

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. __
din „ __ ” _____ 2025**

cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr. ____ din _____ 2025
Ministru _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d) și m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art. 44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare și art.15 alin.(1) lit.a) și alin.(2) lit.a) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.200/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1311), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1354 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

1) La pct.3 textul *„identificatorul unic al companiei (legal entity identifier) - un cod alfanumeric, alcătuit din 20 caractere, care identifică în mod unic o persoană juridică, stabilit în conformitate cu standardul ISO 17442;”* se substituie cu textul *„identificatorul entității juridice (LEI) – un cod de referință alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei entități juridice;”*.

2) Pct.64 și pct.65 vor avea următorul cuprins:
„64. Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate prin utilizarea unui card de plată, a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

1) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și

2) numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție.

Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională.

65. Prezentul capitol nu se aplică unui transfer de fonduri atunci când acesta:

1) implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu;

2) reprezintă un transfer de fonduri către o autoritate publică reprezentând plata impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe;

3) este efectuat între prestatori de servicii de plată, în calitate de plătitor și beneficiar al plății, care acționează în nume propriu;

4) este efectuat prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.”

3) Se completează cu punctul 65¹ cu următorul cuprins:

„**65**¹. Prezentul capitol nu se aplică:

1) serviciilor enumerate la art.2 alin. (2) subpct. 1)–13) și 15) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

2) prestatorilor de servicii tehnice care acționează în temeiul unui contract încheiat cu un prestator de servicii de plată și care nu au nici o activitate în afară de cea de a transforma documentele pe suport hârtie în date în format electronic, precum și cea de a furniza prestatorilor de servicii de plată sisteme de mesagerie ori alte sisteme de suport pentru transmiterea fondurilor sau sisteme de compensare și decontare.”.

4) Pct.66 și pct.67 vor avea următorul cuprins:

„**66.** Banca asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:

1) numele plătitorului (denumirea/numele și prenumele);

2) numărul de cont de plăți al plătitorului;

3) adresa plătitorului, inclusiv denumirea țării, numărul actului de identitate și numărul de identificare al clientului (de ex. IDNP/IDNO) sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului;

4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.

67. Banca asigură că transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății:

1) numele (denumirea, numele și prenumele) beneficiarului plății;

2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și

3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.”.

5) La pct. 68, ambele texte „(bancar)” și textul „(numerelor)” se exclud.

6) La pct. 69, după textul „la pct.66”, se completează cu textul „și, dacă este cazul, la pct. 68,”.

7) Se completează cu punctul 69¹ cu următorul cuprins:

„69¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor cu privire la plătitor menționată la pct. 69 se consideră a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității plătitorului, actualizează și păstrează informația privind plătitorul în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X din prezentul Regulament.”.

8) Pct. 70 va avea următorul cuprins:

„70. Prin derogare de la pct. 66 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor necesare în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este stabilit în afara Republicii Moldova, banca asigură că transferul de fonduri internațional a cărui valoare nu depășește echivalentul a 20000 lei și care nu pare să fie legat de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauză, ar depăși echivalentul a 20000 lei este însoțit cel puțin, de informații privind numele plătitorului și al beneficiarului plății, și numărul de cont al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct. 68, codul unic de identificare a tranzacției.”.

9) Se completează cu punctul 70¹ cu următorul cuprins:

„70¹. Prin derogare de la pct. 69, în situația prevăzută la pct. 70, banca are obligația de verifica informațiile referitoare la plătitor doar când aceasta:

- 1) a primit fondurile care fac obiectul transferului în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau
- 2) are motive întemeiate să suspecteze o activitate de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.”.

10) La pct.71, după textul „în conformitate cu pct.69”, se completează cu textul „și 69¹”.

11) Se completează cu punctul 71¹ cu următorul cuprins:

„71¹. Prin derogare de la pct. 66 și 67 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor necesare în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023, atunci când toți prestatorii de servicii de plată implicați în lanțul de plată sunt stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova, transferurile de fonduri sunt însoțite cel puțin de numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct.68, de codul unic de identificare a tranzacției. În acest caz, în termen de cel mult trei zile lucrătoare de la primirea unei cereri de informații de la prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau a prestatorului intermediar, banca va pune la dispoziție următoarele informații:

- 1) privind plătitorul și beneficiarul plății în conformitate cu pct. 66-68, în cazul transferului de fonduri care depășește suma de 20000 lei sau echivalentul acesteia, indiferent dacă transferul respectiv este efectuat printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par să fie legate;
- 2) numele plătitorului și al beneficiarului plății și numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, la aplicabilitatea pct. 68, codul unic de identificare a tranzacției, pentru transferurile de fonduri care nu depășesc limita stabilită la subpct. 1). În acest caz, obligația de verificare a informației privind plătitorul corespunde cu cea prevăzută la pct. 70¹.”

12) Pct. 72-75 vor avea următorul cuprins:

„72. Banca nu va efectua transferul de fonduri dacă nu este asigurată respectarea deplină a cerințelor pct. 66-71¹.

73. Banca instituie și aplică proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct. 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹.

74. În cazul transferurilor de fonduri în valoare ce depășește echivalentul a 20000 lei, indiferent dacă transferurile respective sunt efectuate printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par a avea o legătură între ele, banca, înainte de înregistrarea transferului de fonduri în contul beneficiarului plății sau de a pune fondurile la dispoziția acestuia, verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor privind beneficiarul plății menționate la pct.67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.

75. În cazul transferurilor de fonduri care nu depășesc limita stabilită la pct. 74, banca verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății menționate la pct. 74 doar în următoarele situații:

- 1) când plata este efectuată în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau
- 2) când există motive întemeiate pentru a suspecta că există o activitate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”.

13) Se completează cu punctul 75¹ cu următorul cuprins:

„75¹. Obligația de verificare a plenitudinii și exactității informațiilor privind beneficiarul plății menționată la pct. 74 și 75 se consideră a fi îndeplinită dacă banca aplică măsuri de precauție pentru verificarea identității beneficiarului plății, actualizează și păstrează informația privind beneficiarul plății în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și X din prezentul Regulament.”.

14) Pct. 76-79 vor avea următorul cuprins:

„76. Banca pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe riscuri, inclusiv procedurile în funcție de riscul asociat privind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct. 12, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile complete privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate. Banca ia în considerare aplicarea acestor proceduri și în cazul în care nu este completat câmpul "destinații plății/transferului".

77. Banca, dacă constată că la primirea transferului de fonduri, informațiile menționate la pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ lipsesc sau sunt incomplete, ori nu au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare, astfel cum este menționat la pct. 73, respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății, înainte sau după înregistrarea transferului de fonduri în contul beneficiarului plății sau punerea fondurilor la dispoziția acestuia, în funcție de riscul asociat.

78. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod

repetat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, banca beneficiarului plății ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte fie de a respinge orice transfer de fonduri care provine de la acesta, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Banca beneficiarului informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.

78¹. Banca, atunci când acționează în calitate de bancă a beneficiarului plății sau, după caz, concomitent a plătitorului și a beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile lipsă 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 legislației.

79. Banca instituie și aplică proceduri eficiente, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.66 subpct.1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer.”.

15) Pct. 80 se abrogă.

16) Pct. 81-84 vor avea următorul cuprins:

„81. Banca pune în aplicare proceduri eficiente bazate pe riscuri pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate. Banca ia în considerare aplicarea acestor proceduri și în cazul în care nu este completat câmpul "destinații plății/transferului".

82. Banca, dacă constată că la primirea transferului de fonduri, informațiile menționate la pct.66 subpct. 1)-3), 67 subpct 1)-2), 68, 70, 71 și 71¹ lipsesc sau sunt incomplete, ori nu au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare, astfel cum este prevăzut la pct. 73 și 79, fie respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății înainte sau după transmiterea transferului de fonduri, în funcție de riscul asociat.

83. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, banca intermediară ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte de respingerea oricărui transfer de fonduri care provine de la acesta, fie de a decide, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Banca intermediară informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.

84. Banca ia în considerare informațiile lipsă privind plătitorul sau beneficiarul plății atunci când evaluează dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”.

2. Regulamentul 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 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1313), cu modificările ulterioare, înregistrat de Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1355 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

1) Pct. 3 se completează cu următorul text:

„De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următorii termeni și expresii: *identificatorul entității juridice (LEI) – un cod de referință alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei entități juridice.*”.

2) Pct. 62 și pct. 63 vor avea următorul cuprins:

„**62.** Prezentul capitol nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate prin utilizarea unui card de plată, a unui instrument de monedă electronică, a unui telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

- 1) cardul, instrumentul sau dispozitivul respectiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii; și
- 2) numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului respectiv însoțește toate transferurile care decurg din tranzacție.

Cu toate acestea, prezentul capitol se aplică atunci când un card de plată, un instrument de monedă electronică, un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau de tip postpaid, cu caracteristici similare, este folosit pentru a efectua un transfer de fonduri între persoane fizice care, în calitate de consumatori, acționează în alte scopuri decât activitatea lor comercială, de afaceri sau profesională.

63. Prezentul capitol nu se aplică unui transfer de fonduri atunci când acesta:

- 1) implică retragerea de numerar de către plătitor din contul de plăți propriu;
- 2) reprezintă un transfer de fonduri către o autoritate publică reprezentând plata impozitelor, a amenzilor sau a altor taxe;
- 3) este efectuat între prestatori de servicii de plată, în calitate de plătitor și beneficiar al plății, care acționează în nume propriu;
- 4) este efectuat prin schimburi de imagini ale cecurilor, inclusiv cecuri trunchiate.”.

3) Se completează cu pct.63¹ cu următorul cuprins:

„**63¹.** Prezentul capitol nu se aplică:

- 1) serviciilor enumerate la art. 2 alin. (2) subpct. 1)-13) și 15) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- 2) prestatorilor de servicii tehnice care acționează în temeiul unui contract încheiat cu un prestator de servicii de plată și care nu au nici o activitate în afară de cea de a transforma documentele pe suport hârtie în date în format electronic, precum și cea de a furniza prestatorilor de servicii de plată sisteme de mesagerie ori alte sisteme de suport pentru transmiterea fondurilor sau sisteme de compensare și decontare.”.

4) Pct. 64, pct. 65 și pct. 67 vor avea următorul cuprins:

„**64.** Prestatorul plătitorului se asigură ca transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:

- 1) numele plătitorului (denumirea/numele și prenumele);

- 2) numărul de cont de plăți al plătitorului;
- 3) adresa plătitorului, inclusiv denumirea țării, numărul actului de identitate și numărul de identificare al clientului (de ex. IDNP/IDNO) sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului;
- 4) LEI actual al plătitorului, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.

65. Prestatorul plătitorului se asigură ca transferul de fonduri este însoțit de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății:

- 1) numele (denumirea/numele și prenumele) beneficiarului plății;
- 2) numărul de cont de plăți al beneficiarului plății; și
- 3) LEI actual al beneficiarului plății, sub rezerva existenței câmpului necesar în formatul mesajului de plată relevant și în cazul în care plătitorul furnizează această informație sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.

67. Înainte de a transfera fondurile, prestatorul plătitorului verifică exactitatea informațiilor menționate la pct.64 și, dacă este cazul, la pct. 66, pe baza documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă fiabilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.”.

- 5) Se completează cu pct.67¹ cu următorul cuprins:

„**67**¹. Obligația de verificare a exactității informațiilor cu privire la plătitor menționată la pct. 67 se consideră a fi îndeplinită dacă prestatorul plătitorului aplică măsuri de precauție pentru verificare identității plătitorului, actualizează și păstrează informația privind plătitorul în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și XI din prezentul Regulament.”.

- 6) Pct.68 va avea următorul cuprins:

„**68.** Prin derogare de la pct. 64 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor necesare în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății este stabilit în afara Republicii Moldova, prestatorul asigură că transfer de fonduri internațional a cărui valoare nu depășește echivalentul a 20000 lei și care nu pare a fi legat de alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul în cauză, ar depăși echivalentul a 20000 lei este însoțit, cel puțin, de informații privind numele plătitorului și al beneficiarului plății, și numărul de cont al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct. 66, codul unic de identificare a operațiunii.”.

- 7) Se completează cu pct.68¹ cu următorul cuprins:

„**68**¹. Prin derogare de la pct.67, în situația prevăzută la pct.68, prestatorul plătitorului are obligația de a verifica informațiile referitoare la plătitor doar când acesta:

- 1) a primit fondurile care fac obiectul transferului în numerar sau în monedă electronică anonimă; sau
- 2) are motive întemeiate să suspecteze o activitate de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.”.

- 8) La pct. 69, după textul „în conformitate cu pct.67” se completează cu textul „și 67¹”.

- 9) Se completează cu pct.69¹ cu următorul cuprins:

„69¹. Prin derogare de la pct. 64 și 65 și, după caz, fără a aduce atingere informațiilor necesare în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitare directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 108/2023, atunci când toți prestatorii de servicii de plată implicați în lanțul de plată sunt stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova, transferurile de fonduri sunt însoțite cel puțin de numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, în cazul aplicabilității pct. 66, de codul unic de identificare a tranzacției. În acest caz, în termen de cel mult trei zile lucrătoare de la primirea unei cereri de informații de la prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sau a prestatorului intermediar, prestatorul plătitorului va pune la dispoziție următoarele informații:

1) privind plătitorul și beneficiarul plății în conformitate cu pct. 64-66, în cazul transferului de fonduri care depășește suma de 20000 lei sau echivalentul acesteia, indiferent dacă transferul respectiv este efectuat printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par să fie legate;

2) numele plătitorului și al beneficiarului plății și numărul de cont de plăți al plătitorului și al beneficiarului plății sau, la aplicabilitatea pct. 66, codul unic de identificare a tranzacției, pentru transferurile de fonduri care nu depășesc limita stabilită la subpct. 1). În acest caz, obligația de verificare a informației privind plătitorul corespunde cu cea prevăzută la pct. 68¹.”.

10) Pct.70 și pct.71 vor avea următorul cuprins:

„70. Prestatorul nu va efectua transferul de fonduri dacă nu este asigurată respectarea deplină a cerințelor pct.64-69¹.

71. Prestatorul beneficiarului plății instituie și aplică proceduri eficace, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă cîmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea transferului de mijloace bănești au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.64 subpct.1)-3), 65 subpct.1)-2), 66, 68, 69 și 69¹ din prezentul Regulament.”.

11) Se completează cu pct.71¹ cu următorul cuprins:

„71¹. În cazul transferurilor de fonduri în valoare ce depășește echivalentul a 20000 lei, indiferent dacă transferurile respective sunt efectuate printr-o singură tranzacție sau mai multe tranzacții care par a avea o legătură între ele, prestatorul beneficiarului plății, înainte de înregistrarea transferului de fonduri în contul beneficiarului plății sau de a pune fondurile la dispoziția acestuia, verifică exactitatea informațiilor privind beneficiarul plății menționate la pct. 65 subpct. 1)-2). 66, 68, 69 și 69¹ pe baza documentelor, a datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă, ținând cont de prevederile prezentului Regulament.”.

12) Pct.72 va avea următorul cuprins:

„72. În cazul transferurilor de fonduri care nu depășesc limita stabilită la pct. 71¹, prestatorul beneficiarului plății verifică plenitudinea și exactitatea informațiilor referitoare la beneficiarul plății menționată la pct. 71¹ doar în următoarele situații:

1) când plata este efectuată în numerar sau monedă electronică anonimă; sau

2) când există motive întemeiate pentru a suspecta că există o activitate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.”.

13) Se completează cu pct.72¹ cu următorul cuprins:

„72¹. Obligația de verificare a plenitudinii și a exactității informațiilor privind beneficiarul plății menționată la pct. 71¹ și 72 se consideră a fi îndeplinită dacă prestatorul beneficiarului plății aplică măsuri de precauție pentru verificarea beneficiarului plății, actualizează și păstrează informația privind beneficiarul plății în conformitate cu prevederile Cap. V-VII și XI din prezentul Regulament.”.

14) Pct.73-76 vor avea următorul cuprins:

„73. Prestatorul beneficiarului plății pune în aplicare proceduri eficace bazate pe riscuri, inclusiv procedurile în funcție de riscul asociat privind măsurile de precauție privind clienții prevăzute la pct. 11, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care informațiile complete privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate.

74. În cazul în care prestatorul beneficiarului plății constată, că la primirea transferului de fonduri, informațiile menționate la pct.64 subpct. 1)-3), 65 subpct. 1)-2), 66, 68, 69 și 69¹ lipsesc sau sunt incomplete ori nu au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare utilizat, astfel cum este menționat la pct. 71, prestatorul respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății, înainte sau după creditarea contului de plăți al beneficiarului plății sau punerea fondurilor la dispoziția acestuia, în funcție de riscul asociat.

75. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, prestatorul beneficiarului plății ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte fie de a respinge orice transfer de mijloace bănești care provine de la acesta, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator. Prestatorul beneficiarului plății informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.

75¹. Prestatorul, atunci când acționează în calitate de prestator al beneficiarului plății sau, după caz, concomitent a plătitorului și al beneficiarului plății, ia în considerare toate informațiile lipsă 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 legislației.

76. Prestatorul intermediar instituie și aplică proceduri eficace, inclusiv, acolo unde este cazul, controlul după efectuarea transferurilor sau controlul în cursul efectuării acestora, pentru a depista dacă câmpurile referitoare la informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății din sistemul de mesagerie sau plată și decontare, utilizat pentru efectuarea transferului de fonduri, au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului respectiv și în corespundere cu cerințele pct.64 subpct. 1)-3), 65 subpct. 1)-2), 66 68, 69 și 69¹ din prezentul Regulament și se asigură că toate informațiile primite privind plătitorul și beneficiarul plății care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate împreună cu acel transfer.”.

15) Pct.77 se abrogă.

16) Pct. 78-80 vor avea următorul cuprins:

„78. Prestatorul intermediar pune în aplicare proceduri eficace bazate pe riscuri, pentru a determina dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în cazul în care

informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății lipsesc și pentru a lua măsurile ulterioare adecvate.

79. Prestatorul intermediar, dacă constată că la primirea transferului de mijloace bănești, informațiile menționate la pct. 64 subpct. 1)-3), 65 subpct. 1)-2), 66, 68, 69 și 69¹ lipsesc sau sunt incomplete, ori nu au fost completate folosind caractere și elemente compatibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare, astfel cum este prevăzut la pct. 71 și 76, fie respinge transferul sau solicită informațiile cerute privind plătitorul și beneficiarul plății înainte sau după transmiterea transferului de mijloace bănești, în funcție de riscul asociat.

80. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul omite în mod repetat să furnizeze informațiile cerute cu privire la plătitor sau beneficiarul plății, prestatorul ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene-limită, înainte de respingerea oricărui transfer de mijloace bănești care provine de la acesta, fie în decizia de a restrânge sau de a înceta relația comercială cu respectivul prestator. Prestatorul intermediar informează Banca Națională a Moldovei despre aceste omisiuni, precum și despre măsurile întreprinse.”

17) Se completează cu pct.80¹ cu următorul cuprins:

„80¹. Prestatorul intermediar ia în considerare informațiile lipsă privind plătitorul sau beneficiarul plății atunci când evaluează dacă transferul de fonduri sau orice tranzacție conexă este suspectă și dacă aceasta trebuie raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”.

3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Anca-Dana DRAGU