

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la modificarea unor regulamente ale Băncii Naționale

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției	1.	Denumirea proiectului se va expune laconic – cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă Denumirea proiectului a fost modificată în conformitate cu art. 42 alin. (4) din Legea nr. 100/2017.
	Ministerul Justiției	2.	Clauza de adoptare se va completa cu referința la art. 13 alin. (3) și art. 15 alin. (1) lit. a) și (2) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ce stabilesc competența Băncii Naționale de a aproba acte normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă parțial Clauza de armonizare a fost completată cu referința la art. 15 alin. (1) lit. a) și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 308/2017. Prevederile art. 13 vizează entitățile raportoare și nu autoritățile de supraveghere.
	Ministerul Justiției	3.	Modificarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea caselor de schimb valutar și hotelurilor, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 201/2018, se va include în pct. 2 al proiectului, iar	Se acceptă

			modificarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, în pct. 3.	
	Ministerul Justiției	4.	În cazul în care modificarea se operează la sfârșitul normei, nu este necesar de a indica după care cuvânt se completează (se vor reformula pct. 1 subpct. 1) subpct. 3) lit. b), subpct. 13), pct. 2 subpct. 5) lit. b)).	Se acceptă
	Ministerul Justiției	5.	Pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cuvinte și abrevieri se va utiliza termenul „textul”. De asemenea, atragem atenția asupra necesității respectării normelor de punctuație la formularea modificărilor.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	6.	În cazul completării cu un element de structură nou, în dispoziția de modificare se va indica numerotarea acestui element (de exemplu „se completează cu lit. f) cu următorul cuprins:”). Observația în cauză este valabilă pentru pct. 1 subpct. 3), subpct. 9) lit. c), subpct. 11), subpct. 20) lit. b), subpct. 21); pct. 2 subpct. 1), subpct. 2) lit. c) și d), subpct. 7) lit. c), subpct. 9), subpct. 15), 16), subpct. 19 lit. b), subpct. 20).	Se acceptă
	Ministerul Justiției	7.	În nota informativă se va preciza sensul expresiei „altor tipuri de construcții juridice”, deoarece în legislația națională nu se utilizează acest termen. Potrivit art. 71 alin. (4)	Se acceptă

			din Legea nr. 100/2017 „La interpretarea actului normativ se ține cont de nota informativă care a însoțit proiectul actului normativ respectiv și de alte documente care permit identificarea voinței autorității publice care a adoptat, a aprobat sau a emis actul normativ”.	
	Banca comercială Română S.A.	8.	Adițional, pe lângă modificările propuse în prezentul proiect, solicităm respectuos de a revedea modalitatea de semnare a Registrului privind persoanele identificate în cadrul operațiunilor de schimb valutar realizate în numerar cu persoanele fizice prin intermediul birourilor de schimb valutar ale băncilor licențiate. În prezent, cerința privind modalitatea de semnare a acestui Registru face trimitere la Regulamentul 201/2018, prin care se specifică că “Registrul privind persoanele identificate este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabil de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”. Conform noțiunii din art. 3 al Legii 308/2017, „persoana cu funcții de conducere de rang superior – responsabili sau angajați care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea instituției la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care ocupă funcții suficient de înalte pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri și care nu sunt neapărat	Se acceptă A fost modificat pct. 20 din regulament, în acest sens.

			membri ai consiliului de administrație”. Consideram oportun, în cazul băncilor licențiate, de a prevedea acordarea posibilității pentru semnarea acestui Registru, pe lângă persoana cu funcții de conducere de rang superior, și de alte persoane din cadrul băncii responsabile de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (ex: conducătorul sucursalei).	
	„QIWI-M” S.R.L.	9.	Solicităm examinarea posibilității de a scuti de obligativitatea sau a relaxa cerințele stabilite pentru PSP de aplicare a măsurilor de precauție față de persoana juridică, la inițierea relațiilor cu un eventual client/partener de afaceri care este o entitate raportoare licențiată, reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, și anume, bancă licențiată sau prestator de servicii de plată nebanclar. Actualmente, cerințele stabilite în vederea cunoașterii formei juridice și a structurii de proprietate și control a persoanei juridice (Capitolul VIII) nu se aplica doar în cazul creării relațiilor de afaceri cu agenții – persoane juridice care sunt entități raportoare la BNM. Astfel, propunem revizuirea și completarea în acest sens a pct.18 din regulament.	Nu se acceptă Prevederile pct. 57 din Regulamentul nr.202/2018, prevede expres următoarele: „cerințele descrise în prezentul capitol nu se vor aplica agenților care sunt entități raportoare licențiate, reglementate și supravegheate de BNM.” Prin urmare, solicitarea prestatorului este deja implementată.
II. Obiecții și propuneri la punctele din proiect				

Regulamentul BNM nr. 200/2018				
La pct. 21, textul "Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.96 din 5 mai 2011." se substituie cu textul "recomandările Băncii Naționale a Moldovei privind implementarea abordării bazate pe risc."	Ministerul Justiției	10.	Nu este clară substituirea referinței la Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 96/2011, cu sintagma „recomandările Băncii Naționale a Moldovei privind implementarea abordării bazate pe risc”, în măsura în care hotărârea respectivă este în vigoare, iar nota informativă nu conține justificarea acestei modificări.	Se acceptă Recomandările existente pentru bănci urmează a fi substituite prin noi recomandări actualizate și care vor viza atât băncile, cât și prestatorii de plată nebankari. Proiectul noilor recomandări se află la etapa finală de consultare internă. În acest context, nota informativă va fi completată cu justificarea respectivă.
	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	11.	Nu este clar ce fel de recomandări, ținând cont că alt document în afară de cel menționat în redacția anterioară nu este cunoscut.	Comentariu Nota informativă va fi completată pentru specificarea necesității amendamentului: actualizarea recomandării BNM privind implementarea abordării bazate pe risc.
La pct. 26: a) subpct.2): se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: "f)¹ identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior (directori, administratori, membrii organelor de conducere), precum și împuternicirile acestora de reprezentare;" b) alin. (3): cuvântul "juridice" se exclude; la lit.a), după cuvântul "înregistrarea" se completează cu textul ", actul fiduciar";	Ministerul Justiției	12.	Dispoziția de modificare de la lit. b) se va expune în următoarea redacție: „b) la subpct. 3):", deoarece pct. 26 este divizat în subpuncte, dar nu în alineate.	Se acceptă
	Banca comercială Română S.A.	13.	Solicităm de a se revedea noțiunea de "management superior" și categoriile incluse în această noțiune „directori, administratori, membrii organelor de conducere”, astfel încât să fie clar că se referă la categoria de persoane de conducere/administrare a persoanelor juridice, nu și alte categorii de directori.	Se acceptă La nota informativă au fost specificate categoriile de persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care

				evidențiază aceleași funcții și responsabilități.
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	14.	Intervenim cu solicitarea de precizare care anume directori în structura de control urmează a fi identificați, doar cei executivi sau toți (directori, administratori, membrii organelor de conducere).	Se acceptă La nota informativă au fost specificate categoriile de persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f)) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care evidențiază aceleași funcții și responsabilități.
	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	15.	Având în vedere noua versiune a punctului 39 aceste modificări nu trebuie să intre în vigoare la momentul publicării, fiindcă băncile au nevoie de a aduce în conformitate actele normative interne, de efectua setări tehnice corespunzătoare și de a reînnoi chestionare.	Se acceptă

	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	16.	Considerăm că este necesar să fie aduse clarificări suplimentare dacă identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior poate fi aflată doar din declarațiile clientului sau ar fi necesară obținerea actelor de identitate a acestora. În același timp, se impune o claritate în privința acțiunilor ce urmează a fi întreprinse în cazul persoanelor juridice cu organizare simplă, unde, în calitate de organ de conducere, este doar administratorul acesteia. Totodată, urmează a fi precizat dacă aceste prevederi se extind și asupra acționarilor clienților. Vizavi de prevederile pct. 26 (2) și (3) din regulament, se impun a fi aduse anumite clarificări, or nu este clar dacă, în cazul persoanelor juridice aflate în proces de insolabilitate, entitățile raportoare pot aplica prevederile art. 5 (15) din Legea 308/2017.	Se acceptă La nota informativă au fost specificate categoriile de persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f)) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care evidențiază aceleași funcții și responsabilități. Obținerea informației despre identitatea acestor categorii de persoane urmează să includă datele similare necesare pentru identificarea persoanei fizice: numele, prenumele, data și locul nașterii, datele actului de identitate, adresa. Prevederile art. 5 (15) din Legea 308/2017 nu se aplică în mod automat, ci doar în condițiile descrise la pct. 30 din Regulamentul BNM nr. 200/2018. Prevederile acestuia au fost redactate pentru claritate.
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	17.	Ținând cont de faptul că informația respectivă urmează a fi solicitată de la toate persoanele juridice clienți ai băncii, iar în noțiunea de membri ai organelor de conducere pot fi incluse mai	Se acceptă La nota informativă au fost specificate categoriile de persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu

			multe categorii de funcții (membrii consiliilor de supraveghere, comisia de cenzori sau alte categorii, care pot să nu fie implicați nemijlocit în gestionarea activității curente), de asemenea, având în vedere cerințele legislației privind protecția datelor cu caracter personal, obținerea acestei informații (conform pct.26 alin.1) lit.c)) poate crea mai multe dificultăți. Astfel, considerăm necesar de a înlocui sintagma „management superior (directori, administratori, membrii organelor de conducere)” cu sintagma „management executiv superior (care au atribuții de a gestiona activitatea curentă a persoanei juridice)”.	Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f)) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care evidențiază aceleași funcții și responsabilități.
La pct. 27: la subpct. 2), lit.c) se exclude; la subpct. 3): cuvântul ”juridice” se exclude; lit. b) se abrogă.	Ministerul Justiției	18.	La subpct. 4), cuvintele „se exclude” se vor substitui cu cuvintele „se abrogă”, întrucât norma vizează scoaterea din vigoare a unui element de structură al pct. 27 subpct. 2).	Se acceptă
	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	19.	În conținutul pct. 27 alin. g), formularea „sursa mijloacelor bănești care tranzitează contul, propunem a fi substituită cu „sursa mijloacelor bănești care vor tranzita contul”, iar lit. e) din cadrul aceluiași punct să fie reformulată din „mijloacele bănești parvenite” în „mijloacele bănești care vor parveni”. Astfel de modificări vor permite băncilor să solicite documente și informații până la efectuarea tranzacțiilor.	Comentariu Prevederea de la lit. g) și e) specifică că este necesară obținerea informației privind sursa mijloacelor bănești parvenite în cont, care include și etapele de pregătire, de tentativă, în curs de realizare. Redacția acestui punct este în corespundere cu cerințele standardelor internaționale, și anume Ghidul BASEL privind managementul eficient al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

La pct. 29, după textul "identității lui" se completează cu textul "utilizând documente, informații și date obținute dintr-o sursă sigură,", iar textul "pentru a" se substituie cu textul "și".	Banca comercială Română S.A.	20.	Solicităm textul "sursă sigură" a fi substituit cu textul "surse sigure". Considerăm oportun ca BNM să stabilească ca noțiune, care sunt sursele considerate de BNM ca fiind surse sigure ce pot fi utilizate pentru verificarea informațiilor.	Se acceptă parțial Sintagma "sursă sigură" a fost modificată. Atât Regulamentul BNM (inclusiv Anexa), cât și Ghidul SPCSB privind identificarea beneficiarului efectiv exemplifică sursele care pot fi utilizate.
	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	21.	Sintagma "dintr-o sursă sigură" este interpretabilă. Luând în considerare sancțiunile pentru domeniul AML considerăm că aceasta trebuie să fie una exactă, ca exemplu: de la organe sau persoane, care efectuează înregistrarea companiei/persoanei, de la birouri notariale, companii, deținători de baze de date comerciale și prestează astfel de servicii și alte surse.	Nu se acceptă Sursele care pot fi utilizate variază. Atât Regulamentul BNM (inclusiv Anexa), cât și Ghidul SPCSB privind identificarea beneficiarului efectiv exemplifică deja sursele care pot fi utilizate.
	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	22.	Urmează a fi precizat care surse de informații se consideră sigure și dacă datele obținute din bazele de date comerciale, cum ar fi Worldcheck, DowJones, Orbis sunt acceptabile.	Nu se acceptă Atât Regulamentul BNM (inclusiv Anexa), cât și Ghidul SPCSB privind identificarea beneficiarului efectiv exemplifică deja sursele care pot fi utilizate.
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	23.	Conform pct.1 subpct.5) din proiectul Hotărârii se completează textul pct.29 cu prevederi care deja se conțin la pct.35 din regulament. Pentru a evita dublarea prevederilor, propunem de a exclude aceste completări.	Nu se acceptă Modificarea are scopul uniformizării cerințelor, în conformitate cu recomandările Comitetului Moneyval.
Pct. 31 va avea următorul cuprins: "31. Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/ sistem	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	24.	Nu este clar, dacă nu este necesară identificarea și verificarea, pentru ce și ce fel de date relevante obține banca? Propunem să fie revizuită ultima propoziție din punctul de vedere al indicării expres ce fel de	Nu se acceptă Formularea utilizată este o transpunere fidelă a cerinței Recomandarea 10 (a se vedea pct. 5 din Nota interpretativă).

multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o filială cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți. Banca obține datele relevante pentru identificare din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.”.			date sunt obligatorii pentru o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/ sistem multilateral de tranzacționare.	În temeiul corespunderii acestor societăți cerințelor de transparență/ divulgare, presupunerea este că identitatea a fost deja identificată și verificată. Banca urmează doar să obțină aceste date, să le actualizeze în conformitate cu riscul asociat clientului/ alți factori care pot determina necesitatea actualizării și să le păstreze. Informație suplimentară este reflectată în Nota informativă la proiect.
	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	25.	Propunem ca ultima propoziție din alineat să fie ajustată în următoarea redacție: „Banca obține datele privind listarea companiei la bursă din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.” Astfel vor fi eliminate neclaritățile privind tipurile de date relevante pentru identificare care sunt necesare.	Nu se acceptă Modificarea propusă distorsionează cerința standardului. A se vedea explicația de la pct. 24 din prezenta sinteză.
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	26.	Astfel, înțelegerea noastră este că banca trebuie să obțină date relevante pentru identificare, fără însă a aplica toate măsurile specificate la pct.26 alin.2). În acest context, solicităm reformularea sintagmelor, revizuirea și reformularea prevederii "nu este necesară" și " Banca obtine datele relevante pentru identificare", astfel încât să poată fi interpretată uniform atât de către toate băncile licențiate, cât și de către clienți. Suplimentar, propunem substituirea sintagmei "cerințe de divulgare" cu sintagma "cerințe de dezvăluire".	Comentariu Prevederea a fost reformulată, s-a specificat că este necesară doar obținerea "datelor de identificare" relevante și nu a datelor necesare "pentru identificare". A se vedea explicația de la pct. 24 din prezenta sinteză. Atât prevederile Legii nr. 308/2017 (art.12), cât și ale Directivei UE nr. 849/2015 operează cu termenul de "divulgare".

Pct. 39 va avea următorul cuprins: "39. Pe parcursul relației de afaceri banca revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Aceasta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul."	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	27.	Totodată, la pct. 39 propunem de inclus faptul că pentru clienții cu risc mediu, actualizarea datelor se va efectua cel puțin o dată la 3 ani, ca și în actuala redacție a regulamentului în vigoare.	Se acceptă parțial A fost specificat termenul maxim pentru actualizarea datelor privind clienții cu risc mediu – 2 ani.
		28.	Considerăm că pct. 39 din regulament urmează a fi armonizat în conformitate cu prevederile art. 5 (15) din Legea nr. 308/2017, în partea ce se referă la măsurile necesare a fi aplicate în raport cu clienții existenți asupra cărora sunt aplicate dispoziții asigurătorii de către organele competente. Pentru asigurarea actualizării dosarelor clienților (atât persoane fizice cât și juridice) – în cazul dat, se propune excluderea obligativității entităților raportoare de a actualiza dosarele clienților până la ridicarea măsurilor asigurătorii, fiind obligate să efectueze actualizarea datelor imediat, după suspendarea acestora. Totodată, se impune a fi indicate canalele de comunicare (telefon, email, internet banking etc.) cu clientul care se consideră acceptabile pentru obținerea documentelor, informațiilor, datelor și declarațiilor în procesul de identificare/verificare/actualizare a datelor clienților, fără a fi nevoie de prezența fizică a clientului.	Nu se acceptă Art. 5 (15) din Legea nr. 308/2017 nu se referă la dispoziții asigurătorii, ci la situațiile în care entitatea constată că nu există beneficiari efectivi, indică (prin excepție) administratorul în calitate de beneficiar efectiv și păstrează toate datele pentru demonstrarea măsurilor de identificare aplicate. A se vedea în acest sens, pct. 30 din Regulamentul BNM nr. 200/2018. Obligația de aplicare a măsurilor asigurătorii nu are tangență cu prevederile art. 5 (15) din Legea nr. 308/2017.
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	29.	Conform pct.1 subpct.8) din proiectul Hotărârii se exclude periodicitatea minimă pentru actualizarea informației aferente clienților cu grad de risc mediu. Propunem de a completa	Se acceptă Prevederea a fost completată.

			redacția propusă cu prevederi referitor la periodicitatea minimă a actualizării informației pentru clienții cu grad de risc mediu.	
La pct. 46: a) la subpct. 1), textul ”34 și 35” se substituie cu textul ”34, 35, 40 și 41”; b) la subpct. 2), textul ”34 și 35” se substituie cu textul ”34, 35, 40 și 41”; c)	Banca comercială Română S.A.	30.	Solicitam textul ”34, 35, 40 și 41” a fi substituit cu textul ”34, 35, 39, 40 și 41”, astfel se va acorda băncilor suficiente pârghii pentru mitigarea riscurilor în cazurile în care nu este posibilă obținerea informațiilor actualizate. Totodată, solicitam completarea cu clauze în care ar prevedea pe lângă obligativitatea de neexecutare a activităților/tranzacțiilor pentru nerespectarea cerințelor din punctele 34, 35, 39, 40 și 41, dispunerea posibilității de a restricționa utilizarea de către clienți a aplicațiilor pentru deservirea la distanță.	Comentariu Modificarea urmează a fi exclusă, în contextul lipsei obligației corespundente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia). Totodată, menționăm că în cazul în care, în procesul de actualizare, se constată că nu este posibilă conformarea cu cerințele de identificare, se aplică prevederile art. 5 alin. (3).
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	31.	Intervenim cu solicitarea de a examina posibilitatea includerii restricției de a nu efectua nicio tranzacție sau activitate, în cazul în care banca nu poate asigura respectarea cerințelor de actualizare a informației (pct.39).	Comentariu A se vedea explicația de la pct. 30 din sinteză.
La pct. 46: c) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: ”4) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, dacă există suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 25-29, 34, 35, 40 și 41 va determina încălcarea obligației de nedivulgare. În acest caz, banca nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții.”.	B.C. “ProCredit Bank” S.A.	32.	Solicităm să fie oferită o descriere mai desfășurată, pentru a determina în care situații practice se aplică punctul nou și cui aparține obligația de nedivulgare.	Comentariu Modificarea urmează a fi exclusă, în contextul lipsei obligației corespundente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia).
	Banca comercială Română S.A.	33.	Se impune necesitatea clarificării, ce se are în vedere în textul proiectului. Ce aspecte urmează a fi raportate, care ar fi circumstanțele pentru care se solicita aceasta raportare.	Comentariu Modificarea urmează a fi exclusă, în contextul lipsei obligației corespundente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia).

	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	34.	Intervenim cu solicitarea unei specificări mai clare a acestei norme, inclusiv în baza cărui criteriu aceste suspiciuni rezonabile vor fi raportate autorității competente.	Comentariu Modificarea urmează a fi exclusă în contextul lipsei obligației corespondente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia).
	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	35.	Prevederile punctului dat nu corespunde prevederilor Legii 308/2018 și Ordinelor SPCSB. Există risc sporit de aplicare a sancțiunilor din partea SPCSB.	Comentariu: Modificarea urmează a fi exclusă, în contextul lipsei obligației corespondente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia).
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	36.	Conform pct.1 subpct.9) din proiectul Hotărârii, se introduc prevederi noi care nu corespund prevederilor actuale ale Legii nr.308/2017. Menționăm că în nota informativă la proiectul Hotărârii este specificat că operarea modificărilor la pct.46 al regulamentului va fi posibilă doar după modificarea Legii nr.308/2017, care actualmente nu conține aceste prevederi (cu referință la pct.40 și 41 din regulament). Totodată, hotărârea în cauză nu prevede intrarea în vigoare a acestor prevederi după modificarea Legii nr.308/2017. Astfel, considerăm necesar de a include în hotărâre norme speciale de intrare în vigoare a prevederilor respective după cum este menționat în nota informativă. Suplimentar, referitor la noile prevederi ce urmează a fi incluse, considerăm necesar: de a concretiza care factori ar putea determina „Încălcarea obligației de nedivulgare” de către bancă;	Comentariu Modificarea urmează a fi exclusă, în contextul lipsei obligației corespondente în textul Legii nr. 308/2017 (până la modificarea acesteia).

			de a detalia prevederea acestui caz, banca nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții.", și anume de a concretiza ce acțiuni va întreprinde banca în acest caz în privința clienților respectivi în funcție de etapa până la care a ajuns banca (deoarece măsurile de precauție includ în sine mai multe etape, precum măsuri de acceptare, identificare, monitorizare) și la care se constată că poate avea loc încălcarea obligației de nedivulgare.	
48. Banca poate să recurgă la informația care aparține persoanelor terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35, în următoarele condiții: 1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017; 2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit, a căror listă este elaborată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.”.	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	37.	Până în prezent nicio listă a jurisdicțiilor cu risc sporit nu a fost elaborată de către SPCSB. Băncile de sine stătător identifică țările cu risc sporit utilizând abordarea bazată pe risc.	Comentariu Tipul jurisdicțiilor cu risc sporit și listele care pot fi consultate se regăsesc în Ghidul SPCSB privind identificarea și raportarea tranzacțiilor și activităților suspecte. De asemenea, acesta conține recomandarea monitorizării permanente a listelor, în legătură cu modificarea acestora.
48 ¹ . Băncile care apelează la persoane terțe dispun de proceduri eficiente pentru a se	B.C. „Moldindconbank” S.A.	38.	Conform pct.1 subpct.11) din proiectul Hotărârii, în Regulament se introduce un nou punct 48 ¹ ,	Nu se acceptă În cazul în care entitatea terță nu furnizează informațiile, banca urmează să renunțe la execuția de către terțe părți și să aplice

asigura că obțin de la acestea, imediat: 1) toate informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35; 2) la cerere, copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la pct. 25-27, 29, 34 și 35.”.			conform căruia, băncile, care apelează la persoane terțe, dispun de proceduri eficiente pentru a se asigura că obțin de la acestea, imediat, toate informațiile necesare, copiile datelor de identificare și alte documente. Totodată, prin procedurile interne banca se poate asigura că solicită imediat, însă nu poate asigura obținerea imediată, având în vedere că lipsește obligația persoanelor terțe de a prezenta imediat toate informațiile necesare, copiile datelor de identificare și alte documente. Propunem completarea normei cu obligația persoanelor terțe de prezentarea imediată a informațiilor solicitate.	singură măsurile de precauție. Menționăm că potrivit art. 10 (5) din Legea nr. 308, responsabilitatea finală o poartă entitatea care apelează la entitatea terță.
La pct. 51: a) subpct. 1), după cuvântul "afaceri" se completează cu textul "atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale;" b)	B.C. „Moldindconbank” S.A.	39.	Conform pct.1 subpct.13) din proiectul Hotărârii, pct.51 din regulament se completează cu textul "atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale;" în legătură cu aceasta, considerăm necesar de a include noțiunea „practici comerciale normale" pentru a oferi o claritate în privința normei incluse.	Nu se acceptă Sintagma are un caracter monosemantic, indicând activitatea obișnuită. Termenii utilizați corespund celor stabiliți de standardul internațional (Recomandarea FATF, criteriul 10.14 (b)), precum și de prevederile Directivei (UE) nr. 849/2015 (art. 14 (2)).
La pct. 57: a) subpct. 3), după cuvântul "bunurilor", se completează cu sintagma "și sursa averii"; b) subpct. 8) și 10) se abrogă; c) la subpct. 9), după sintagma "partenerilor de afaceri" textul ce urmează se exclude, subpct. 9 devine subpct. 8, iar subpct.11 devine subpct. 9.	Ministerul Justiției	40.	Modificarea pct. 57 subpct. 9) se va formula conform normelor de tehnică legislativă stabilindu-se că la subpct. 9) textul „, iar, după caz, despre încetarea relațiilor de afaceri sau refuzul în efectuarea operațiunilor cu astfel de clienți" se exclude. În acest sens, la pct. 2 subpct. 13) al proiectului se va reformula norma de modificare a pct. 53 subpct. 8) din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării	Se acceptă

			banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari. Alineatul „subpct. 9 devine subpct. 8, iar subpct. 11 devine subpct. 9” se va exclude, deoarece contravine art. 62 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, ce prevede că în cazul în care se abrogă integral textul unei părți, cărți, unui titlu, capitol, unei secțiuni, subsecțiuni, unui paragraf, punct, articol, alineat, subpunct, unei litere sau al diviziunii acesteia, numărul sau litera cu care este însemnat elementul respectiv nu se atribuie altor elemente structurale din șirul dat.	
	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	40. ¹	În contextul prevederilor Codului Civil, care utilizează noțiunea de "patrimoniu", în vederea reprezentării totalității drepturilor și a obligațiilor cu valoare economică și a bunurilor materiale ce aparțin unei persoane fizice sau juridice, propunem substituirea în proiectul de modificare a regulamentului a cuvântului "avere" cu cuvântul "patrimoniu".	Comentariu: Propunerea nu corespunde terminologiei utilizate de cadrul normativ – atât de Ghidul SPCSB privind identificarea și monitorizarea PEP (Ordinul nr. 17/2018) (sursa fondurilor (averii) - pct. 15 c), verificarea averii personale (pct. 17), cât și de Regulamentele BNM: Regulamentul BNM nr. 200/2018 - pct. 27 (1) c), pct. 36 4), pct. 60 3); Regulamentul BNM nr. 202/2018 - pct. 53 3). Potrivit normelor de tehnică legislativă, terminologia utilizată trebuie să fie uniformă.
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	41.	Referitor la pct.1 subpct.15) din proiectul Hotărârii, propunem substituirea sintagmei "sursa bunurilor și averii clientului" din pct.57, subpct.3) al Regulamentului cu sintagma „sursa bunurilor și/sau averii clientului".	Nu se acceptă Prevederea nu constituie o obligație nouă și derivă din cerința pct.27 (obligația de determinare a sursei averii, obținerea informației despre situațiile financiare), pct. 36 subpct. 4) (verificarea surselor

				de venit, a fondurilor și a averii identificate), pct. 60 subpct. 3) (măsurile de precauție sporită în relațiile cu PEP).
”62.¹ În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și băncile (instituțiile, organizațiile) din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit, inclusiv cele desemnate/monitorizate de FATF, pe lângă măsurile prevăzute la pct. 57 – 62, banca aplică suplimentar una sau mai multe din următoarele măsuri: 1) limitarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară; 2) implementarea sistemelor informaționale automatizate specializate pentru monitorizarea sporită a relațiilor de afaceri sau a tranzacțiilor ocazionale cu persoanele din țara (jurisdicția) cu risc sporit și stabilirea unui mecanism eficient pentru identificarea, analiza și raportarea, inclusiv sistematică, a tranzacțiilor clientului din țara (jurisdicția) cu risc sporit, în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 308/2017; 3) revizuirea, modificarea sau, după caz, încetarea relației cu instituția corespondentă din țara (jurisdicția) cu risc sporit;”.	Banca comercială Română S.A.	42	Solicitam de a se revedea textul proiectului, pentru a avea claritate la care tipuri de raportări sistematice BNM face referință, în contextul în care pentru raportările suspecte banca urmează să indice temei rezonabil de suspiciune, pe baza unor analize argumentate. După cum se menționează în Ghidul SPCSB privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte, criteriul geografic este un criteriu suplimentar care contribuie la identificarea și analiza tranzacțiilor/activităților suspecte nu și criteriu unic pentru care sistematic tranzacțiile ar cădea sub incidenta raportării. Redacția propusă acestui punct (3) prevede acțiunea de încetare a relațiilor cu instituțiile corespondente limitat, doar pentru cazurile în care acestea sunt din țara (jurisdicția) cu risc sporit. Deși consideram a fi oportun de a include posibilitatea de încetare a relațiilor de afaceri și pentru cazurile în care instituțiile corespondente partenere, pe durata relațiilor transfrontaliere, sunt obiectul unor sancțiuni pentru situațiile în care nu se aplica adecvat și/sau nu se respecta cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă Textul ”inclusiv sistematică” a fost exclus. Raportarea sistematică (Recomandarea FATF 19, pct. 2 (b) din Nota interpretativă) vizează cazurile de stabilire a unor limite valorice speciale (diferite de limitele valorice standard pentru tranzacțiile în numerar și prin virament) pentru raportarea tranzacțiilor care depășesc această limită valorică și sunt aferente jurisdicțiilor cu risc sporit, (tranzacții <i>limitate</i> (CTRs). În cazul în care prevederile Legii nr. 308/2017 vor stabili criterii specifice de raportare, acestea vor fi raportate potrivit acestor limite. Redacția subpct. (3) a fost modificată. Măsurile suplimentare propuse prin redacția art. 62¹ sunt aplicabile doar în cazurile în care acestea sunt solicitate de FATF sau autoritățile naționale (evaluarea națională a riscurilor, alinierea la măsurile UE, alte situații comunicate suplimentar) – redacție modificată, pentru claritate.

	Banca de Finanțe și Comerț S.A.	43.	Având în vedere lipsa listei cu țările cu risc sporit, acesta normă poate să fie aplicată de fiecare instituție în modul lor. Sub acesta sintagma cad mai mulți agenți economici care desfășoară activitatea de exemplu cu Ucraina, căreia i-a fost atribuit un grad de risc sporit de către Comitetul Basel, cu toate că Turcia este partener principal al agenților economici din Găgăuzia. După descrierea propusă toate tranzacțiile vor fi limitate, având un impact economic semnificativ. Conform Legii 308/22.12.2017, noțiunea tranzacție ocazională – tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni, de către una sau mai multe persoane fizice sau juridice, în lipsa unei relații de afaceri cu entitatea raportoare, este una vastă și include mai multe tranzacții care nu au tangența cu jurisdicții cu risc sporit. Propunem să înlocuim sintagma "Tranzacții ocazionale" cu "transferuri internaționale". Concomitent, nu este clar ce s-a avut în vedere prin sintagma "raportarea, inclusiv sistematică". Se așteaptă reîntoarcerea la criterii formalizate de raportare?	Comentariu A se vedea explicația de la pct. 42 din prezenta sinteză și redacția modificată a pct. 62¹.
	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	44.	Este necesar să se clarifice dacă norma juridică se extinde atât asupra Listei jurisdicțiilor cu risc sporit (Anexa nr. 1 a SPCSB), cât și a Listei jurisdicțiilor sub procedură de monitorizare continuă de către FATF (Anexa nr. 2 a SPCSB). În același timp, nu este clar ce presupune de fapt raportarea sistematică a	Comentariu A se vedea comentariul de la pct. 42 din prezenta sinteză.

			tranzacțiilor clienților din țări cu risc sporit. Or, devin incerte modalitățile de raportare – ele se vor efectua doar în funcție de criteriul geografic sau se vor analiza tranzacțiile și prin prisma altor indici de suspiciune.	
	B.C. „Moldindconbank” S.A.	45.	Conform pct.1 alin.17) din proiectul Hotărârii, regulamentul se completează cu un punct nou - pct.62¹ care conține măsuri suplimentare aplicate în cazul tranzacțiilor cu clienți și băncile (instituțiile, organizațiile) din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit. În privința noilor prevederi ce urmează a fi incluse intervenim cu următoarele: Considerăm necesar de a concretiza dacă prin „țările (jurisdicțiile) cu risc sporit” la care se face referință în acest punct se au în vedere țările din lista elaborată de SPCSB, după cum Ministerul Justiției este menționat la pct.48 al regulamentului, sau țările din lista proprie elaborată de bancă; Considerăm necesar de a concretiza sintagma stipulată în subpct.1) „limitarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor”, astfel încât să fie clar dacă se interzice desfășurarea relațiilor de afaceri cu o anumită categorie de persoane din aceste țări sau efectuarea tranzacțiilor de un anumit tip; Propunem substituirea sintagmei „sistematică”, stipulată în subpct.2), cu sintagma „după caz”, ținând cont de faptul că art.11 din Legea nr. 308/2017 nu prevede raportarea sistematică a	Comentariu A se vedea comentariul de la pct. 42 din prezenta sinteză.

			tranzacțiilor clientului din țară (jurisdicția) cu risc sporit.	
	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	45. ¹	Propunem următoarea redacție: "1) aplicarea măsurilor corespunzătoare proporțional riscului în privința jurisdicțiilor nominalizate în deciziile emise de instituțiile internaționale de profil".	Se acceptă parțial Obligativitatea aplicării măsurilor de precauție sporită rezultă din primul alineat al prevederii. Acesta a fost reformulat pentru claritate: "pe lângă măsurile de precauție sporită prevăzute de prezentul capitol..". De asemenea, menționăm că una din observațiile din raportul de evaluare este nereglementarea expresă de lege/ alte acte normative ale jurisdicțiilor cu risc sporit cu privire la care FATF solicită întreprinderea acțiunilor.
"78. ¹ Banca, atunci când acționează în calitate de bancă a plătitorului și a beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății pentru a evalua dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform actelor normative în vigoare."	Ministerul Justiției	46.	La subpct. 18) din pct. 78' se vor exclude cuvintele „în vigoare", ca fiind inutile, or, se aplică doar actele normative în vigoare. Recomandarea dată este valabilă pentru toate cazurile similare din proiect.	Se acceptă
La pct. 79, dispoziția se completează cu textul "și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer".	Ministerul Justiției	47.	La subpct. 18), textul „La pct. 79 dispoziția" se va substitui cu textul „Pct. 79".	Se acceptă

La pct. 87, după cuvântul "documentele" se introduce cuvântul "datele", textul "informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi" se substituie cu textul "informațiile obținute în temeiul prezentului regulament, inclusiv cele", textul "privind clienții, inclusiv" se substituie cu textul "privind clienții și beneficiarii efectivi, cum ar fi", iar textul "privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare" se exclude.	Ministerul Justiției	48.	La subpct. 19), pct. 87 se va expune în redacție nouă, întrucât se modifică esențial.	Se acceptă
La pct. 87, după cuvântul "documentele" se introduce cuvântul "datele", textul "informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi" se substituie cu textul "informațiile obținute în temeiul prezentului regulament, inclusiv cele", textul "privind clienții, inclusiv" se substituie cu textul "privind clienții și beneficiarii efectivi, cum ar fi", iar textul "privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare" se exclude.	B.C. „Moldindconbank” S.A.	49.	Conform pct.1 alin.19) din proiectul Hotărârii, se introduc unele modificări în pct.87 al regulamentului. Referitor la modificările ce urmează a fi incluse, propunem de a specifica ce se are în vedere prin „date” și care e diferența dintre termenii "date" și "informații".	Comentariu Scopul amendamentului este de a păstra terminologia deja utilizată în Regulamentul nr. 200/2018 – a se vedea în acest sens pct. 44, 69, 74, 75 etc. (date, documente, informații), terminologia prevederii pct. 87, precum și pentru a asigura respectarea cerinței de păstrare a tuturor documentelor, datelor, informației obținute.
La pct. 88: b) se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins: "4) păstrarea informației aferente transferurilor de fonduri, inclusiv în cazurile când limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit transmiterea tuturor informațiilor de către instituția intermediară;"	B.C. "ProCredit Bank" S.A.	50.	Solicităm să fie oferită o descriere mai desfășurată, pentru a determina care va fi sursa informației necesară de păstrat în condițiile în care limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit instituției intermediare transmiterea tuturor informațiilor către bancă.	Comentariu Această prevedere se aplică în cazul în care sistemele utilizate de instituțiile financiare diferă din cauza altor motive tehnice, informația recepționată de instituția intermediară nu poate fi transmisă (pe deplin) mai departe instituției beneficiare. În aceste cazuri, instituția

				intermediară păstrează toate datele obținute de la instituția plătitorului, pentru a asigura conformitatea cu cerința trasabilității tranzacției.
Se completează cu un punct nou care va avea următorul cuprins: "92. ¹ La nivelul grupului, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 93-95, următoarele elemente adiționale: 	Banca comercială Română S.A.	51.	Solicitam textul "La nivelul Grupului" a fi substituit cu textul „În cazul în care banca este parte a unui grup financiar”.	Se acceptă A fost făcută specificarea "În cazul deschiderii filialelor și sucursalelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar”.
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	52.	După cuvântul "grupului", ar fi necesară precizarea dacă substituirea respectivă se preconizează "financiar”;	Se acceptă A fost făcută specificarea "În cazul deschiderii filialelor și sucursalelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar”.
	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	52. ¹	Conform pct. 92/1 din Regulamentul nr. 200/2018 și pct. 89/1 din Regulamentul nr. 202/2018, propunem după cuvintele "pct.93 – 95," de completat cu cuvintele "cel puțin". Totodată, la aceleași puncte menționate, propunem completarea la început a subpct. 2 în ambele cazuri cu sintagma "proceduri privind".	Se acceptă parțial. Subpct. 2) a fost completat la început cu textul "cerințe privind". Referitor la prima propunere, menționăm că, criteriul 18.2, care se implementează, nu prevede în mod expres măsuri <i>de minimis</i> . Totodată, formularea actuală a prevederii "trebuie să includă", oferă posibilitatea entităților de a stabili și alte cerințe, în funcție de necesitate.
La pct. 97, după cuvântul "indirect" se introduce textul "integral sau în comun,", iar textul "persoanele juridice care" se substituie cu textul "persoanele, grupurile și entitățile care acționează în numele, la indicația,".	Ministerul Justiției	53.	La subpct. 22), se va preciza textul cu care se substituie cuvintele „persoanele juridice care", deoarece nu se încadrează armonios în dispoziția pct. 97. Remarca dată se referă și la pct. 2 subpct. 21) al proiectului.	Se acceptă
	B.C. „EuroCreditBank” S.A.	54.	Ar fi necesară precizarea dacă substituirea respectivă se preconizează pentru ambele cazuri după cuvântul "indirect”.	Comentariu Modificarea de substituie vizează persoanele, grupurile și entitățile:

				- care aparțin sau sunt controlate direct sau indirect; - care acționează în numele/ la indicația persoanelor, grupurilor/ entităților desemnate. A fost redactat proiectul de hotărâre pentru a aduce claritate.
Regulamentul BNM nr. 202/2018				
La pct. 24 subpct. 2): a) textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară)” se substituie cu textul ”(inclusiv întreprinzătorii individuali) și persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară”; d) se completează cu un subpunct nou cu următorul cuprins: ”f) identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior (directori, administratori, membrii organelor de conducere), precum și împuternicirile acestora de reprezentare;”;	Ministerul Justiției	55.	Pentru corectitudinea formulării normei, recomandăm substituirea în pct. 24 subpct. 2) a textului „(inclusiv întreprinzătorii individuali și persoanele juridice care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară)” cu textul,, , întreprinzători individuali și persoane care gestionează bunurile aflate sub administrare fiduciară, deoarece întreprinzătorii individuali nu sunt persoane juridice. Propunerea dată se referă și la subpct. 5) lit. a) privind modificarea pct. 31 subpct. 2). Din același considerent pct. 24 subpct. 2) lit. a) se va completa cu textul „întreprinzătorului individual”. La lit. d) dispoziția de modificare se va formula după cum urmează: „d) se completează cu lit. f) cu următorul cuprins:”. Observația dată este valabilă și pentru lit. e).	Se acceptă
	„QIWI-M” S.R.L.	56.	Este necesar de specificat dacă se solicita identificarea tuturor	Se acceptă În nota informativă au fost specificate categoriile de

			persoanelor de conducere sau doar a celor care au dreptul de reprezentare. În cazul în care managementul superior al persoanei juridice constă, spre exemplu, din administrator /director și consiliul de administrație, PSP are obligația de a identifica atât administratorul /directorul, cât și toți membrii consiliului de administrație?	persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f)) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care evidențiază aceleași funcții și responsabilități.
	"Paymaster" S.R.L.	57.	Potrivit art. 177 din Codul Civil al RM doar persoana fizică desemnata în funcție de administrator are dreptul de a reprezenta persoana juridică, or administratorul sau altă persoana cu drept de reprezentare a persoanei juridice trebuie înregistrată ca atare. Astfel, având în vedere că doar administratorul poate executa drepturile și obligațiile persoanei juridice, în opinia noastră, identificarea altor persoane (directori, membrii organelor de conducere) nu este una relevantă și îngreunează procedeu de identificare. În acest context, propunem ca prevederea respectivă să se limiteze la identificarea persoanelor desemnate în funcție de administrator a persoanei juridice.	Se acceptă parțial În nota informativă au fost specificate categoriile de persoane care cad sub incidența poziției de management superior, în conformitate cu Ghidul FATF privind beneficiarul efectiv (pct. 33 f)) - director general, director financiar, director executiv, administrator, președinte și alte denumiri similare care evidențiază aceleași funcții și responsabilități. Această obligație a fost inclusă la recomandarea expresă a Comitetului Moneyval, pe motivul neimplementării sub acest aspect a standardului FATF.
La pct. 25, după textul "identității lui" se introduce textul "utilizând documente, informații și date obținute dintr-o sursă sigură," iar textul "pentru a" se substituie cu textul "și".	"Paymaster" S.R.L.	58.	Potrivit pct. 5 alin (2) lit a) din Legea nr. 308/2018, entitățile raportoare identifică și verifică identitatea clienților în baza actelor - de identitate, precum și a documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă. Or, conform Recomandării	Comentariu Cerința de verificare a informației privind identitatea beneficiarului efectiv vizează art. 5 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 308/2017, precum și criteriul 10.5 din Metodologia FATF. Sursele sigure includ registrele publice.

			10, criteriul 10.3 al Metodologiei Grupului de Acțiune Financiară FATF, „instituțiile financiare urmează să identifice clientul (permanent sau la efectuarea tranzacțiilor ocazionale, indiferent dacă este o persoană juridică sau fizică) și să verifice identitatea clientului folosind documente, date sau informații obținute din surse de încredere și independente” În acest context, „Paymaster” SRL propune modificarea pct. 32 din Regulamentul nr. 202/2018 astfel încât prestatorii de servicii de plată să poată acumula documente și informații despre identitatea persoanelor nu neapărat de pe documente de identificare pe suport hârtie (cu efectuarea fotocopierii de pe acestea), dar și din alte surse credibile și independente cum ar fi portalul "Acces-web" al Agenției Servicii Publice sau alte registre publice care conțin informațiile respective.	
”27. Atunci când clientul sau deținătorul pachetului de control este o societate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată/ sistem multilateral de tranzacționare care impune cerințe de divulgare a informațiilor, fie prin norme bursiere, fie prin legislația aplicabilă, pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv, sau este o filială cu capital majoritar al unei astfel de societăți nu este necesară	„QIWI-M” S.R.L.	59.	Este necesar de racordat la pct.24 subpct. 2) și de menționat că, în cazul specificat în pct.27 din regulament nu este necesară identificarea, inclusiv a organelor de conducere.	Nu se acceptă Excepția nu vizează persoanele care dețin poziții de management superior.

identificarea și verificarea identității oricărui dintre acționari sau beneficiari efectivi ai acestor societăți. Prestatorul obține datele relevante pentru identificare din registre publice, de la client sau din alte surse sigure.”.				
La pct. 43: a) la subpct. 1) textul ” 30 și 31” se substituie cu textul ”30, 31 și 37”; b) la subpct. 2) textul ” 30 și 31” se substituie cu textul ”30, 31 și 37”; c) se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: ”4) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte dacă există suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 24, 25, 30, 31 și 37 va determina încălcarea obligației de nedivulgare. În acest caz, prestatorul nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții.”.	Ministerul Justiției	60.	La subpct. 7) lit. a) și b) se vor comasa, deoarece prevăd aceeași modificare în subpct. 1) și 2) din pct. 34.	Se acceptă
	„QIWI-M” S.R.L.	61.	Propunem de revizuit și, eventual, de reformulat conținutul subpct. 4) cu care a fost completat pct.43 din regulament. Cerința redată nu este suficient de explicită și nu este clar ce presupune sintagma “prestatorul nu va finaliza măsurile de precauție privind clienții”. De asemenea este necesar de racordat pct.43 la pct.22 și 23 din regulament. Pct. 43 prevede că PSP este obligat să nu efectueze nicio activitate sau tranzacție în cazul în care nu poate aplica măsuri de precauție asupra clienților și beneficiarilor efectivi, în același timp pct. 23, prin derogare de la pct.22, permite acest lucru. De asemenea, pentru operațiunile specificate la pct.22 și 23 nu se pot aplica cerințele pct. 30, 31 și 37.	Comentariu Prevederile vor fi excluse, în lipsa unor amendamente similare privind aceste obligații în textul Legii nr. 308/2017.
La pct. 76, dispoziția se completează cu următorul text ”și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer”.	Ministerul Justiției	62.	La subpct. 17), textul „La pct. 76, dispoziția” se va substitui cu textul „Pct. 76”.	Se acceptă
La pct. 86, prima propoziție se modifică și va avea următorul	Ministerul Justiției	63.	La subpct. 18), cuvintele „se modifică și” se vor exclude, pentru a asigura	Se acceptă

cuprins: "Prestatorul păstrează toate documentele, datele și informațiile obținute în temeiul prezentului regulament, inclusiv cele obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, cum ar fi copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării operațiunilor ocazionale și a transferurilor de mijloace bănești." La pct. 85: subpct. 4), după cuvântul "efectuate" se completează cu textul "(tipul, volumul, moneda, destinația etc.)"; se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: "4)¹ păstrarea informației aferente transferurilor de fonduri, inclusiv în cazurile când limitările tehnice ale sistemului de plată nu permit transmiterea tuturor informațiilor de către instituția intermediară;"			corespunderea cu terminologia actelor de modificare. La subpct. 18) se va include modificarea pct. 85, iar la subpct. 19), modificarea pct. 86, dat fiind faptul că normele de modificare se formulează în funcție de succesiunea punctelor în actul de bază.	
"89.¹ La nivelul grupului, sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului va include, pe lângă elementele stabilite la pct. 91-94, următoarele elemente adiționale:	„QIWI-M” S.R.L.	64.	Este necesar de precizat dacă cerințele noi stabilite pentru sistemul de control intern și programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la nivelul grupului (pct.98¹ din regulament) sunt valabile și în cazul în care	Se acceptă Au fost incluse prevederi de specificare – "În cazul deschiderii filialelor pe teritoriul altor state, la nivelul grupului financiar". Prin urmare, în cazul în care entitatea, face parte

1) politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; 2) furnizarea informației în cadrul grupului privind clienți, conturi și tranzacții, atunci când aceasta este necesar pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului; 3) cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret profesional și date cu caracter personal, precum și modul de utilizare și procesare a acestor informații.”.			entitatea este parte a unui grup internațional și implică, eventual, schimbul transfrontalier de date.	dintr-un grup financiar, unde societatea-mamă este situată într-un stat străin, regulile privind schimbul de informații, furnizarea de informații și păstrare a confidențialității între membrii grupului urmează a fi stabilite de statul străin.
Regulamentul BNM nr. 201/2018				
Titlul Capitolului II se completează cu textul ”ȘI EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI”.	Ministerul Justiției	65.	La subpct. 1), cuvântul „Titlul” se va substitui cu cuvântul „Denumirea” (a se vedea art. 53 alin. (2) din Legea nr. 100/2017).	Se acceptă
Se completează cu un nou subpunct cu următorul cuprins: ”10. ¹ Casa de schimb valutar și hotelul identifică și evaluează, ținând cont de evaluarea riscurilor la nivel național, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, rezultatele evaluării fiind aprobate de persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării	Ministerul Justiției	66.	La subpct. 2), dispoziția de modificare se va expune în următoarea redacție: „2) Se completează cu pct. 10 ¹ . cu următorul cuprins:”.	Se acceptă

banilor și finanțării terorismului. Evaluarea se actualizează cel puțin după fiecare evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului efectuată la nivel național. Casa de schimb valutar și hotelul aplică măsurile de precauție privind clienții în funcție de gradul de risc implicat, inclusiv ținând cont de tipul clientului și tipul operațiunii de schimb valutar.”.				
Pct. 18 va avea următorul cuprins: ” 18. Casa de schimb valutar și hotelul este obligată să nu efectueze operațiunea de schimb valutar în cazul în care: (1) nu poate asigura respectarea cerințelor punctelor 12-16 și 23; (2) are suspiciuni rezonabile că respectarea cerințelor pct. 12-16 și 23 va determina încălcarea obligației de nedivulgare; (3) să transmită formularele speciale privind raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte, în circumstanțele indicate la subpct. (1) și (2), Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu cerințele legislației.”.	Ministerul Justiției	67.	La subpct. 4), reglementările derivate din primul alineat al pct. 18 se vor însemna cu cifre arabe și o paranteză, în conformitate cu art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017.	Se acceptă
Pct. 27 se completează cu textul: ”La efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoanele fizice din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit, inclusiv cele desemnate/ monitorizate de FATF, pe lângă măsurile prevăzute la	Ministerul Justiției	68.	La subpct. 5), se va stabili că pct. 27 se completează cu două propoziții cu următorul cuprins.	Se acceptă

pct. 25, casa de schimb valutar și hotelul va aplica măsuri suplimentare pentru a limita sau a nu efectua operațiuni de schimb valutar cu aceste persoane. Casa de schimb valutar și hotelul va asigura monitorizarea sporită a operațiunilor cu persoanele fizice din țara (jurisdicția) cu risc sporit și raportarea unor astfel de operațiuni, în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 308/2017.”.				
La pct. 36, după cuvântul ”inclusiv” se completează cu textul ”copiile documentelor de identificare, documentele primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate,” textul de la finele propoziției ”iar la expirarea termenelor de păstrare se nimicesc” se exclude și se introduce o nouă propoziție ” Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții (inclusiv volumul, moneda etc) în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.”.	Ministerul Justiției	69.	La subpct. 7), pct. 36 se va expune în redacție nouă, dat fiind faptul că se modifică esențial.	Se acceptă
	B.C. „VICTORIABANK” S.A.	70.	Nu are obiecții/propuneri/recomandări	