НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков

№ 200 от 09.08.2018
(в силу 24.08.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 321-332 ст. 1311 от 24.08.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
_____
№ 1354 от 21.08.2018 г.

На основании части (1) ст.11, п.c) части (1) ст.27, и п.a) и d) ст.44 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный Монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), и ст.95 Закона № 202 от 6 октября 2017 г. о деятельности банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727) и части (3) и (14) ст.13, части (2) ст.15 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст.133), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу в день опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ **Серджиу ЧОКЛЯ**

№ 200. Кишинэу, 9 августа 2018 г.

Приложение
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 200 от 9 августа 2018 г.

РЕГЛАМЕНТ
о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег

и финансированием терроризма в деятельности банков

Настоящий Регламент частично перелагает положения Регламента (ЕС) № 2015/847 Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 г. об информации, сопровождающей переводы денежных средств, и об отмене Регламента (ЕС) № 1781/2006 (документ распространяется на ЕЭЗ), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 141 от 5 июня 2015 года.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков (далее – Регламент) устанавливает правила по: идентификации и оценке рисков по отмыванию денег и финансированию терроризма; применению мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе мер упрощенной и повышенной предосторожности; информированию о подозрительных сделках и деятельности; хранению данных; внедрению финансовых санкций, связанных с отмыванием денег и предотвращением распространения оружия массового поражения; а также организации и выполнению элементов по системе внутреннего контроля.

2. Банк и отделения банков других государств применяют положения настоящего Регламента в деловых отношениях со своими клиентами и при осуществлении банковских сделок и операций.

3. Понятия и выражения, используемые в настоящем Регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе № 202 от 6 октября 2017 г. о деятельности банков, Законе № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Законе № 114 от 18 мая 2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах, нормативных актах Национального банка Молдовы и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, разработанных для исполнения требований по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Также в настоящем Регламенте используются следующие понятия и выражения:

сделка существенных размеров – сделка (операция), превышающая предел значения, установленный во внутренних политиках банка с учетом рисков, связанных с клиентами и осуществленными сделками;

электронные средства – средства электронного оборудования для обработки (включая цифровое сжатие), хранения и передачи данных с использованием проводов, оптических радиотехнологий или любых других электромагнитных средств (например: компьютер, банкомат, терминал наличной оплаты, мобильный телефон и т.д.);

переводы средств – любая осуществленная сделка, по меньшей мере частично, через электронные средства от имени плательщика посредством поставщика платежных услуг, для предоставления фондов получателю платежа посредством поставщика платежных услуг, независимо от того, если плательщик и получатель платежа являются или нет одним и тем же лицом, и независимо от того, если поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг получателя платежа идентичны, в том числе: кредитовые переводы, прямое дебетование, денежные переводы и переводы, осуществленные с использованием платежной карточки;

единый идентификатор компании (legal entity identifier) – буквенно-цифровой код, составленный из 20 символов, который однозначно идентифицирует юридическое лицо, установленный согласно стандарту ISO 17442;

перевод фондов на основании групповой картотеки (batch file) – несколько переводов одного плательщика нескольким получателям, которые сгруппированы для перевода;

пакетный файл – это текстовый файл, содержащий последовательность команд для компьютерной операционной системы;

корреспондентские счета перевода (payable – through accounts) – банковская услуга, позволяющая клиентам корреспондентского иностранного банка прямое использование корреспондентских счетов банка для осуществления сделок от их имени;

международные организации – субъекты, созданные через официальные политические соглашения между государствами-членами, которые имеют статус международных договоров, и их существование признано законом в странах-членах и не рассматривается как институциональные единицы-резиденты стран, в которых они находятся (например: Организация Объединенных Наций, Совет Европы, ОБСЕ и т.д.).

Глава II
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

4. Банк разрабатывает и применяет эффективную внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

5. Банк располагает адекватной системой внутреннего контроля для идентификации, оценки, мониторинга и понимает риски отмывания денег и финансирования терроризма. Банк предпринимает необходимые меры, с привлечением достаточных ресурсов, для минимизации идентифицированных рисков.

6. Совет банка несет ответственность за разработку, утверждение и надзор за осуществлением программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Исполнительный орган банка ответствен за эффективное внедрение программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

7. Банк назначает лица, в том числе из членов Совета банка или исполнительного органа банка, ответственные за обеспечение соответствия банковской деятельности правовым требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

8. Подразделение внутреннего аудита банка или организация внешнего аудита/аудитор проводит независимую оценку адекватного характера и соответствия банковской деятельности программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма не реже одного раза в год, с учетом пункта 93 подпункта 1). Банк, по решению Совета банка или по просьбе надзорного органа, назначает аудиторскую компанию/внешнего аудитора для оценки адекватности и соответствия деятельности банка Программе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с положениями пункта 93 подпункта 1) и критериями, установленными по просьбе Национального банка Молдовы. Результаты оценки представляются Совету банка и исполнительному органу банка, и банк информирует об упомянутых результатах Национальный банк Молдовы в соответствии с Инструкцией о порядке составления и

представления банками финансовых отчетов в пруденциальных целях, утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 1 декабря 2011 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 216-221, ст.2008), с последующими изменениями и дополнениями.

Глава III
ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕЙ ПРОГРАММЕ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

9. Внутренняя программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма – это политики, процедуры и внутренний контроль, в том числе правила знания своего клиента, поддерживающие нормы этики и профессионализма в банковском секторе и предупреждающие использование банка в целях отмывания денег или финансирования терроризма организованными преступными группировками или их соучастниками. Эта программа должна обеспечить осуществление банковских операций надежно и с осмотрительностью.

10. Банк разрабатывает программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с положениями Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, настоящего Регламента, нормативных актов Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, выпущенные для исполнения этого закона, с учетом общепринятой практики в данной области, в том числе документов Базельского комитета и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

11. При разработке внутренней программы учитываются величина, сложность, характер и объем банковской деятельности, выявленные риски отмывания денег и финансирования терроризма, виды (категории) клиентов, предлагаемые продукты и услуги, географическая область, степень (уровень) риска, связанного с различными клиентами и/или осуществляемые ими сделками (операциями).

12. Внутренняя программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма предусматривает, но не ограничивается следующим:

1) обязательства совета и исполнительного органа банка, содержащие как минимум:

a) определение сфер деятельности банка, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма, с точным разграничением обязанностей каждого подразделения, наделенного функцией предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Сферы деятельности, подверженные риску отмывания денег и финансирования терроризма, могут быть такие как: прием депозитов, операции по выдаче/возврату кредитов, международные платежи (переводы), использование платежных инструментов, банковские корреспондентские операции, частные банковские услуги, счета, открытые профессиональными посредниками в процессе выполнения ими посреднической деятельности, системы автоматизированного банковского обслуживания на расстоянии, системы перевода денег, альтернативные операции финансирования торговли (аккредитивы, выпуск облигаций и т.д.), брокерские операции, операции фидуциарного управления и др.;

b) определение механизма идентификации, оценки и предпринятия действий контроля и минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

c) разработка необходимых мер для внедрения политик и процедур по знанию клиентов, в том числе с повышенной степенью риска;

d) выделение достаточных ресурсов для эффективного выполнения деятельности по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

e) назначение лиц с полномочиями выполнения Закона № 308 от 22 декабря 2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

f) определение ответственности персонала банка на различных иерархических уровнях;

g) предоставление, в резонных сроках, ответственным лицам обозначенными в соответствии с п.e), доступа к информации, необходимой для выполнения Закона № 308 от 22 декабря 2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и настоящего регламента;

h) устранение идентифицированных недостатков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) процедуры идентификации, оценки и предпринятия действий контроля и минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

3) процедуры утверждения клиентов, устанавливающие хотя бы категории клиентов, которых банк намеревается привлечь, и иерархический уровень персонала, который утверждает начало деловых отношений с ними, в зависимости от степени присущего риска, видов предоставляемых продуктов и услуг;

4) меры по идентификации, проверке и мониторингу клиентов и выгодоприобретающих собственников в зависимости от степени присущего риска (правила знания клиента), критерии и порядок перевода клиентов из одной категории риска в другую;

5) меры предосторожности по знанию клиентов по каждой категории клиентов, продуктов и услуг или осуществленных сделок (операций);

6) процедуры мониторинга операций, осуществленных клиентами, в целях обнаружения сделок существенных размеров, сложных и неординарных сделок, подозрительной деятельности и операций;

7) процедуры и требования по применению упрощенных мер предосторожности для клиентов и их сделок тогда, когда своим характером они могут представлять сниженный риск отмывания денег и финансирования терроризма, включая меры по управлению рисками в случае установления деловых отношений до проверки личности клиента и выгодоприобретающего собственника;

8) процедуры и требования по применению повышенных мер предосторожности при осуществлении сложных и неординарных сделок без четкой законной или экономической цели, сделок существенных размеров и подозрительных сделок;

9) порядок составления и хранения информации, а также установления доступа к ней;

10) процедуры внутренней отчетности и компетентным органам о подозрительной деятельности и сделках;

11) процедуры и меры по проверке соответствия с разработанными нормами и оценке их эффективности;

12) стандарты отбора, принятия персонала на работу и программы его обучения в сфере знания своих клиентов;

13) процедуры идентификации и анализа рисков отмывания денег и финансирования терроризма, в том числе меры их минимизации, связанные с

использованием информационных технологий, в том числе новых, приобретенных или разработанных в рамках продуктов и услуг, предоставляемых банком.
[Пкт.12 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

13. Банк пересматривает (актуализирует), по необходимости, внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, но не реже одного раза в год, с учетом положений законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Глава IV
ОЦЕНКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА. ПОДХОД К РИСКУ

14. Банк обязан принять меры по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, учитывая угрозы и уязвимость, выявленные в результате национальной оценки, проведенной Службой предупреждения и борьбы с отмыванием денег, а также критерии и факторы риска, установленные в данном смысле Национальным банком Молдовы и Службой предупреждения и борьбы с отмыванием денег. Результаты оценки утверждаются лицом банка ответственным за обеспечение политик и процедур в соответствии с законными требованиями по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и представляются совету банка.

15. В целях применения пункта 14 банк осуществляет, ежегодно, оценку рисков отмывания денег и финансирования терроризма в сфере своей деятельности, процесс, который предусматривает по меньшей мере следующее:

1) разработку письменного отчета, которым определяются страны или географические зоны, продукты, клиенты и сделки (операции) с повышенной степенью риска, их значимость и влияние на деятельность банка;

2) составление плана действий для минимизации идентифицированных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Банк должен обновить оценку, предусмотренную в этом пункте, после каждой оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, осуществляемой на национальном уровне Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, и на каждом обновлении критериев и факторов риска, установленных Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

16. Банк идентифицирует и оценивает риски отмывания денег и финансирования терроризма до:

1) выпуска и развития новых продуктов и услуг;

2) использования новых технологий, или находящихся в развитии, как для новых продуктов и услуг, так и для существующих.

17. В процессе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма банк использует элементы и характеристики переменных, вовлеченных в анализ, такие как: назначение счета, цель деловых отношений, объем вовлеченных активов или размер осуществленных сделок, частота и продолжительность деловых отношений и т.д.

18. В связи с результатами оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма банк использует риск-ориентированный подход для определения и применения действий по управлению и минимизации идентифицированных рисков, в

том числе путем выделения соответствующих технологических, материальных и человеческих ресурсов.

19. Согласно внутренней программе, банк хранит и актуализирует статистические данные в сфере своей деятельности, необходимые для процесса идентификации и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма

20. Банк применяет упрощенные и повышенные меры предосторожности в зависимости от степени вовлеченного риска, в том числе с учетом типа клиента, идентифицированного риска отмывания и финансирования терроризма, страны (юрисдикции), деловых отношений, предоставленного продукта/услуги или осуществленной сделки, распределяющей сети и т.д.

Глава V
МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

Раздел 1
Процедуры утверждения клиента

21. Процедуры утверждения клиента содержат положения о клиентах, способных подвергнуть банк повышенному риску его использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. В целях минимизации данного риска информация о клиентах рассматривается по крайней мере по следующим вопросам: опыт клиентов в сфере их деятельности, страна происхождения, осуществляемая деятельность или другие показатели риска, установленные банком, с учетом Рекомендаций Национального банка Молдовы о внедрении подхода, основанного на риске.

[Пкт.21 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

22. Процедуры утверждения клиента включают несколько этапов в зависимости от уровня риска клиентов. Решения о начале, продолжении или прекращении деловых отношений с клиентами с повышенной степенью риска принимаются членом исполнительного органа банка или руководителем филиала путем согласования решения с внутренним подразделением банка, ответственным за внедрение и соответствие требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

23. Банк не устанавливает деловые отношения с лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, перечисленными в списке, указанном в части (11) ст.34 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Об отказе в установлении деловых отношений с ними, банк незамедлительно, в срок не более 24 часов, информирует Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, представляя все данные по этому делу.

24. Процедуры утверждения клиента не должны ограничивать доступ широкой общественности к банковским услугам.

Раздел 2
Меры идентификации клиента и выгодоприобретающего собственника

25. Банк применяет меры идентификации клиентов, а также выгодоприобретающих собственников:

1) до установления деловых отношений;

2) при совершении всех разовых операций, в том числе с помощью электронных средств, на сумму более 20 тысяч леев, если сделка выполняется за одну операцию, а также если сделки совершаются одной или несколькими операциями, связанными между собой, на сумму более 300 тысяч леев;

3) при наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма вне зависимости от каких-либо исключений, освобождений или пороговых значений;

4) при наличии сомнений в достоверности, достаточности и точности полученных ранее идентификационных данных;

5) в отступление от подп.2), валютообменные операции с наличностью в размере, превышающем 200000 леев (в соответствии с официальным обменным курсом молдавского лея по отношению к иностранным валютам, действующим во время валютной сделки), осуществляются с представлением документов, удостоверяющих личность, и с регистрацией банка содержащихся в документах сведений;

6) в отступление от подп.1) и 2), на основании соответствующей оценки рисков, доказывающей наличие сниженного риска отмывания денег и финансирования терроризма, банк в качестве поставщика платежных услуг и эмитента электронных денег согласно Закону № 114 от 18 мая 2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах, за исключением случаев выкупа или изъятия денежной наличности, превышающего сумму 2000 леев, может исключить применение мер предосторожности в отношении клиентов, касающихся электронных денег или проплаченного платежного инструмента в случае соблюдения следующих условий:

a) максимальная сумма, хранящаяся в электронном виде, не превышает 5000 леев;

b) ежемесячный платежный лимит не превышает суммы в 5000 леев, а для платежных инструментов, используемых только на территории Республики Молдова, эта сумма может быть увеличена до 10000 леев;

c) платежный инструмент используется исключительно для приобретения товаров и услуг;

d) платежный инструмент не может быть профинансирован анонимными электронными деньгами (которые не могут быть отнесены к идентифицированному лицу);

e) эмитент (банк) осуществляет достаточный мониторинг сделок или деловых отношений, позволяющий ему обнаружить сомнительные сделки.

26. При идентификации клиентов в случаях, предусмотренных в пункте 25, банк получает хотя бы следующие данные:

1) для клиентов – физических лиц:

a) фамилию и имя;

b) число и место рождения;

c) гражданство и данные удостоверения личности (IDNP, серия и номер, дата выдачи, код органа, выдавшего его (если существует), или другие единые показатели, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность, с фотографией владельца);

d) домашний адрес и/или местонахождение;

e) род деятельности, занимаемая государственная должность;

f) источник дохода;

g) предусмотренная цель использования счета (количество и объем сделок, вид сделок, цель и частота предусмотренных сделок);

h) запрашиваемый финансовый продукт или услуга;

2) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

a) наименование, юридическая форма организации, устав и акт о государственной регистрации юридического лица;

b) местонахождение/ основной адрес деятельности;

c) государственный идентификационный номер (IDNO) и фискальный код, согласно сертификату о регистрации /или выписке из Государственного регистра, выданной органом, наделенным правом осуществлять государственную регистрацию;

d) корреспондентский адрес, другой чем местонахождение (если существует);

e) личность физического лица, уполномочен ного управлять счетом, законность полномочий (в случае отсутствия такого лица указывается руководитель юридического лица);

f) личность выгодоприобретающего собственника юридического лица;

f^1) личность лиц, занимающих высшие руководящие должности, а также их представительские полномочия;

g) права и обязанности органа управления общества, вытекающие из первичных регистрационных документов или учредительных документов;

h) характер и цель деятельности, ее законность;

i) предусмотренная цель использования счета (количество и объем сделок, вид сделок, цель и частота предусмотренных сделок);

3) для лиц, управляющих имуществом, находящимся в доверительном управлении (траст, инвестиционный фонд и т.д.):

a) наименование и доказательство включения/регистрации, доверительный акт;

b) местонахождение/ адрес деятельности и страна регистрации;

c) характер, цель и задача деятельности (например: произвольное, завещательное и т.д.);

d) личность учредителя, управляющего, патрона (если существует), получателей или классов получателей, или любого другого лица, осуществляющего в конечном итоге реальный контроль (в случае других типов юридических конструкций, подобных трастам – личность лиц, занимающих эквивалентные должности);

e) описание цели/деятельности;

f) предусмотренная цель использования счета (количество и объем сделок, вид сделок, цель и частота предусмотренных сделок);

[Пкт.26 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

27. При идентификации клиентов с повышенным риском банк получает дополнительно следующую информацию:

1) для клиентов – физических лиц:

a) любая другая использованная фамилия (фамилия мужа, предыдущая фамилия или прозвище);

b) рабочий адрес, почтовый индекс, электронный адрес, номер мобильного телефона;

c) статус резидента/нерезидента;

d) род (пол);

e) фамилия работодателя, если существует;

f) источник имущества клиента;

g) источник денежных средств, транзитирующих счет, и их назначение;

2) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

a) уникальный идентификационный код компании, если существует;

b) номер телефона и факса;

[Подпкт.c) утратил силу согласно Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

d) финансовый отчет;

e) источник денежных средств, поступивших на счет, и назначение средств, транзитирующих счет;

3) для лиц, управляющих имуществом, находящегося в доверительном управлении (траст, инвестиционный фонд и т.д.):

a) номер телефона и факса, адрес электронной почты;

[Подпкт.b) утратил силу согласно Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

c) источник денежных средств;

d) назначение денежных средств, транзитирующих счет.

[Пкт.27 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

28. В случае осуществления обменных валютных операций наличными с физическими лицами через свои бюро обмена валюты и/или валютообменных аппаратов банк применяет меры предосторожности для клиентов /в том числе меры повышенной предосторожности в соответствии с положениями глав III и IV Регламента о деятельности обменных валютных касс и гостиниц в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

29. Банк идентифицирует выгодоприобретающего собственника клиента и применяет разумные меры, основанные на риске, для проверки его личности используя документы, информацию и данные, полученные из надежных источников так, чтобы имел полную уверенность, что знает выгодоприобретающего собственника и понятия структуры собственности и структуры контроля клиента. Для идентификации выгодоприобретающего собственника банк применяет меры, описанные в п.a)–f) подп.1) пункта 26, и в зависимости от идентифицированного риска, дополнительно п.a)–f) подп.1) пункта 27.

[Пкт.29 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

30. При идентификации выгодоприобретающего собственника клиента – юридическое лицо, в том числе со сложной структурой собственности (юридическое лицо, прямые собственники которого не являются физическими лицами), банк определяет выгодоприобретающего собственника на основе соответствующих регистрационных документов. Если в случае отсутствия оснований для подозрения в сокрытии информации о выгодоприобретающем собственнике и при условии, что все возможные средства, указанные в пункте 29, были исчерпаны, выясняется, что ни одно лицо не соответствует юридическим условиям для идентификации в качестве выгодоприобретающего собственника (ни одно лицо не является мажоритарным акционером или не осуществляет прямой или косвенный контроль иными способами), как исключение, физическое лицо, занимающее должность руководителя клиента, считается выгодоприобретающим собственником. В этом последнем случае банк хранит всю информацию и документы, накопленные в процессе определения статуса выгодоприобретающего собственника клиента – юридическое лицо, и по запросу представляет их Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или надзорным органам. При определении

выгодоприобретающего собственника банк учтет критерии идентификации, описанные в приложении.
[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

31. Когда клиентом или держателем контрольного пакета является общество, ценные бумаги которого разрешены для сделок на регламентированном рынке/в многосторонней торговой системе, которая налагает требования по раскрытию информации и обеспечению надлежащей прозрачности выгодоприобретающего собственника, или является филиалом с мажоритарным капиталом такого общества, нет необходимости идентифицировать и проверять личность кого-либо из акционеров или выгодопиобретающих собственников подобных обществ. Банк получает соответствующие идентификационные данные из публичных регистров, от клиента или из других достоверных источников.
[Пкт.31 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

32. Банк определяет, действует ли лицо, открывающее счет или инициирующее деловые отношения, от собственного имени (декларация лица о выгодоприобретающем собственнике), а в случае, если открытие счета или инициирование деловых отношений осуществляется уполномоченным лицом, банк требует доверенность, заверенную в порядке, установленном законодательством. Банк применяет меры по идентификации уполномоченного лица и оценивает необходимость принятия повышенных мер предосторожности в соответствии с требованиями настоящего регламента. Декларация лица о выгодоприобретающем собственнике заполняется выгодоприобретающим собственником или уполномоченным лицом и содержит информацию в соответствии с п.a)–f) подп.1) пункта 26 и дополнительно, в зависимости от выявленного риска, в соответствии с п.a)–f) подп.1) пункта 27 из настоящего Регламента.

33. При идентификации клиента банк проверяет представленную информацию, относящуюся как к клиенту, так и к выгодоприобретащему собственнику.

34. Банк проверяет личность клиента и выгодоприобретающего собственника до установления деловых отношений или в момент установления деловых отношений либо при осуществлении сделки, предусмотренной в подп.2) пункта 25, и в ситуациях с низким уровнем риска в соответствии с подп.1) пункта 51 Регламента.

35. В целях проверки информации, представленной при установлении личности клиентов и выгодоприобретающих собственников, банк использует надежные и независимые источники, данные и сведения. Проверка информации должна быть пропорциональна риску, который вызывают клиент и виды представленных документов. Для этого банк использует документальные и не документальные процедуры проверки:

1) для клиентов – физических лиц:

a) подтверждение личности клиента или выгодоприобретающего собственника из действительного официального акта, который предоставляет фотографию владельца – например, удостоверение личности, паспорт, вид на жительство и т.д.;

b) подтверждение даты и места рождения из официального документа – например, свидетельство о рождении, удостоверение личности, паспорт, вид на жительство и т.д.;

c) подтверждение действительности документов, удостоверяющих личность, предоставленное уполномоченными лицами, – например, нотариусами, посольствами и т.д.;

d) подтверждение адреса местонахождения путем запроса квитанций на коммунальные услуги, документов об уплате налогов, информации от публичных органов или от других лиц;

e) подтверждение информации, представленной после открытия счета, – установлением контакта с клиентом по телефону или отправкой письма для подтверждения представленной информации, по факсу или e-mail (если существует);

f) проверка характеристики, предоставленной другим банком /финансовым учреждением;

g) проверка информации с использованием государственных, частных или других безопасных и независимых источников (например, бюро/агентств кредитных историй);

2) для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – в зависимости от степени риска, любым соответствующим методом – так чтобы банк был уверен в достоверности следующей информации:

a) проверка законного существования юридического лица и физического лица – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося другим видом деятельности, через проверку регистрации в Государственном регистре юридических лиц или, по необходимости, в другом государственном или частном регистре, или другом надежном независимом источнике (например: адвокаты, бухгалтеры и т.д.);

b) получение копии учредительного договора или меморандума об ассоциации, договора о партнерстве;

c) проверка информации о клиенте в государственной или частной базе данных о существующих деловых отношениях;

d) пересмотр последних финансовых отчетов (за исключением открытия счета юридическому лицу, вновь созданному, и физическому лицу – индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающимся другим видом деятельности) и счетов, подведомственных внешнему аудиту, по необходимости;

e) проведение индивидуальной проверки и/или расследования или посредством другого лица для определения наличия процесса неплатежеспособности или ликвидации, продажи или устранения других потенциальных финансовых проблем;

f) получение характеристики от другого банка, с которым клиент ранее имел деловые отношения, если таковые имеются;

g) контактирование клиента по телефону или факсу, посредством почтовых услуг или e-mail, проверка информации, размещенной на веб-странице клиента, если существует, или проведение встречи на месте в офисе или по другому адресу, указанному юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся другим видом деятельности;

h) проверка единого идентификатора компании и связанных данных в публичной базе данных;

3) для лиц, управляющих имуществом, находящимся в доверительном управлении (траст, инвестиционный фонд и другие виды обязательств), банк проверяет информацию как минимум путем получения копии документа, подтверждающего характер и законное существование владельца счета (например: доверительный акт, декларация о доверии, регистр благотворительных организаций и т.д.). Другие процедуры проверки могут включать:

a) подтверждение документов, представленных из независимого источника, со знакомой и хорошей репутацией, такой как адвокатская, бухгалтерская компания;

b) получение банковской характеристики до установления деловых отношений;

c) доступ и поиск в частных базах данных или других надежных и независимых источниках;

d) проверка личности уполномоченных лиц и выгодоприобретающего собственника;

4) для проверки личности выгодоприобретающего собственника – меры, предусмотренные в подпункте 1);

5) в случае, если лицо уполномочено от имени клиента открывать счет или осуществлять сделки, банк проверяет его личность, законность полномочий, а также личность лица, от имени которого действует, используя процедуры, изложенные в настоящем Регламенте.

[Пкт.35 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

36. Банк обращает особое внимание на клиентов, идентифицированных с повышенным уровнем риска. Источниками информации для применения дополнительных мер проверки могут включать:

1) подтверждение постоянного адреса местонахождения клиента путем использования официальных документов, характеристики регистра /кредитного агентства или посещение по месту проживания;

2) персональная характеристика (например, существующего клиента банка);

3) получение банковской характеристики или банковской группы до установления деловых отношений путем прямого контактирования банка относительно клиента;

4) проверка источников дохода, средств и идентифицированного имущества;

5) проверка занятости и занимаемой государственной должности.

37. Документы, представленные для идентификации клиента, выгодоприобретающего собственника, а также для проверки их личности, должны быть действительны на дату их представления, а их копии складируются/архивируются банком в соответствии с установленными внутренними процедурами. Документы представляются лично обозначенными лицами (клиентом, администратором, бенефициаром и т.д.) или физическим лицом, уполномоченным ими.

38. Документы представляются клиентом в оригинале или в копиях (фотокопии), заверенные в соответствии с законодательством. В случае представления копий документов (фотокопий), которые не заверены соответствующим способом, банк запрашивает предоставление оригиналов документов для проверки соответствия копий (фотокопий) документов с их оригиналами. В случае, если клиент не является лично для идентификации, банк запрашивает необходимые документы и информацию с учетом положений пункта 58.

39. В течение деловых отношений банк пересматривает и актуализирует информацию об идентификации клиентов и их выгодоприобретающих собственников в зависимости от риска, связанного с клиентом. Он может актуализировать информацию каждый раз как появляется необходимость, с учетом соответствующих факторов, но не реже одного раза в год для клиентов с повышенным уровнем риска, для клиентов со средним уровнем риска – каждые 2 года и для клиентов с пониженным уровнем риска – один раз в три года. Соответствующие факторы, которые могут определять необходимость обновления информации, включают предыдущее неприменение идентификационных мер, период их применения, адекватность полученных данных, новые нормативные требования в отношении мер предосторожности и/или изменение соответствующих обстоятельств клиента.

[Пкт.39 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

Раздел 3
Меры по мониторингу деятельности и сделок

40. Банк непрерывно осуществляет мониторинг деятельности, сделок (операций) клиента или деловых отношений с ним. Действия по непрерывному мониторингу охватывают:

1) определение обычных (характерных) сделок клиента;

2) подробное изучение сделок на протяжении их отношений для уверенности в том, что они соответствуют информации, доступной банку, деятельности и риску, связанному с клиентом. Изучение сделок предусматривает как минимум наличие в банке механизмов/ИТ–решений, включая автоматизированные, для обнаружения подозрительной деятельности, сделок и лиц. Обнаружение сомнительной деятельности, сделок и лиц может осуществляться через установление пороговых значений на сделки определенной группы или категории операций, банковских счетов. Особое внимание уделяется сделкам, превышающим пороговые значения, и сделкам, не преследующим четкой экономической цели (например те, что не преследуют экономической цели или включают крупные суммы денег, несоответствующие ожиданиям банка насчет данных клиентов или не являющиеся характерными обычным сделкам клиента);

3) проверка факта, являются ли актуализированными и соответствующими документы и данные, собранные в процессе мониторинга клиентов и сделок, в том числе по категориям клиентов или деловым отношениям с повышенной степенью риска;

4) составление записки по мониторингу, в которой выделены совершенные сделки (тип, объем, валюта, назначение и т.д.) и представленные подтверждающие документы, связанные с ними, каждый раз как появляется необходимость, в зависимости от вовлеченного риска. Записка по мониторингу хранится в файле клиента и, по запросу, представляется Национальному банку Молдовы и/или Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

5) идентификация деятельности, сомнительных сделок, в том числе потенциальных, а также источников денежных средств, используемых при осуществлении указанной деятельности и сделок;

6) доведение до сведения ответственного руководителя информации о рисках, выявленных в отношении счетов и сделок клиентов, в том числе по клиентам с повышенным уровнем риска;

7) мониторинг в реальном времени всех сделок, осуществленных клиентами или потенциальными клиентами для выявления лиц, групп или субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность или в распространение оружия массового поражения, в том числе для идентификации платежей для предупреждения их осуществления с нарушением применяемых санкций, запретов и других ограничений.

41. Банк оказывает повышенное внимание всем существенным сделкам, сложным и неординарным, которые, по-видимому, не имеют четкой экономической или юридической цели. Банк изучает характер и цель этих сделок, а констатации документирует письменно и предпринимает меры повышенной предосторожности в соответствии с требованиями настоящего Регламента. В подобных ситуациях банк получает подтверждающие документы при осуществлении сделок и определяет источник использованных денежных средств (договора, счета-фактуры/накладные,

отгрузочные документы, таможенные декларации, справки о заработной плате, налоговые отчеты, отчеты о деятельности, другие документы).

42. Банк воздерживается от осуществления деятельности и сделок с имуществом, включая финансовые средства, сроком до 5 рабочих дней, при установлении соответствующих подозрений, указывающих на действия по отмыванию денег, связанные с ними правонарушения, действия по финансированию терроризма или распространению оружия массового поражения, в ходе подготовки, попытки, выполнения или уже выполненные.

43. Банк применяет положения пункта 42 по требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или по собственной инициативе. При применении требований пункта 42 по собственной инициативе банк информирует, незамедлительно, в срок не более 24 часов, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о принятом решении.

44. В случае применения требований пункта 42 банк, по необходимости, требует у клиента представление дополнительной информации и данных, в том числе подтверждающих документов о совершенных сделках, для соответствующего применения мер предосторожности и, в особенности, для понимания цели и характера деловых отношений, а также источника вовлеченного имущества.

45. Меры, применяемые согласно требованиям пункта 42, не применяются на основании письменного и подтвержденного разрешения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Положения настоящего пункта не освобождают банк от обязательств, предусмотренных в части (3) статьи 5 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и внутренней программой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, разработанной в соответствии с пунктом 12.

46. Банк обязан:

1) не осуществлять какую-либо деятельность или сделку, в том числе через платежный счет, и не устанавливать любые деловые отношения в случае, если банк не может обеспечить соблюдение требований пунктов 25-29, 34 и 35;

2) прекратить существующие деловые отношения в случае, если банк не может обеспечить соблюдение требований пунктов 25-29, 34 и 35;

3) учитывать представление специальных форм для доклада о подозрительных действиях и сделок, в обстоятельствах, указанных в подпунктах 1) и 2), Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со ст.11 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В этом случае банк имеет право не объяснять клиенту причину отказа.

47. Банк не открывает и не управляет анонимными или фиктивными счетами, не устанавливает или не продолжает деловые отношения с фиктивным банком или с банком, о котором известно, что позволяет фиктивному банку использовать свои счета или который предоставляет анонимные счета своим клиентам.

Раздел 4
Информация, полученная у третьих лиц

48. Банк может прибегнуть к информации, принадлежащей третьим лицам, для выполнения мер, предусмотренных пунктами 25, 26, 27, 29, 34 и 35 в следующих условиях:

1) третьи лица являются подотчетными субъектами, предусмотренными в части (1) ст.4 Законом № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с

отмыванием денег и финансированием терроризма, резидентами или аналогичными, находящимися в другой стране (юрисдикции), под соответствующим надзором и выполняют требования, аналогичные предусмотренным Законом № 308/2017, и;

2) третьи лица не являются резидентами юрисдикций с повышенным уровнем риска, определенных в соответствии с критериями, установленными Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег.

[Пкт.48 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

48[1]. Банки, обращающиеся к третьим лицам, располагают эффективными процедурами, обеспечивающими, что они немедленно получат от них:

1) всю необходимую информацию о мерах, предусмотренных п.25, 26, 27, 29, 34 и 35;

2) по требованию, копии идентификационных данных и других документов, связанных с мерами, предусмотренными п.25, 26, 27, 29, 34 и 35.

[Пкт.48[1] введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

49. Банк несет конечную ответственность за выполнение мер, предусмотренных пунктами 25-27, 29, 34 и 35 в случае обращения к третьим лицам.

[Пкт.49 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

Глава VI
МЕРЫ УПРОЩЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

50. Банк принимает меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов тогда, когда своим характером они могут представлять пониженный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

51. Меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов содержат меры предосторожности в отношении клиентов, предусмотренные в пункте 25, в рамках упрощенной процедуры, связанной со сниженным риском отмывания денег или финансирования терроризма, которая включает:

1) проверку личности клиента и выгодоприобретающего собственника после установления деловых отношений когда это необходимо, чтобы не прерывать нормальную коммерческую практику;;

2) снижение периодичности обновления идентификационных данных;

3) снижение уровня непрерывного мониторинга сделки или деловых отношений;

4) ограничение в получении информации о цели и характере деловых отношений.

Если личность клиента и выгодоприобретающего собственника не была проверена до установления деловых отношений, банк должен обеспечить выполнение этой меры как можно скорее после первоначального контакта, но не позднее, чем через месяц. До завершения мер проверки банк не разрешает проводить сделки через счет или устанавливает особые условия для его использования (значимые пределы, типы услуг и т. д.), в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

[Пкт.51 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

52. Банк, на основе собственной оценки и в соответствии с результатами национальной оценки рисков, устанавливает факторы, которые порождают сниженные риски отмывания денег и финансирования терроризма и которые

определяют необходимость применения мер упрощенной предосторожности в отношении клиентов, в том числе если:

1) клиент является публичным органом или государственным предприятием;

2) клиент является долевым обществом, акции которого разрешены для сделок на регламентированном рынке /в многосторонней торговой системе, которая налагает требования по раскрытию информации для обеспечения надлежащей прозрачности выгодоприобретающего собственника, либо по правилам фондовой биржи, либо применимым законодательством;

3) клиент является резидентом юрисдикций, указанных в подп. 4) и 5), которые выполняют требования международных стандартов по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

4) страна назначения (юрисдикция) располагает эффективной системой предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма согласно международным стандартам и регулярно подвергается оценке в данном смысле международными профильными организациями;

5) страна назначения (юрисдикция) имеет низкий уровень коррупции и криминальности согласно официальным оценкам;

6) финансовые продукты и услуги ограничены и четко определены для круга клиентов с целью повышения финансовой инклюзивности.

Исходя из оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне и на основе критериев и факторов, установленных надзорным органом, банк накапливает достаточную информацию для определения того, соответствуют ли клиент, транзакции или деловые отношения вышеуказанным условиям.

[Пкт.52 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

53. Банк не применяет меры упрощенной предосторожности в случае наличия подозрения по отмыванию денег или финансированию терроризма.

Глава VII
МЕРЫ ПОВЫШЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ

54. Для применения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма банк определяет категории клиентов, деятельность и сделки (операции) с повышенной степенью риска на основе показателей, установленных в зависимости от объема активов или доходов, типа запрашиваемых услуг, вида осуществляемой деятельности, экономических обстоятельств, репутации страны происхождения, правдоподобности объяснений клиента, пороговых значений, установленных по категориям сделок.

55. Банк, основываясь на собственной оценке, устанавливает факторы, которые порождают повышенные риски отмывания денег или финансирования терроризма и которые определяют необходимость применения мер повышенной предосторожности для клиентов. Факторами, которые порождают повышенный риск, являются:

1) деловые отношения осуществляются в необычных обстоятельствах (например, значительное географическое расстояние между банком и клиентом);

2) клиенты, которые проживают в юрисдикциях с высоким риском отмывания денег и финансирования терроризма;

3) клиенты, которые не представляются лично для идентификации;

4) юридические лица с ролью органов управления имуществом;

5) компании с уполномоченными акционерами или чьи акции находятся на хранении;

6) деятельность, которая часто связана с наличными денежными средствами в значительных пропорциях;

7) ситуации, когда структура собственности и структура управления юридического лица являются необычными или чрезмерно сложными, учитывая характер его деятельности;

8) банковские услуги, предоставляемые физическому лицу на основе персонализированного портфеля, согласованного с клиентом;

9) сделки осуществляются в/из стран назначения (юрисдикций), которые, согласно достоверным источникам (публичные декларации ФАТФ, взаимные оценки, опубликованные подробные отчеты об оценке или отчеты о мониторинге), не располагают эффективными системами предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

10) сделки осуществляются в/из стран назначения (юрисдикций), к которым были применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные международными профильными организациями в соответствии с обязательствами, взятыми на себя Республикой Молдова;

11) сделки осуществляются в/из стран назначения (юрисдикций), которые, согласно достоверным источникам, имеют высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности;

12) сделки осуществляются в/из стран назначения (юрисдикций), которые представляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют обозначенные террористические организации;

13) продукты или сделки, которые могут способствовать анонимности;

14) деловые отношения или сделки на расстоянии, без определенных защитных мер, таких как электронная подпись;

15) платежи, полученные от неизвестных третьих сторон или неаффилированных лиц;

16) трансграничные банковские отношения (банковская корреспонденция), в том числе при осуществлении платежей посредством корреспондентских счетов (payable through accounts);

17) сделки или деловые отношения с политически уязвимыми лицами;

18) новые продукты и новые торговые практики, включая новые механизмы распределения и использования новых технологий или в стадии развития как для новых продуктов, так и для существующих продуктов;

19) прочие факторы, определенные в рамках оценки риска и надзорными органами.

[Пкт.55 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

56. Банк при оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма, связанного с клиентами, странами/юрисдикциями, представленными продуктами/услугами, сделками и связанным с ними каналом распределения, учитывает и вовлеченные переменные риска. Эти переменные включают в себя по крайней мере:

1) цель открытия платежного счета или установления деловых отношений;

2) уровень активов /денежных средств, внесенных на счет клиентом, или объем совершенных сделок;

3) частота или продолжительность деловых отношений;

57. Меры повышенной предосторожности, применяемые банками, предполагают:

1) получение дополнительной информации о клиенте (вид деятельности, объем активов, оборот, другая информация, доступная в общественных источниках, интернете), а также частое обновление идентификационных данных клиента и выгодоприобретающего собственника;

2) получение дополнительной информации о характере и цели деловых отношений;

3) получение информации об источнике денежных средств и источнике имущества клиента;

4) получение информации о цели деятельности или сделки, находящейся в стадии подготовки, завершенной или уже выполненной;

5) получение утверждения от ответственного лица и/или руководителя отделения для установления или продолжения деловых отношений;

6) усиленный мониторинг деловых отношений путем увеличения числа и длительности применяемых проверок и путем отбора типов сделок, нуждающихся в дополнительном рассмотрении;

7) требование, чтобы первая платежная операция была произведена через счет, открытый на имя клиента в банке, который применяет аналогичные меры предосторожности в отношении своих клиентов;

8) внедрение специализированных информационных систем для обеспечения эффективности управления информацией об идентификации, анализе и мониторинге клиентов и их сделок, а также отчетность Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о подозрительных сделках по отмыванию денег и финансированию терроризма;

9) предупреждение клиентов, деятельность или сделки которых вовлекают повышенный риск отмывания денег и финансирования терроризма, о необходимости усиления мер знания своих деловых партнеров;

10) в случае трансграничных отношений ограничение или окончание деловых отношений или осуществления сделок, в случае установления неадекватного применения и несоблюдения требований по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма учреждением–партнером /корреспондентским учреждением;

11) дополнительные меры, предусмотренные в пунктах 58–62.

[Пкт.57 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

58. В случае, предусмотренном в подпункте 14) пункта 55, банк предпринимает по отношению к клиенту, который лично не представляется для идентификации (например, в случае корреспондентских отношений или по телефону, e-mail, интернету или других электронных средств), меры повышенной предосторожности через использование механизмов типа электронной подписи, биометрических методов, сессионных ключей и др. По случаю первого визита клиента в банк банк требует документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Регламента. Дополнительно банк применяет одну или несколько из следующих мер:

1) требует документы, удостоверяющие личность клиента, выданные компетентным органом или инстанцией, в том числе образец подписи, другие документы, по необходимости, для заполнения дела клиента;

2) предпринимает меры защиты достоверности документов в электронной форме, переданных банку;

3) использует информацию, представленную банком, в котором клиент имеет открытый счет и который применяет как минимум те же меры по знанию своего клиента;

4) требует, чтобы первый платеж был осуществлен от имени клиента посредством счета от другого банка, который применяет как минимум меры знания своего клиента и подвержен эффективному надзору, по необходимости;

5) установление и сохранение способа контакта с клиентом независимого от способа, посредством которого осуществляются сделки с клиентами на расстоянии.

59. В трансграничных отношениях банк накапливает достаточно информации о корреспондентском банке (учреждении, организации), чтобы полностью понять его сферу деятельности. В этом смысле банк:

1) получает как минимум следующие данные:

a) совет и исполнительный орган корреспондентского банка, его основные виды деятельности, место их проведения и принимаемые им меры в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

b) выгодоприобретающие собственники корреспондентского учреждения;

c) цель открытия счета;

d) репутация корреспондентского учреждения и качество надзора, в том числе если он являлся предметом рассмотрения или исправительных мер, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма из средств, доступных общественности;

2) оценивает проведенные проверки в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма соответствующим учреждением;

3) устанавливает корреспондентские отношения до получения утверждения руководителя банка;

4) устанавливает документально ответственность в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма корреспондентского учреждения, а также тот факт, что корреспондентское учреждение проверяет личность своих клиентов, имеет эффективные правила знания своего клиента;

5) в контексте сделок посредством "корреспондентских счетов перевода" банк заключает договора, по которым ему разрешается проверять процедуры корреспондентского банка в целях знания своего клиента и передавать/получать, по требованию, документы и данные о клиентах, их деятельности и сделках.

60. В деловых отношениях или сделках с политически уязвимыми лицами, с членами их семьи и лицами, связанными с политически уязвимыми лицами, банк предпринимает как минимум следующие меры:

1) владеет системой управления риском, которая:

a) позволяет определить, является ли клиент, потенциальный клиент и/или его выгодоприобретающий собственник политически уязвимым лицом;

b) требует релевантную информацию от клиента и/или его выгодоприобретающего собственника, использует ссылку на доступный общественности источник информации или имеет доступ к коммерческой электронной базе данных, содержащей информацию о политически уязвимых лицах;

2) получает утверждение члена исполнительного органа банка (руководителя филиала) для установления деловых отношений, а в случае, если клиент или его выгодоприобретающий собственник впоследствии стал политически уязвимым лицом – для продолжения деловых отношений;

3) устанавливает источник денежных средств и других ценностей, вовлеченных в деловые отношения или сделки;

4) требует данные о членах семьи и лицах, связанных с политически уязвимым лицом;

5) проводит усиленный и постоянный мониторинг деловых отношений, в том числе периодически актуализирует данные о клиенте и/или выгодоприобретающем собственнике политически уязвимого лица.

[Пкт.61 утратил силу согласно Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

62. В случае, если клиенты, действующие от имени других лиц, указанных в подпункте 6 пункта 33, не имеют права предоставлять банку необходимую информацию о выгодоприобретающих собственниках, банк не откроет счет или не установит другие деловые отношения.

62[1]. В деловых отношениях или в сделках с клиентами и банками (учреждениями, организациями) в странах (юрисдикциях) с высоким уровнем риска, в отношении которых ФАТФ требует принять меры, в дополнение к усиленным мерам предосторожности, предусмотренным в настоящей главе, банк дополнительно, в соответствии с запрошенными действиями и в зависимости от риска, применяет одну или несколько из следующих мер:

1) ограничение ведения деловых отношений или проведение сделок в/из страны (юрисдикции) с повышенным риском или с лицами этой страны;

2) пересмотр, изменение или, при необходимости, прекращение отношений с соответствующим учреждением страны (юрисдикции) повышенного риска;

3) при установлении законодательством специальных значимых пределов для сделок, связанных с юрисдикциями с повышенным риском, отчетность сделок в соответствии с регулируемыми значимыми пределами.

[Пкт.62[1] введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

62[2]. Меры, предусмотренные в пункте 62[1], должны применяться и по требованию Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег или надзорного органа.

[Пкт.62[2] введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

Глава VIII
ТРЕБОВАНИЯ ПО ИНФОРМАЦИИ, СОПРОВОЖДАЮЩЕЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ

63. Настоящая глава применяется к переводу средств в любой валюте, которые предаются или получаются банком, или банком-посредником.

64. Настоящая глава не применяется к переводам средств, осуществленных с использованием платежной карточки, инструмента электронных денег или любого другого цифрового или информационно проплаченного устройства, с аналогичными характеристиками, если выполняются следующие условия:

1) соответствующая карточка, инструмент или устройство используется исключительно для оплаты товаров и услуг;

2) номер соответствующей карточки, инструмента или устройства сопровождает все переводы, вытекающие из сделки.

Несмотря на это настоящая глава применяется тогда, когда платежная карточка, инструмент электронных денег или любое другое цифровое или

информационно проплаченное устройство, с аналогичными характеристиками, используется для осуществления перевода средств между лицами.

65. Настоящая глава не применяется к переводам средств, которые предусматривают снятие наличности плательщиком с собственного платежного счета.

Раздел 1
Обязательства банка плательщика

66. Банк обеспечивает, чтобы переводы средств сопровождались следующими сведениями о плательщике:

1) наименование/ имя и фамилия плательщика;

2) номер платежного счета плательщика;

3) местонахождение плательщика, номер удостоверения личности, идентификационный номер (IDNO/IDNP) или число и место рождения.

67. Банк обеспечивает, чтобы переводы средств сопровождались следующими сведениями о получателе платежа:

1) фамилия получателя платежа;

2) номер платежного счета получателя платежа.

68. В отступление от подп.2) пункта 66 и подп.2) пункта 67, в случае переводов, которые не осуществляются с платежного счета или на платежный счет (банковский), банк плательщика должен обеспечить, чтобы перевод средств сопровождался единым идентификационным кодом сделки вместо номера (номеров) платежного счета (банковского).

69. До перевода средств банк проверяет полноту и точность информации, указанной в пункте 66 на основании документов, сведений, полученных из достоверного и независимого источника, учитывая положения настоящего Регламента.

70. Банк обеспечивает, чтобы все трансграничные переводы средств сопровождались сведениями о фамилии плательщика и получателя платежа, номером счета или единым идентификационным кодом сделки/платежа, а также соответствующим заполнением поля "получатели платежа/перевода".

71. В случае кредитового перевода на основании пакетного файла, осуществленного одним плательщиком нескольким получателям, чьи поставщики платежных услуг действуют за пределами Республики Молдова, пункт 66 не применяется к сгруппированным индивидуальным переводам, с условием, что перевод, переработанный на основе пакетного файла, включает указанную информацию в пунктах 66, 67 и 68, и чтобы эта информация была проверена в соответствии с пунктом 69 и индивидуальные переводы сопровождались номером платежного счета плательщика или, в случае применения пункта 68, по уникальному номеру ссылки операции.

72. Банк не выполняет/осуществляет перевод денежных средств, если не соблюдаются требования пунктов 66-71.

Раздел 2
Обязательства банка получателя платежа

73. Банк устанавливает эффективные процедуры, в том числе там, где необходимо, последующий контроль или контроль в режиме реального времени, чтобы выявить, если те поля, относящиеся к информации о плательщике или получателе платежа платежной и расчетной системы, используемой для

осуществления перевода средств, были заполнены соответственно требованиям пунктов 66 и 67.

74. Банк, до начала регистрации перевода средств на счет получателя платежа или предоставления ему денежных средств, проверяет полноту и точность данных, указанных в пункте 67 на основании документов, данных и сведений, полученных из достоверного и независимого источника, учитывая положения настоящего Регламента.

75. Банк проверяет полноту и точность данных, связанных с получателем платежа, на основании документов, данных и сведений, полученных из достоверного и независимого источника, учитывая положения настоящего Регламента, в случае переводов средств на сумму, не превышающую предел, установленный в подп.2) пункта 25 в следующих ситуациях:

1) когда оплата осуществлена наличными или анонимными электронными деньгами, если сделки кажутся связанными между ними;

2) когда существуют обоснованные мотивы для подозрения о деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

76. Банк применяет эффективные процедуры, основанные на оценке риска, для принятия решения, если выполнить, отклонить или приостановить перевод денежных средств, в случае которого полная информация о плательщике и получателе платежа отсутствует. Банк учитывает применение этих процедур и в случае, если не заполнено поле "получатели платежа/перевода".

77. Если при получении перевода средств устанавливается, что сведения, указанные в пунктах 66 и 67, отсутствуют или неполны, банк отклоняет перевод или запрашивает требуемую информацию о плательщике или получателе платежа до регистрации перевода средств на счет получателя платежа или до представления ему денежных средств, в зависимости от риска.

78. В случае, если учреждение/банк, осуществляющее платеж, регулярно упускает поставлять обязательную информацию о плательщике или получателе платежа, банк-бенефициар принимает меры, которые состоят, во-первых, в вынесении некоторых предупреждений и установлении предельных сроков, либо до отклонения любого перевода средств, происходящих от него, либо до решения, по необходимости, ограничить или прекратить коммерческие отношения с соответствующим учреждением/банком. Банк информирует о данных ситуациях Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег согласно действующим нормативным актам.

78[1]. Банк, выступая в качестве банка плательщика и получателя, принимает во внимание всю информацию о плательщике и получателе платежа, чтобы оценить, является ли перевод денежных средств или любая связанная с ним сделка подозрительной и следует ли сообщать об этом в Службу по предотвращению и борьбе с отмыванием денег согласно законодательству.

[Пкт.78[1] введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

Раздел 3
Обязательства банка-посредника

79. Банк устанавливает эффективные процедуры, в том числе там, где необходимо, последующий контроль или контроль в режиме реального времени, чтобы выявить, если те поля, относящиеся к информации о плательщике или получателе платежа платежной и расчетной системы, используемой для осуществления перевода средств, были заполнены соответственно требованиям

пунктов 66 и 67 и обеспечивает, чтобы вся полученная информация о плательщике и получателе, сопровождающая перевод денежных средств, сохранялась вместе с этим переводом.
[Пкт.79 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

80. Банк обеспечивает, что перевод средств на основе пакетного файла содержит номер платежного счета плательщика или единый идентификационный код перевода/платежа, а пакетный файл содержит информацию о плательщике и получателе платежа, имеющую полную прослеживаемость.

81. Банк применяет эффективные процедуры, основанные на оценке риска, для принятия решения, если выполнить, отклонить или приостановить перевод денежных средств, в случае которого полная информация о плательщике и получателе платежа отсутствует. Банк учитывает применение этих процедур и в случае, если не заполнено поле "получатели платежа/перевода".

82. Если при получении перевода средств устанавливается, что сведения, указанные в пунктах 66 и 67, отсутствуют или неполны, банк отклоняет перевод или запрашивает требуемую информацию о плательщике или получателе платежа, до регистрации перевода средств на счет получателя платежа или до представления ему денежных средств, в зависимости от риска.

83. В случае, если учреждение/банк, осуществляющее платеж, регулярно упускает поставлять обязательную информацию о плательщике или получателе платежа, банк-посредник принимает меры, которые состоят, во-первых, в вынесении некоторых предупреждений и установлении предельных сроков, до отклонения любого перевода средств, происходящих от него, либо решить, по необходимости, ограничить или прекратить коммерческие отношения с соответствующим учреждением/банком. Банк информирует о данных ситуациях Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег согласно действующим нормативным актам.

84. Банк информирует о ситуациях, описанных в пункте 83, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с действующими нормативными актами.

Глава IX
ОТЧЕТЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СДЕЛКАХ

85. Банк обязан информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о:

1) подозрительных ценностях, деятельности или сделке по отмыванию денег, связанными с ними правонарушениями и финансированию терроризма в процессе подготовки, совершения или уже совершенной, – незамедлительно в срок не более 24 часов с идентификации акта или обстоятельств, порождающих подозрения;

2) данные о деятельности или операциях, осуществленных наличными посредством одной операции на сумму не менее 200 тысяч леев (или эквивалентную сумму), либо посредством нескольких операций наличными, которые могут быть взаимосвязанными – в течение 10 рабочих дней;

3) данные о сделках клиента, осуществленных путем перечисления, посредством одной операции на сумму, не менее 500 тысяч леев (или эквивалентную сумму) – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.
[Пкт.85 изменен Пост.НБМ N 324 от 20.12.2018, в силу 04.02.2019]

86. Банк должен владеть:

1) четкими процедурами, исходя из положений Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, доведенными до сведения всего персонала, предусматривающими отчетность персонала о всей подозрительной деятельности и сделках по отмыванию денег, связанных с ними правонарушениях и финансированию терроризма;

2) системами обнаружения сомнительной деятельности и сделок согласно установленным критериям, в том числе компетентными органами;

3) процедурами информирования исполнительного органа банка и, по мере необходимости, службы внутренней охраны о проблемах, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Глава X
ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

87. Банк хранит все документы, данные и информацию, полученные на основании настоящего Регламента, о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, полученные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе копии идентификационных документов, архив счетов и первичных документов, деловую корреспонденцию, результаты анализов и исследований, осуществленных на период активных деловых отношений и периодом 5 лет после прекращения деловых отношений или после даты завершения разовых сделок и переводов денежных средств, а в дальнейшем до 5 лет в электронном формате.
[Пкт.87 в редакции Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

88. Процедуры хранения документов и информации включают как минимум следующее, по необходимости:

1) ведение регистра установленных клиентов и выгодоприобретающих собственников, содержащего как минимум: наименование/фамилия клиента; IDNO/IDNP, по необходимости; номер счета, дата открытия, дата закрытия;

2) хранение всех первичных документов, в том числе деловой корреспонденции;

3) хранение дел об идентификации и проверке клиентов, выгодоприобретающих собственниках, о мониторинге операций клиентов и хранение подтверждающих документов, связанных с операциями;

4) хранение информации о совершенных сделках и записки по мониторингу, связанные с ними, в том числе для сложных и неординарных сделок (вид, объем, валюта, назначение и т.д.);

4^{1}) сохранение информации о переводах денежных средств, в том числе в случаях, когда технические ограничения платежной системы не позволяют передавать всю информацию учреждению-посреднику;

5) архивирование информации о сделках и деловой корреспонденции в системах информационных технологий (ИТ) и хранение архива в условиях надежности и оперативного доступа.
[Пкт.88 дополнен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

89. Банк обеспечивает в случае запроса доступность и наличие документов и информации об установлении личности и проверке клиентов, выгодоприобретающих собственников, о мониторинге операций клиентов, в том числе подтверждающих документов, связанных с операциями, Национальному банку Молдовы и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. По требованию компетентных

органов, согласно части (2) статьи 9 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, срок владения и хранения информации, связанной с клиентами и их операциями, может быть продлен на период, указанный в запросе, но не более 5 лет.

Глава XI
ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

90. Банк должен иметь системы внутреннего контроля для обеспечения постоянного соответствия банковской деятельности нормативным актам и внутренней программе в данной области и минимизации присущих рисков.

91. При открытии филиалов и отделений на территории других государств и в течение их деятельности банк применит требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с собственной внутренней системой контроля, внутренними политиками и процедурами, и нормативными актами Республики Молдова, в той мере, в которой позволяет законодательство страны пребывания. Если требования страны пребывания (юрисдикции) по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма недостаточны, банк должен обеспечить внедрение требований нормативных актов Республики Молдова в той мере, в которой позволяет законодательство страны (юрисдикции). Если страна (юрисдикция) не позволяет соответствующее применение нормативных актов Республики Молдова, банк применяет дополнительные соответствующие меры для снижения риска по отмыванию денег и финансированию терроризма и информирует об этом Национальный банк Молдовы в течение 2 месяцев. Национальный банк может применять меры надзора в соответствии с правовой базой, для соблюдения филиалами и отделениями, открытых на территории других государств, действующих нормативных актов в данной области, а в случае обнаружения их несоблюдения Национальный банк Молдовы может ограничить деятельность или отозвать выданное разрешение на открытие филиалов и отделений на территории других государств.

92. Банк сообщает и внедряет положения собственной программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в рамках отделений, филиалов и других подведомственных подразделений, в том числе расположенных за рубежом. В целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма банк осуществляет обмен данных с отделениями, филиалами и подведомственными подразделениями в условиях соблюдения требований действующих нормативных актов.

92[1]. В случае открытия филиалов и отделений на территории других государств, на уровне финансовой группы, система внутреннего контроля и программа по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны включать, помимо установленных элементов в п.93-95, следующие дополнительные элементы:

1) политики и процедуры обмена информацией с целью применения мер предосторожности для клиентов и управления рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) требования к предоставлению информации внутри группы о клиентах, счетах и сделках, если это необходимо для применения мер по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) соответствующие требования относительно конфиденциальности информации, подлежащей обмену, которая является банковской тайной и персональными данными, а также порядок использования и обработки данной информации.

[Пкт.92[1] введен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

93. Система внутреннего контроля включает как минимум следующие элементы:

1) осуществление подразделением внутреннего аудита независимой проверки соответствия банка с требованиями по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Функциями аудита в этом смысле являются:

a) независимая оценка адекватности политик и процедур, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма, идентифицированных рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

b) независимая оценка эффективности сотрудников банка в осуществлении утвержденных политик и процедур, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма;

c) независимая оценка эффективности надзора за соблюдением и контроля качества, включая параметры для автоматических предупреждений;

d) независимая оценка эффективности обучения банком соответствующего персонала;

e) информирование исполнительного органа о результатах проверки и рекомендация о мерах, которые необходимо принять для сведения к минимуму выявленных рисков и недостатков;

2) назначение лиц, в том числе из членов Совета банка и/или исполнительного органа, ответственных за обеспечение соответствия с действующими нормативными актами по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – ответственный руководитель). В этом смысле ответственный руководитель имеет следующие обязанности:

a) предоставляет консультации сотрудникам банка по вопросам, возникающим во время применения программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также связанными с установлением личности и изучением клиентов банка, и оценкой риска отмывания денег и финансирования терроризма;

b) утверждает начало, продолжительность и прекращение деловых отношений с клиентами с повышенным уровнем риска (или делегирует обязательства утверждения руководителю отделения, по необходимости);

c) принимает решения на основе полученной информации;

d) предпринимает меры по представлению информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с законодательством;

e) организует обучение сотрудников банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

f) письменно представляет не реже одного раза в год совету банка отчет о результатах применения программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе информирует о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, выявленных в течение года, и о мерах по их минимизации;

g) сотрудничает со службой аудита с целью выполнения его задач по контролю соответствия деятельности банка законодательству в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) выполняет другие функции в соответствии с настоящим регламентом и внутренними документами банка;

3) внутренние положения по ответственности и санкционировании работников, которые преднамеренно не представляют информацию о подозрительной деятельности или сделках ответственному лицу, службе охраны или прямо компетентному органу и/или лично способствуют совершению операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.

94. Банк должен иметь программы подбора и непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банк обеспечивает владение персоналом и ответственного лица банка соответствующими знаниями, качествами и навыками для эффективного выполнения обязательств по соответствию требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

95. Программы подбора и обучения, указанные в пункте 95, должны содержать различные аспекты процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и обязательства в соответствии с законодательством в данной области, в том числе:

1) обучение вновь принятого на работу персонала относительно важности и основных требований соответствующих программ;

2) обучение персонала "первой линии" (сотрудники, непосредственно работающие с клиентами) относительно идентификации клиентов, проверки их личности, непрерывному мониторингу счетов/операций имеющихся клиентов, обнаружение показателей и представление информации о подозрительной деятельности и сделках и тех подлежащих включению в отчетность;

3) регулярное обновление обязанностей персонала;

4) новые техники, методы и тенденции отмывания денег и финансирования терроризма;

5) уровень вовлечения персонала в процесс предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Содержание и график обучения персонала адаптируются индивидуальным потребностям банка.

96. Банк обрабатывает персональные данные, полученные в процессе осуществления требований настоящего Регламента и обеспечивает их конфиденциальность, с учетом требований действующих нормативных актов по защите персональных данных.

Глава XII
ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР

97. Банк незамедлительно применяет ограничительные меры в отношении ценностей, в том числе полученных от или генерируемых имуществом, принадлежащим, находящимся во владении или контролируемом, прямо или косвенно, полностью или совместно, лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, а также лицами, группами и субъектами, действующими от имени, принадлежащими или контролируемыми, прямо или косвенно, данными лицами, группами и субъектами.

[Пкт.97 изменен Пост.НБМ N 38 от 11.03.2021, в силу 02.07.2021]

99. Для применения ограничительных мер согласно пункту 97 банк разрабатывает внутренние процедуры и правила, которые должны включать как минимум следующие элементы:

1) процедуры по мониторингу, сбору, хранении и актуализации списка лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения, которые являются предметом международных ограничительных мер (в том числе путем использования существующих баз данных), согласно требованиям Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и Закона № 25 от 4 марта 2016 г. о применении международных ограничительных мер;

2) процедуры проверки/выявления назначенных лиц и субъектов, сделок (операций), в которые вовлечено имущество, применяемые к потенциальным клиентам, существующим клиентам и заявителям одноразовых сделок и перевода денежных средств;

3) компетенция лиц с обязательствами по внедрению внутренних процедур и правил для применения международных ограничительных мер по замораживанию фондов;

4) внутренние процедуры информирования/отчетности и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

99. При определении имущества, принадлежащего, находящегося во владении или контролируемом, прямо или косвенно, лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, банк последовательно предпринимает следующие шаги:

1) решением (приказом) ответственного руководителя, банк воздерживается, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок в пользу или выгоду, прямо или косвенно, лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер;

2) информирует незамедлительно, но не позднее 24 часов, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок в пользу или выгоду, прямо или косвенно, лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер. Информация должна содержать как минимум следующие элементы:

a) данные и сведения (фамилия/наименование; IDNO/IDNP, если существует; страна происхождения/ страна местонахождения; список органа/организации, к которой относится применяемая ограничительная мера и т.д.) об идентифицированном лице, группе или субъекте;

b) данные и сведения (объем; валюта; получатель; назначение и т.д.) об идентифицированном имуществе;

c) информация о решении ответственного руководителя о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок, относящихся к идентифицированному имуществу;

3) по необходимости, банк принимает дополнительные платежи, осуществленные третьим лицом, или увеличение стоимости идентифицированного имущества и расширяет применение мер о воздержании на имущество, учитывая требования подп.1) пункта 99, а также информирует о данном факте Службу по

предупреждению и борьбе с отмыванием денег, учитывая требования п.a) и b) подп.2) пункта 99;

4) информирует Национальный банк Молдовы о применяемой ограничительной мере, учитывая требования п.a) и b) подп.2) пункта 99;

100. В случае сомнений или подозрений, которые не позволяют иметь твердой убежденности в отношении идентичности лица, группы или организации, включенной в список, упомянутый в части (11) статьи 34 Закона № 308 от 22 декабря 2017 г. о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, банк информирует, незамедлительно, в срок не более 24 часов, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

101. Банк обеспечивает постоянное отслеживание официальных веб-страниц Организации Объединенных наций, Европейского Союза и Службы информации и Безопасности для обеспечения соответствующего применения ограничительных мер к лицам, группам и субъектам, вовлеченным в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения.

Глава XIII
ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

102. В случае, если устанавливается нарушение положений настоящего Регламента, обязательств, предусмотренных законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, Национальный банк Молдовы может применить санкции в соответствии с действующим законодательством.

103. При применении настоящего Регламента банк информирует Национальный банк Молдовы о подозрительных действиях и случаях мошенничества, которые представляют риск для безопасности, надлежащего функционирования или репутации банка.

Приложение
к Регламенту о деятельности банков
в области предупреждения
и борьбы с отмыванием денег
и финансированием терроризма

Рекомендации по критериям для определения выгодоприобретающего собственника

Физические лица, которые могут контролировать юридическое лицо через имущественные интересы

a) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальной долей в юридическом холдинге (пороговый подход)

Банк считает процентную долю свыше 25%, принадлежащую физическому лицу (лицам), важным фактором при определении выгодоприобретающего собственника. В случае косвенного контроля над юридическим лицом (сеть корпораций или юридических лиц), выгодоприобретающий собственник определяется путем использования техники владения эффективного контроля (расчет доли, принадлежащей каждому физическому лицу – потенциальный выгодоприобретающий собственник в цепочке, и физическое лицо, владеющее самой большой долей, считается выгодоприобретающим собственником).

b) акционеры, осуществляющие контроль самостоятельно или совместно с другими акционерами, в том числе посредством договора, соглашения, отношений, посредника или связанного субъекта (подход контрольного пакета)

Банк рассматривает косвенный контроль, который может выходить за рамки юридической (прямой) собственности или может осуществляться через сеть корпораций или юридических лиц и посредством некоторых номинаций в качестве ключевого фактора при определении выгодоприобретающего собственника. В таких ситуациях, косвенный контроль может быть идентифицирован различными способами, такими как: соглашение с акционерами, осуществление доминирующего влияния или полномочия назначать члены высшего руководства. Акционеры могут повышать уровень контроля посредством формальных или неофициальных соглашений, или путем использования номинальных акционеров (инвестированного или зарегистрированного владельца акций от имени выгодоприобретающего собственника, на основе кастодиального договора). Банк рассматривает различные виды прав собственности и возможности, которые могут существовать, включая голосование или экономические права (например, акции или долговые ценные бумаги, конвертируемые в акции).

Физические лица, которые могут управлять юридическим лицом другими способами

a) Физическое лицо (лица), осуществляющее контроль над юридическим лицом другими способами

Банк рассматривает личные отношения между физическим лицом и лицами, указанными в подпунктах (a) и (b), в определении выгодоприобретающего собственника.

b) Физическое лицо (лица), осуществляющее контроль без права собственности

Банк рассматривает ситуации, когда физическое лицо участвует в финансировании юридического лица или получает выгоду, или существуют близкие семейные отношения, исторические или договорные ассоциации, или если юридическое лицо не выплачивает определенные платежи (долги). Кроме того, контроль может быть допущен, даже если контроль никогда не осуществляется эффективно, например, использование, выгода или выгода от активов, принадлежащих юридическому лицу.

Физические лица, которые могут осуществлять контроль через должности (функции) занимаемые в юридическом лице

a) Физическое лицо (лица), ответственное за стратегические решения, которые в корне влияют на коммерческие практики или общее направление юридического лица

Банк рассматривает ситуацию, когда должность директора/управляющего может играть активную роль в осуществлении контроля над бизнесом юридического лица. Однако информация об управляющих может быть ограниченной, если страна его происхождения позволяет управляющему быть номинальным лицом (лицом, действующим от имени неопознанных интересов).

b) Физическое лицо (лица), осуществляющее контроль без права собственности

Банк рассматривает ситуации, когда главный исполнительный директор, главный финансовый директор, директор или главный исполнительный директор или

председатель могут играть активную роль в осуществлении контроля над бизнесом юридического лица, или физическое лицо (лица) обладают значительными полномочиями в отношении финансовых отношений, включая финансовые учреждения (банки) и текущие финансовые дела юридического лица.

Источники получения информации о выгодоприобретающих собственниках

a) Реестр учредителей или список акционеров, представленный юридическим лицом, который хранится и постоянно обновляется, составленный в соответствии с данными и информацией из юридических документов регистрации юридического лица и/или меморандума и устава и зарегистрированный в государственных органах или частных регистрах, в соответствии с применимым законодательством;

b) Государственный/частный реестр регистрационных данных юридического лица, составленный в соответствии с применимым законодательством, содержащий по меньшей мере следующую информацию: имя, подтверждение регистрации, правовой статус и форму, регистрационный адрес, основные полномочия, регулирующие деятельность, список директоров и реестр акционеров или учредителей, включая категории акций и право голоса;

c) Информация, полученная от других отчетных единиц в аналогичных условиях относительно применения мер предосторожности для клиентов и их выгодоприобретающих собственников;

d) Информация, принадлежащая другим компетентным органам на основании правовых обязательств (например, налоговые органы, финансовые или регулирующие органы и другие компании, имеющие аналогичные реестры);

e) Доступная информация о компаниях, зарегистрированных на регламентированном рынке /в многосторонней торговой системе, которая налагает требования по раскрытию информации для обеспечения надлежащей прозрачности выгодоприобретающего собственника, либо по правилам фондовой биржи, либо применимым законодательством, либо принудительными средствами.