri de identificare a clientului care efectuează operațiunea de schimb valutar la ghișeu, punct sau la aparatul de casă, precum și a beneficiarului efectiv:

a) în cazul efectuării operațiunii de schimb valutar în numerar cu o valoare care depășește 200000 de lei (conform cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine valabil la data efectuării operațiunii de schimb valutar);

b) atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

13. La identificarea persoanei fizice în cazurile prevăzute la punctul 12, casa de schimb valutar și hotelul obține cel puțin următoarele informații:

- 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 și/sau denumirea/numele angajatorului;
- f) sursa mijloacelor bănești, dacă este cazul;
- g) alte date și informații, dacă este cazul;

14. Casa de schimb valutar și hotelul 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 identificarea beneficiarului efectiv casa de schimb valutar și hotelul aplică măsurile descrise la punctul 13.

15. Casa de schimb valutar și hotelul determină dacă persoana care efectuează operațiunea de schimb valutar activează în numele său, iar în cazul în care operațiunea este efectuată de către o persoană împuternicită, casa de schimb valutar și hotelul solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Casa de schimb valutar și hotelul aplică măsuri de identificare a persoanei în conformitate cu prevederile prezentului Regulament.

16. La identificarea clientului casa de schimb valutar și hotelul verifică informația prezentată care se referă atât la client, cât și la beneficiarul efectiv până la efectuarea operațiunii de schimb valutar.

17. În vederea verificării informației prezentate la identificarea clientului și a beneficiarului efectiv, casa de schimb valutar și hotelul solicită prezentarea actului de identitate al clientului. Astfel, casa de schimb valutar și hotelul efectuează:

- a) verificarea corespunderii fotografiei din actul de identitate cu persoana fizică care prezintă actul de identitate;
- b) verificarea corespunderii informației prezentate conform prevederilor punctul 13.

18. Documentele furnizate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, se prezintă în original și trebuie să fie valabile la data prezentării lor.

19. Casa de schimb valutar și hotelul este obligată să nu efectueze operațiunea de schimb valutar în cazul în care nu poate asigura respectarea cerințelor punctelor 13-17. Casa de schimb valutar și hotelul raportează Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor apariția a astfel de circumstanțe, în conformitate cu cerințele legale în vigoare.

20. Casa de schimb valutar și hotelul va întocmi, completa, menține și actualiza informația despre persoanele fizice identificate într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr.1 la prezentul Regulament.

21. Registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 20, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta casei de schimb valutar și hotelului.

22. Casa de schimb valutar și hotelul poate să dispună și să utilizeze și alte documente/registre care asigură disponibilitatea informației cu privire la identificarea și verificarea clientului persoana fizică, care efectuează operațiunea de schimb valutar.

23. Veridicitatea informației prezentate în Registrul privind persoanele fizice identificate, întocmit conform punctului 20, este certificată prin semnătura casierului/persoanei care efectuează operațiunea de schimb valutar înserată în câmpul respectiv din Registru.

24. Casa de schimb valutar și hotelul va efectua monitorizarea continuă a operațiunilor efectuate de clienți, pentru stabilirea a celor operațiuni desfășurate în sume semnificative și într-un mod neordinar, care pot genera riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul IV

MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITĂ PRIVIND CLIEȚII

25. Casa de schimb valutar și hotelul aplică măsuri de precauție sporită stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client și/sau volumului operațiunii de schimb valutar efectuate, ținând cont de evaluarea națională a riscurilor în domeniu și prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

26. Casa de schimb valutar și hotelul la aplicarea cerințelor punctului 25 obține informații privind scopul operațiunii, sursa mijloacelor bănești, precum și alte informații ținând cont de prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

27. Casa de schimb valutar și hotelul iau în considerare următorii factori care generează risc sporit în contextul operațiunii de schimb valutar:

- a) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens;
- b) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții asupra cărora au fost aplicate sancțiuni, embargouri, interdicții sau alte restricții de către autoritățile competente naționale și în baza actelor emise de către organizațiile internaționale;
- c) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții ce reprezintă un risc sporit din cauza nivelului înalt de infracționalitate și de corupție;
- d) clientul este rezident al unei țări și/sau jurisdicții ce furnizează finanțare sau suport activităților teroriste, sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;
- e) clientul este o persoană expusă politic;
- f) clientul solicită repetat efectuarea schimbul valutar al sumelor situate aproape de pragul obligației de raportare și/sau identificare, într-o perioadă de timp scurtă, precum și/sau efectuarea schimbul valutar la subdiviziuni diferite;
- g) clientul cumpără sau vinde cantități mari de valută străină contra monedei naționale sau altei valute străine;
- h) clientul schimbă o cantitate neobișnuit de mare de bancnote de valoare mică în bancnote de valoare mai mare;
- i) alte factori de risc identificați.

28. Casa de schimb valutar și hotelul determină lista țărilor menționate la punctul 27 lit.a)-d) ținând cont de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor întru executarea prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

29. Casa de schimb valutar și hotelul la efectuarea operațiunii de schimb valutar cu persoanele expuse politic asigură aplicarea cel puțin a următoarelor măsuri:

- a) dispune de informații/liste care permit determinarea dacă un client și/sau beneficiarul efectiv al acestuia este sau nu persoană expusă politic;
- b) solicită informații privind membrii familiei și persoanele asociate persoanei expuse politic;
- c) stabilește și verifică, dacă este cazul, sursa mijloacelor bănești implicate în operațiunea de schimb valutar.

Casa de schimb valutar și a hotelul urmează să înregistreze informația obținută pentru a o face disponibilă autorităților competente.

30. Casa de schimb valutar și hotelul nu efectuează operațiunea de schimb valutar în numerar în moneda națională și în valută străină, precum și cu cecuri de călătorie în valută cu persoanele implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă. Despre refuzul efectuării operațiunii de schimb valutar, casa de schimb valutar și hotelul informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, ținând cont de prevederile legale în vigoare.

31. În scopul aplicării cerințelor punctului 30, casa de schimb valutar și hotelul monitorizează și utilizează permanent informațiile și datele puse la dispoziție de Serviciul de Informații și Securitate și alte autorități conform prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Capitolul V

RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

32. Casa de schimb valutar și hotelul este obligată să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre:

a) 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;

b) tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100 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.

33. Casa de schimb valutar și hotelul va dispune de:

a) proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, 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;

b) sisteme de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor și indicilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente;

c) proceduri de informare a persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

34. Formularele speciale transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor urmează a fi întocmite ținând cont de prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

35. Casa de schimb valutar și hotelul va întocmi, completa, menține și actualiza informația privind operațiunile transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr.2 la prezentul Regulament.

36. Registrul privind operațiunile transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, întocmit conform punctului 35, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta casei de schimb valutar și hotelul.

Capitolul VI

PĂSTRAREA DATELOR

37. Casa de schimb valutar și hotelul păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, 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 după data efectuării operațiunii de schimb valutar.

38. Regulile și procedurile ce țin de evidența și păstrarea informației privind operațiunile și clienții identificați trebuie să includă cel puțin următoarele:

- a) obiectul evidenței;
- b) conținutul evidenței (înregistrărilor);
- c) timpul efectuării înregistrărilor;
- d) termenele de păstrare a informației și a documentelor.

39. Casa de schimb valutar și hotelul asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, precum și alte date/informații deținute sunt accesibile și disponibile autorităților competente. La solicitarea autorităților competente 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.

40. În scopul îndeplinirii obligațiilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, casa de schimb valutar și hotelul asigură accesul casierilor/persoanelor care conform obligațiilor de serviciu au dreptul de acces la datele de identificare a clienților și altă informație pertinentă.

Capitolul VII

CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN

41. Casa de schimb valutar și hotelul va stabili și implementa proceduri de control intern asupra respectării și implementării de către angajații săi, inclusiv în cadrul filialelor, a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

42. Elementele principale ale sistemului de control intern reprezintă:

a) desemnarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, de asigurare a îndeplinirii permanente a Programului PCSBFT;

b) stabilirea unui program de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

c) stabilirea procedurilor adecvate de selectare a cadrelor și cerințe la angajarea personalului pentru a asigura profesionalismul acestuia;

d) un program de efectuare a auditului independent privind corespunderea activității casei de schimb valutar și a hotelului cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și Programului PCSBFT;

e) măsurile care se vor aplica față de personalul care nu respectă cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și Programului PCSBFT.

43. Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează a fi abilitată cel puțin cu următoarele atribuții:

a) acordarea de consultații și organizarea instruirii angajaților caselor de schimb valutar și a hotelurilor în cadrul realizării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

b) luarea deciziei referitor la transmiterea formularelor speciale către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte organe abilitate;

c) colaborarea cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și cu alte organe abilitate;

d) efectuarea controlului asupra respectării de către angajații casei de schimb valutar și hotelului a prevederilor legislației și a programului intern pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

44. Programul de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului urmează să includă toate aspectele aferente procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (identificarea și verificarea clienților, monitorizarea operațiunilor, identificarea clienților cu grad de risc sporit și identificarea și raportarea operațiunilor suspecte). Periodicitatea și conținutul concret al instruirii trebuie să fie adaptate la necesitățile casei de schimb valutar și a hotelului. Instruirile se vor petrece odată cu modificarea legislației sau programului pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar nu mai rar de o dată pe an.

Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează să țină evidența instruirilor petrecute, efectuând înregistrări despre data și caracterul instruirii, prenumele și numele lucrătorilor care au fost instruiți.

45. Casa de schimb valutar și hotelul asigură deținerea de către angajații săi și persoana cu funcție de conducere de rang superior a cunoștințelor, calităților și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

46. Programul de efectuare a auditului aferent corespunderii activității casei de schimb valutar și hotelului cerințelor legislației în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și Programului PCSBFT urmează să prevadă cel puțin persoana care efectuează auditul respectiv, periodicitatea (cel puțin anual) de efectuare a auditului, obiectivele auditului și modul de informare a persoanei responsabile despre rezultatele obținute.

47. Auditul poate fi efectuat atât de către personalul casei de schimb valutar și a hotelului responsabil de efectuarea auditului/controlului intern, cât și de un auditor independent (extern).

Capitolul VIII

MĂSURI DE REMEDIERE ȘI SANCTIUNI

48. În cazul în care se constată încălcarea prevederilor prezentului Regulament, a obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei poate aplica măsuri de remediere și sancțiuni în conformitate cu art.35 din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și art.75 din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

49. În scopul lichidării încălcărilor și neajunsurilor constatate, precum și a condițiilor ce favorizează comiterea acestora Banca Națională a Moldovei, pe lângă măsurile de remediere și sancțiunile menționate la punctului 48, poate dispune următoarele măsuri:

a) să prescrie modificarea programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) să prescrie înlocuirea persoanei cu funcție de conducere de rang superior.

Anexa nr.1
la Regulamentul privind activitatea
caselor de schimb valutar și hotelurilor în domeniul prevenirii și combaterii
spălării banilor și finanțării terorismului

(denumirea casei de schimb valutar / hotelul)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(numele și prenumele, semnătura persoanei responsabile)

(IDNO)

Numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal _____

REGISTRUL
persoanelor fizice identificate
" " 20
(data întocmirii)

Nr. d/o	Numărul bonului de casă	Date despre persoana fizică care efectuează operațiunea de schimb valutar							Date despre casier/persoana care completează prezentul Registru	
		Numele și prenumele	Data și locul nașterii	Cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării)	Adresa de domiciliu și/sau reședință	Ocupația/ Funcția publică deținută sau angajatorul	Sursa mijloacelor bănești	Alte date și informații ¹	Numele și prenumele	Semnătura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
...										
....										

¹ În coloana „alte date și informații” se completează cu informații suplimentare cu referire la persoana fizică - beneficiarul efectiv al operațiunii (dacă este diferit), categoria de risc al clientului (Persoană Expusă Politic, nerezident, etc.)

(denumirea casei de schimb valutar / hotelul)

(adresa de desfășurare a activității de schimb valutar)

(numele si prenumele, semnătura persoanei responsabile)

(IDNO)

REGISTRUL
operatiunilor transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

" " 20

(data întocmirii)

[illegible]