

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor (recomandărilor)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind
prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebankare

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
<i>I. Obiecții și propuneri de ordin general</i>				
	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	1	În textul proiectului de Hotărâre, în partea care prevede temeiul adoptării actului normativ, este indicat art. 13 alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2017), normă a cărei obiect de reglementare nu se referă la competențele organelor de supraveghere a entităților raportoare. Or, art. 13, alin. (3) din Legea nr. 308/2017 instituie obligații pentru entitățile raportoare și descrie căror cerințe trebuie să corespundă programul de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, indicând faptul că, programul respectiv se bazează pe condițiile actelor normative adoptate de organele cu funcții de supraveghere. Din aceste considerente, se propune excluderea „alin. (3)”, or în clauza de adoptare în calitate de temei legal se indică prevederile legale ce stabilesc expres competența autorității să emită actul normativ respectiv, pornind de la limitele de reglementare prevăzute de obiectul juridic al actului normativ.	Nu se acceptă. Proiectul Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebankare detaliază cerințele prevăzute în Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2017). În clauza de adoptare a Hotărârii BNM se va face referire la prevederile din Legea nr.308/2017 inclusiv și la art.13 alin.3 ce țin de competența organului de supraveghere (BNM) a entităților raportoare stabilite la art.4), inclusiv și cu privire la aprobarea actului normativ de către BNM ce urmează a fi respectat de către entitățile supravegheate. La caz, prin prezentul proiect al Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebankare (proiectul Regulamentului), BNM va institui norme și cerințe, inclusiv și cu privire la programul propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului al instituției financiare nebankare, ce urmează a fi implementate

				de către instituțiile financiare nebankare. Referirea la art.13, alin 3) se regăsește în hotărârile BNM adoptate pentru entități supravegheate, bănci în Regulamentul nr.200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor (în continuare - Regulamentul nr.200/2018) precum și pentru prestatorii de servicii de plată în Regulamentul nr.202/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebankari (Regulamentul nr.202/2018).
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	2	Sub aspect redacțional, pentru a evita dublările în denumirea hotărârii, se propune cuvintele „cu privire la”, în primul caz, să fie substituite cu cuvântul „pentru”	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	3	Se evidențiază importanța respectării art. 16 alin. (2) și art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, astfel se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea prezentului act normativ, referințe la alte prevederi care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat, nu se vor indica în clauza de adoptare. În acest context, este oportun revizuirea temeiului juridic al proiectului, având în vedere că dispoziții care se referă la competența generală a Băncii Naționale a Moldovei de a adopta acte normative în domeniul său de competență, nu constituie temei juridic de emitere.	Se acceptă parțial. BNM, în calitate de autoritate de supraveghere a instituțiilor financiare nebankare (organizațiilor de credite nebankare, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de asigurare și reasigurare) în temeiul art.11, alin. 1), art.27 c), art.44, lit. a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în scop de supraveghere a acestora adoptă actele normative și aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate autorităților competente, și respectate de entitățile supravegheate - Totodată, în scopul evitării enumerării atribuțiilor BNM, ce derivă și din alte Legi aferente, din proiectul hotărârii se va exclude referirea la art.9 alin.(16) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, art.8 alin.(1), art.46 alin.(2) și alin.(3) din Legea

				asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, art.23 alin.(2) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară. Ținând cont că Capitolul VIII din prezenta hotărâre prevede cerințe de monitorizare a activității asitenților în brokeraj prin intermediul cărora brokerii de asigurare și/sau reasigurare își desfășoară activitate, precum și includerea acestora în programul propriu de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului, în clauza de adoptare se va face referire la art 106 alin.(11), din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare..
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	4	Se va lua în considerare că referințele la actele normative se vor expune ținând cont de prevederile art. 42 alin. (5) și art. 55 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, astfel încât la redarea datei de adoptare a actului normativ se indică numărul de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta, fiind despărțite de o bară „/”, conform următorului exemplu: „Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei”. De	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5	La pct. 1 textul „ ,conform anexei” se va substitui cu textul „(se anexează)”, în conformitate cu normele și uzanțele de tehnică legislativă.	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	6	Parafa de aprobare se va expune în următoare redacție: „Aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. /2023”.	Se acceptă
II. Obiecții și propuneri la punctele din proiect				

Pct.1 Pct. 1 din proiect specifică următorii „participanți profesioniști la piața financiară nebanară (în continuare – participanții profesioniști): a) asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care desfășoară activitate în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de investiții conexe; b) organizațiile de creditare nebanară; c) asociațiile de economii și împrumut...”.	Comisia Națională a Pieței Financiare	7	Pct. 1 din proiectul Regulamentului identifică entitățile raportoare asupra cărora se aplică cerințele Regulamentului în cauză, respectiv fiind denumiți generic „participanți profesioniști la piața financiară nebanară” sau „participanți profesioniști” pe tot parcursul textului, după cum urmează: a) asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care desfășoară activitate în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de investiții conexe; b) organizațiile de creditare nebanară; c) asociațiile de economii și împrumut. În acest sens, art. 4 alin. (2) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, stabilește că termenul participanții profesioniști la piața financiară nebanară (participanții profesioniști) cuprinde persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital, fondurile de pensii facultative și administratorii acestora. Având în vedere cele sus-menționate, pentru a evita orice interpretare ambiguă și a asigura aplicarea conformă a actelor normative, se reclamă necesitatea utilizării de către Banca Națională a Moldovei, a unei noțiuni distincte care va cuprinde entitățile raportoare stabilite la art. 4 alin. (1) lit. e) și lit. g) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă. Potrivit art. 4 alin. (2) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare termenul de „participanți profesioniști” cuprinde persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital, fondurile de pensii facultative și administratorii acestora, în acest sens proiectul Regulamentului va fi redenumit în „Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebanare” (în continuare - „proiectul Regulamentului”). De asemenea, la pct. 4 din proiectul Regulamentului va fi inclusă definiția termenului „instituțiile financiare nebanare”, după cum urmează: „Instituțiile financiare nebanare – entitățile raportoare, indicate la art. 4 alin. (1) lit. e) și lit. g) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, altele decât băncile care desfășoară activitatea pe piața financiară nebanară, după cum urmează: a) organizațiile de creditare nebanară; b) asociațiile de economii și împrumut; c) asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau reasigurări care desfășoară activitate în legătură cu asigurările de viață și alte servicii de investiții conexe. Pentru uniformizarea terminologiei, pe textul proiectului Regulamentului sintagma „participant profesionist” va fi înlocuită cu „instituția financiară nebanară”.
--	--	----------	--	--

Pct.2 Pct. 2 din proiect va avea următorul cuprins: „Participanții profesioniști prevăzuți la pct.(1) lit. a), b), c) se asigură că respectă și aplică corespunzător prevederile prezentului Regulament în relațiile de afaceri cu clienții săi și la efectuarea tranzacțiilor (plăților) atât direct cât și indirect cu aceștia”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	8	La pct. 2 din proiectul Regulamentului se propune definirea tranzacțiilor indirecte, reieșind din faptul că o astfel de definiție nu este prevăzută în legislație, iar entitățile raportoare nu vor dispune de cel puțin un criteriu de clasificare a acestor tranzacții.	Se acceptă. La pct.2 sintagma „tranzacții indirecte” va fi înlocuită cu „prin intermediul agenților”.
	O.C. N. „Microinvest” S.R.L.	9		
Pct. 3 Pct. 3 va avea următorul cuprins: „Prezentul Regulament stabilește reguli privind: identificarea și evaluarea de către participantul profesionist a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; elaborarea politicilor și procedurilor interne; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă; organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	10	La pct. 3, care stabilește obiectul reglementării Regulamentului, se va exclude textul „implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă;”, întrucât cele menționate sunt reglementate conform art. 34 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În context, la formularea obiectului de reglementare se va ține cont de prevederile art. 13 alin. (14) din legea enunțată, potrivit căreia „Cerințele aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se stabilesc și se aprobă de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare”.	Nu se acceptă. La pct. 3 proiectul regulamentului va stabili regulile pe care le reglementează, printre care și „implementarea sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă” de către entitățile supravegheate, care în scopul conformării Legii nr.308/2017, sunt detaliate la pct. 90 - pct.93 din proiectul Regulamentului.

de control intern; precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului”.				
Pct. 6 Pct. 6 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist dispune de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Aceasta întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza riscurile identificate”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	11	La pct. 6, se propune completarea cu noțiunea de „gestionează cu eficacitate riscurile”, în prima sau a doua propoziție.	Se acceptă. La pct. 6, propoziția a doua va avea următorul cuprins: „Aceasta întreprinde măsurile necesare, implicând resurse suficiente, pentru a minimiza și a gestiona cu eficacitate riscurile identificate”

	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	12	Cu referire la pct. 6, considerăm oportun excluderea cuvântului „adecvat” deoarece asemenea formulă nu poate fi evaluată cantitativ și calitativ și nu oferă forță juridică sau o anumită conduită prestabilită pentru subiecții vizați. Obiecție valabilă și pentru pct. 30; pct. 53 sbp. 1); pct. 58 lit. a) sbp. 7); pct. 64 sbp. 1) și sbp. 3); pct. 88 sbp. 3).	Nu se acceptă. Pct. 6 va prevedea următoarele: Instituția financiară nebancară dispune de un sistem de control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului”. Termenul „adecvat” este utilizat atât în Legea nr.308/2017 precum și în practicile internaționale, Recomandările FATF, Ghidurile FATF, Basel, Directiva AML nr.2015/849.
Pct. 8 Pct. 8 va avea următorul cuprins: „Instituția financiară nebancară desemnează persoanele, inclusiv din rândul membrilor consiliului și/sau organului executiv, investite cu atribuții de executare a cerințelor actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu aceste cerințe”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	13	La pct. 8 se propune înlocuirea frazei: „inclusiv din rândul membrilor consiliului și/sau organului executiv” cu „inclusiv ale celor cu funcții de conducere de rang superior” conform Legii nr. 308/2017	Se acceptă.
	O.C.N. „ Microinvest” SRL	14		

Pct. 9 Pct. 9 va avea următorul cuprins: „Subdiviziunea de audit intern a participantului profesionist sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin o dată la 3 ani, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității entității raportoare cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	15	La pct. 9, urmează a fi modificată „subdiviziunea de audit internă” în „subdiviziunea internă de audit” sau „subdiviziunea de audit intern”.	Se acceptă. La pct. 9 a fost modificată „subdiviziunea de audit internă” în „subdiviziunea de audit intern”.
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	16	Conform pct. 36 al Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor (reasigurătorilor) nr. 19/3 din 13.05.2019 (în continuare Regulament 19/3), asigurătorii sunt obligați să efectueze auditul privind adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului (reasigurătorului) în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analizarea efectuării tranzacțiilor, anual. Analizând pct. 9 din proiect, se constată că sunt reglementări similare referitor la obiectul auditului AML, dar diferă perioadicitatea de efectuarea a auditului. De-asemenea, pct. 43 al Regulamentului 19/3 stabilește obligativitatea prezentării de către entitatea de audit a raportului de audit către Autoritatea de Supraveghere. În acest sens se propunem ca pct. 9 din proiect să fie păstrat, iar prevederile pct. 36 din Regulamentul CNPF 19/3 să fie abrogate.	Se acceptă. La pct. 9 se va modifica perioada de evaluare a caracterului adecvat și a conformității activității – instituției financiare nebancare cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care va fi efectuată de către subdiviziunea de audit intern, cel puțin anual.

Pct. 9 Pct. 9 va avea următorul cuprins: „Subdiviziunea de audit internă a participantului profesionist sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin o dată la 3 ani, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității entității raportoare cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Rezultatele evaluării se comunică administratorului/membrilor Consiliului și/sau organului executiv, iar, la solicitare, și Băncii Naționale a Moldovei.” Pct 10. Pct 10. va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist elaborează	O.C.N. "Ecofinance Technologies" S.R.L. creditprime.md	17	În pct. 9 și pct. 10 lit. iv) al Regulamentului se menționează obligația participanților profesioniști de a crea o subdiviziune/funcție de audit intern. - Venim cu propunerea de a exclude această poziție/subdiviziune din Regulament, deoarece atât nici Legea 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nici Regulamentul CNPF în acest sens și nici Actele normative de domeniu al Serviciului Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, nu prevăd existența acestei subdiviziuni interne. - Mai mult, nu sunt stabilite nici care sunt criteriile și condițiile de crearea a unei asemenea poziții în fiecare entitate raportoare din domeniu, statutul acestei funcții și responsabilitățile subdiviziunii date. - Suplimentar la acestea, la nivel de legislație (art. 6, 7, 8 din Legea 308/2017, etc.) este deja obligația fiecărei entități să existe o persoană cu funcție de conducere de rang superior, desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul entității.	Nu se acceptă. Obligativitatea efectuării auditului intern derivă din cerințele aferente controlului intern stabilite la art.13, aalin. (14) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în scopul evaluării adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale instituțiilor financiare nebancare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în baza practicilor internaționale de domeniu, Recomandării 18 FATF. Totodată, cerințele de efectuare a auditului intern de către personalul instituției financiare nebancare sau de către o entitate de audit/auditor extern în vederea verificării respectării programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și funcțiile acestuia fac parte din sistemul de control intern al instituției financiare nebancare, care au fost prevăzute anterior la pct.76 subpct. 2) din Regulamentul CNPF nr.38/1 din 24 august 2018 privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor
---	---	-----------	--	--

programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului... Elementele structurale ale unui program intern vor cuprinde și iv) funcție de audit independent pentru testarea conformității activității entității cu programul intern”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	18	La pct. 9 și pct. 10 lit. iv) al Regulamentului se menționează obligația participanților profesioniști de a crea o subdiviziune/funcție de audit intern. Se propune excluderea acestei poziții/subdiviziune din Regulament.	și finanțării terorismului pe piața financiară nebancaară, transpuse la pct. 82 subpct. 2) din proiectul Regulamentului. Cu referire la desemnarea persoanei cu funcții de conducere de rang superior, precum și responsabilitățile și atribuțiile acesteia, la fel derivă din sistemul de control intern al instituției financiare nebancaare prevăzut la pct.82 subpct. 2) din proiectul Regulamentului.
Pct.10 lit. i) Pct. 10 lit. i) va avea următorul cuprins: „Elementele structurale ale unui program intern vor cuprinde: i) politici, metode, practici, proceduri și controale interne...”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	19	La pct. 10, lit. i) cuvântul „proceduri” urmează de completat cu cuvântul „scrise”, în scopul corespunderii cu art. 13, alin. (1), lit. a) din Legea nr. 308/2017.	Se acceptă. Art. 13, alin. (1) din Legea nr. 308/2017 prevede: „Entitățile raportoare stabilesc politici, proceduri și efectuează controale interne pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivel național, precum și, nemijlocit, în cadrul entităților raportoare.” și nu include lit. a). Însă în scopul corespunderii cu art.13, alin. 3, lit. a), pct.10 lit. i) se va completa cu următoarele: „politici, metode, practici, proceduri scrise și măsuri de control intern...”

Pct. 11 Pct. 11, a doua propoziție va avea următorul cuprins: „Programul intern se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	20	La pct.11 se propune următoarea redacție: „Programul intern se aprobă de către membrii consiliului și/sau organului executiv desemnați responsabili de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”. Utilizarea sintagmei „de către persoana de conducere de rang superior” la forma singulară nu permite transpunerea acestei norme în corespundere cu atribuțiile statutare și legale a organelor de conducere colegiale.	Se acceptă. La pct.11 se propune excluderea propoziției a doua, ținând cont de obligațiile membrilor consiliului, executivului și/sau administratorului instituției financiare nebankare stabilite la pct. 12, subpct 1).
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	21	Se propunem reformularea: „Programul intern se aprobă de către membrii consiliului și/sau organului executiv desemnați responsabili de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.	Nu se acceptă. Potrivit pct. 8 și pct. 12, subpct. 1) lit. c), instituția financiară nebankară desemnează persoanele, inclusiv din rândul membrilor consiliului și/sau organului executiv, sau administratorul, investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior. Astfel, potrivit pct.11 programul intern se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor instituției financiare nebankare cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Pct. 12, subpct. 1), lit. a) Pct. 12 subpct. 1 lit. a) va avea următorul cuprins: „Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi acelea care au tangență cu: operațiunile efectuate de către societățile de asigurări și de reasigurări...”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	22	La pct. 12, subpct. 1), lit. a) din proiect, unde se indică determinarea domeniilor de activitate vulnerabile riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului, este de menționat că toate domeniile de activitate urmează a fi evaluate din punct de vedere al expunerii la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, doar că anumite domenii pot prezenta un risc sporit, iar altele un risc redus. La același pct., considerăm că sintagma „acelea care au tangență cu” nu asigură claritatea și caracterul explicit al normei, astfel că se propune excluderea acesteia.	Se acceptă. Textul pct.12 subpct. 1 lit a) va fi modificat după cum urmează: „Domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi, fără a se limita la: operațiunile efectuate de către societățile de asigurări și de reasigurări...”
Pct. 12, subpct. 5) Pct. 12, subpct. 5) va avea următorul cuprins: „proceduri și cerințe privind aplicarea măsurilor de precauție privind cunoașterea clienților, inclusiv a măsurilor de precauție simplificate și sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii ori operațiuni supuse acestor măsuri, măsuri de administrare a riscurilor în cazul stabilirii relației de afaceri până la verificarea identității clientului și a beneficiarului efectiv”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	23	La pct. 12, subpct. 5), se propune înlocuirea cuvântului „administrare”, prin urmare sintagma să fie expusă în redacția „măsuri de gestionare a riscurilor”.	Se acceptă. La pct. 12, subpct. 5), sintagma „măsuri de gestionare a riscurilor” se va redacta în „măsuri de gestionare a riscurilor”.

Pct. 12 subpct. 7) Pct.12 subpct. 7) va avea următorul cuprins: „măsuri de identificare și monitorizare a clienților și operațiunilor efectuate de clienți cu țările/jurisdicțiile ce nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	24	La pct.12 subpct. 7), se propune înlocuirea cuvântului „infracționalitate” cu „criminalitate”, care să corespundă noțiunii utilizate de legiuitor în Legea nr. 308/2017	Se acceptă. La pct.12, subpct 7) se va înlocui cuvântul „infracționalitate” cu „criminalitate”.
Pct. 12 subpct. 8) Pct. 12 subpct.8) va avea următorul cuprins: „modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	25	La pct.12 subpct. 8), se propune excluderea termenului „întocmire” care este impropriu pentru substantivul „informații”, sau eventual înlocuirea acestuia cu un alt termen.	Se acceptă. La pct.12 subpct.8) cuvântul „întocmire” va fi înlocuit cu cuvântul „colectare”.

Pct. 12 subpct. 9) Pct. 12 subpct.9) va avea următorul cuprins: „proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	26	La pct.12 subpct. 9), reieșind din tehnica legislativă se consideră ca inutile cuvintele „în vigoare”, respectiv se propune înlocuirea sintagmei „legislației incidente în vigoare” cu sintagma „actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”.	Se acceptă. Pct.12 subpct.8) se va modifica și va avea următorul cuprins: „proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, ori de nerespectare a procedurilor interne sau a actelor normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”.
Pct. 12 subpct. 11) Pct. 12 subpct.11) va avea următorul cuprins: „standarde pentru selectare, angajare a personalului și programe de instruire a acestuia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	27	La Pct.12 subpct. 11), se propune completarea „programe de instruire” cu cuvântul „continue” - „programe continue de instruire”.	Se acceptă. La pct. 12 subpct. 11) sintagma „programe de instruire” va fi completată cu cuvântul „continue” și va fi redactată în modul următor: „programe continue de instruire”.

Pct. 12 subpct. 12) Pct. 12 subpct.12) va avea următorul cuprins: „proceduri privind identificarea și analiza riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv măsurile de minimizare a acestora, legate de utilizarea tehnologiilor informaționale, inclusiv cele noi, procurate sau elaborate în cadrul produselor și serviciilor oferite de participantul profesionist”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	28	La pct.12 subpct. 12), se propune înlocuirea termenului „analiza” cu noțiunea utilizată de legiuitor la art. 6 din Legea nr. 308/2017, și anume, „evaluarea”.	Se acceptă. La pct.12 subpct. 12) termenul „analiza” se va înlocui cu „evaluarea”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	29	La pct. 12, subpct. 12, lit. d), propunem excluderea sintagmei „semnificativ”. Legea nr. 308/2017 cât și prezentul proiect de Regulament nu utilizează și nici nu definesc sintagma „semnificativ” (această propunere urmează a fi aplicată pe întreg textul proiectului).	Nu se acceptă. La pct. 12 subpct.12 lit. d) nu se regăsește sintagma „semnificativ”, aceasta figurează la pct. 12, subpct.1) lit d), pct. 12 subpct. 6) și la pct.45 „tranzacții semnificative, complexe și neordinare care aparent nu au un scop legal sau economic”, iar sintagma „semnificative” nu poate fi exclusă, deoarece evidențiază și descrie tipul de operațiuni sau tranzacții. Fiecare entitate raportoare își stabilește în politicile interne semnificația cuvântului „semnificativ”, în dependență de natura și amploarea activității.

Pct. 13 Pct. 13 va avea următorul conținut: „Participantul profesionist revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	30	La pct. 13 se propune substituirea frazei: „dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului” cu fraza: „când prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului impun actualizarea programului intern”. Acest amendament ar exclude exercițiile ineficiente de actualizare a programului intern.	Nu se acceptă. Potrivit art. 6, alin. (1) din Legea nr. 308/2017 și pct.14 subpct. 2) din proiectul Regulamentului, instituția financiară nebancară actualizează anual raportul de evaluare a riscurilor în domeniul propriu de activitate. De asemenea, conform pct.9) din proiectul Regulamentului „Subdiviziunea de audit intern a instituției financiare nebancare sau o entitate de audit/auditor extern efectuează, cel puțin o dată la 3 ani, evaluarea caracterului adecvat și a conformității activității entității raportoare cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”. Astfel, urmare a recomandărilor subdiviziunii de audit intern și a evaluării riscurilor în domeniul propriu de activitate instituția financiară nebancară actualizează și revizuieste programul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cel puțin anual.
	O.C.N. „ Microinvest” SRL	31		
Pct. 14 subpct. 2) Pct. 14 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „consemneze într-un raport de evaluare rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care se aprobă de către persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	32	La pct. 14, subpct. 2), se propune înlocuirea termenului „periodic” cu „anual”, or conform art. 6, alin. (1) din Legea nr. 308/2017, raportul de evaluare a riscurilor în domeniul propriu de activitate a entității raportoare se actualizează anual, iar textul de lege nu permite interpretarea în sensul deducerii unei alte periodicități.	Se acceptă. La pct.14 subpct. 2) termenul „periodic” se va înlocui cu „anual”.

din cadrul participantului profesionist, și se actualizează periodic, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	33	La pct. 14, subpct. 2, se propune înlocuirea sintagmei „persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabil” cu sintagma „membrii consiliului și/sau organului executiv desemnați responsabili”. Utilizarea sintagmei „de către persoana de conducere de rang superior” la forma singulară nu permite transpunerea acestei norme în corespundere cu atribuțiile statutare și legale a organelor de conducere colegiale.	Nu se acceptă. În cadrul instituției financiare nebancare, potrivit pct.12 subpct.1) persoana responsabilă cu funcții de rang superior este desemnată de către membrii Consiliului, executivului și/sau administratorului, iar atribuțiile acesteia sunt stabilite la pct.82 subpct. 2). În sensul Legii nr. 308/2017, persoane cu funcții de conducere de rang superior sunt responsabili sau angajați care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea instituției la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care ocupă funcții suficient de înalte pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri și care nu sînt neapărat membri ai consiliului de administrație. Necesitatea desemnării persoanei responsabile cu funcții de rang superior derivă nu doar din cardul normativ național de domeniu, dar și din Recomandările FATF (Recomandarea 18).
Pct. 15 Pct. 15 va avea următorul cuprins: „participantul profesionist, în urma rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, asigură implementarea abordării bazate pe risc, inclusiv prin alocarea resurselor tehnologice, materiale și umane corespunzătoare, pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul de activitate”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	34	La pct. 15, sfârșitul propoziției se propune a completa cu cuvântul „propriu”, adică „în domeniul propriu de activitate”.	Se acceptă. La pct. 15 sintagma „în domeniul de activitate” se va completa cuvântul „propriu” și va fi expusă în redacția: „în domeniul propriu de activitate”.

Pct. 18 Pct.18 va avea următorul cuprins: „În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, participantul profesionist utilizează diverse surse de informații pentru a identifica, gestiona și diminua riscurile aferente domeniului său de activitate. Aceasta include luarea în considerare a tipologiilor, a indicatorilor de risc, a ghidurilor și/sau recomandărilor emise de autoritățile competente naționale și internaționale. La identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care poate fi expusă, participantul profesionist trebuie să ia în considerare cel puțin următorii factori ...1)...2)...3)...4)...5)”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	35	Se propune ajustarea pct. 18 din Regulament conform prevederilor Legii nr. 308/2017 și a Regulamentului nr. 200/2018 aprobat de BNM cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor.	Nu se acceptă. Pct.18 stabilește factorii de risc de care instituția financiară nebancaară urmează să țină cont la evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate. Acestea au fost elaborate în corespundere cu cadrul normativ de domeniu, Legea nr. 308/2017, precum și Ghidurile și Recomandările FATF.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	36		

Pct.18 subpct. 3) Pct. 18 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „țările de destinație (jurisdicțiile) cu care participantul profesionist efectuează tranzacții, în special, cu niveluri ridicate de crimă organizată, corupție sau alte activități infracționale....”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	37	La pct. 18 se propune înlocuirea sintagmei „crimă organizată” cu termenul „criminalitate”	Se acceptă. La pct. 18 subpct. 3) sintagma „crimă organizată” va fi înlocuită cu termenul „criminalitate”.
Pct.20 Pct. 20 va avea următorul cuprins: „Procedura de acceptare a clientului cuprinde măsurile de identificare și verificare a clientului, a beneficiarului efectiv al clientului și, dacă este cazul a persoanelor împuternicite să acționeze în numele lor, în baza unor informații, date sau documente obținute dintr-o sursă sigură și independentă....”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	38	Pct. 20 se propune completarea sintagmei „verificare a clientului” cu cuvântul „identității”, astfel că sintagma va fi expusă în redacția „identificarea și verificarea identității clientului”	Se acceptă. La pct. 20 sintagma „măsurile de identificare și verificare a clientului” se va completa cu cuvântul „identității” și va avea următoarea redacție: „măsurile de identificare și verificare a identității clientului”

Pct.21 Pct. 21 va avea următorul cuprins: „Procedurile de acceptare a clientului vor include mai multe etape în funcție de gradul de risc al clienților. Deciziile de începere, continuare sau încetare a relațiilor de afaceri cu clienții cu un grad de risc sporit sunt luate de către persoana responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	39	La pct. 21, în sintagma „Deciziile de începere”, cuvântul „începere” se propune a fi înlocuit cu „inițiere”, iar „persoana responsabilă de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere....” cu „persoana responsabilă de asigurarea implementării și conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.	Se acceptă. Pct.21 va fi redactat după cum urmează: „Deciziile de inițiere, continuare sau încetare a relațiilor de afaceri cu clienții cu un grad de risc sporit sunt luate de către persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior de implementarea și conformarea cu cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	40	La pct. 21 se propune substituirea „persoana responsabilă” cu „persoana cu funcții de rang superior” în corespundere cu prevederile Legii nr. 308/2017.	Se acceptă. Pentru uniformizarea terminologiei, pe tot parcursul textului proiectului Regulamentului referința la „persoana responsabilă” a fost substituită cu sintagma „persoana responsabilă cu funcții de conducere de rang superior”.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	41		

Pct. 24 subpct. 2) Pct.24 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „la efectuarea tuturor tipurilor de tranzacții ocazionale, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice, în valoarea de peste 20 000 de lei dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune, precum și dacă tranzacțiile se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legături între ele, în valoare de peste 200 000 de lei”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	42	La pct. 24, subpct. 2 din Regulament se propune completarea frazei „dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune” cu „prin intermediul prestatorilor de servicii de plată, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice” în corespundere cu prevederile Legii nr. 308/2017.	Se acceptă. Pct.24 subpct. 2) se va completa cu sintagma „prin intermediul prestatorilor de servicii de plată”.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	43		
Pct. 25 subpct.1 lit. e) Pct.25 subpct. 1 lit. e) va avea următorul conținut: „ocupația, funcția deținută/ denumirea angajatorului”	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	44	La pct. 25, subpct. 1 lit. e) din Regulament propunem înlocuirea sintagmei „funcția deținută” cu „funcția publică importantă deținută”, având în vedere ca „funcția publică importantă deținută” se va impune de identificat potrivit noțiunii de persoană expusă politic, fiind în corespundere cu abordarea CNPF-ului în calitate sa anterioară de organ cu funcții de supraveghere.	Nu se acceptă. La Pct. 25 subpct. 1 lit. e) va viza obținerea informației cu privire la „funcția deținută a clientului”, cu un spectru mai larg, în scop de aplicare a măsurilor de precauție standard privind clienții, de identificare a acestuia, însă nu doar funcția publică a acestuia.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	45		

Pct. 25 subpct.1 lit. f) Pct. 25 subpct.1 lit. f) va avea următorul cuprins: „sursa mijloacelor bănești destinate pentru procurarea produsului/serviciului”	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	46	La Pct. 25 subpct.1 lit. f) se propune înlocuirea cuvântului „procurare” cu cuvântul „achitare” în vederea racordării termenilor la sectorul financiar nebanclar. Totuși, se consideră a fi o măsură de precauție disproporționată în raport cu riscul scăzut pe care îl reprezintă acești clienți. Atât Legea nr. 308/2017 cât și Directiva UE 2015/849, nu prevăd o asemenea măsură de precauție în raport cu clienții cu risc scăzut iar în acest caz ar fi oportună examinarea excluderii acestei prevederi.	Se acceptă. Pct. 25 subpct.1 lit. f) se va modifica după cum urmează: „sursa venitului”, iar la aplicarea măsurilor de precauție privind clientul, cunoașterea sursei veniturilor acestuia va permite înțelegerea sursei fondurilor destinate procurării/achitării produselor sau serviciilor și efectuării tranzacțiilor aferente.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	47		
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	48	Se propune excluderea pct. 25 subpct.1 lit. f) deoarece este o măsură de precauție disproporționată în raport cu riscul scăzut pe care îl reprezintă acești clienți. Atât Legea 308/2017 cit și Directiva UE 2015/849, nu prevăd o asemenea măsură de precauție în raport cu clienții cu risc scăzut.	Nu se acceptă. Prevederea anterioară stabilită la pct.23, subpct. 1, lit. k) din Regulamentul CNPF nr.38/1 din 24 august 2018 privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanclară, stabilea următoarele: „la aplicarea măsurilor de identificare a clienților entitatea raportoare respectă prevederile legislației aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin obținerea cel puțin a următoarelor informații ...k) sursa venitului”. Recomandările FATF (Recomandarea 10, lit. d), Directiva UE 2015/849 (art.13, alin.1 lit d), și în speță Ghidul FATF Abordarea bazată pe risc pentru asigurătorii de viață și intermediarii în asigurări, pct.61 prevede aplicarea măsurilor de precauție privind

				clienții, prin obținerea informațiilor corespunzătoare în scopul înțelegerii activității clientului, scopul și natura relației de afaceri, și anume pentru persoane fizice sursa venitului, averii, iar pentru persoanele juridice situațiile financiare ale acestora.
Pct. 25 subpct.2 lit. a) Pct. 25 subpct.2 lit. a) va avea următorul cuprins: „denumirea, forma juridică de organizare, actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat”	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	49	La lit. a) din subpct. 2, pct. 25 se propune includerea frazei: „extrasul din registrul persoanelor juridice, după caz,” înainte de sintagma „actul de constituire”, și substituirea sintagmei: „actul de înregistrare de stat” cu următoarea frază: „date din registrul de stat al unităților de drept obținute dintr-o sursă sigură și independentă”, întrucât nu în toate tranzacțiile cu clienții sunt necesare actele de constituire/actele de înregistrare de stat (spre exemplu: persoana juridică cu structura simplă - asociat unic este și administrator unic).	Nu se acceptă. Redacția actuală a pct. 25 subpct.2 lit. a) are un sens mai larg, astfel, pentru persoanele juridice și întreprinzătorii individuali se va obține „actul de constituire și actul privind înregistrarea de stat”, iar în dependență de forma juridică de organizare a persoanei juridice, documentele de constituire includ și extrasul din registrul persoanelor juridice, după caz.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	50		
Pct. 25 subpct.2 lit. g) Pct. 25 subpct.2 lit. g) va avea următorul cuprins: „identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior, precum și împuternicirile acestora de reprezentare”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	51	La pct. 25 subpct. 2 lit. g) se propune substituirea sintagmei „dețin poziții de management superior” cu sintagma „reprezintă clientul”, pentru a nu limita aplicabilitatea obținerii informației despre persoanele care nu dețin o funcție în cadrul companiei, dar reprezintă interesele acesteia.	Nu se acceptă. Pct.25 subpct.2 lit. g) vizează obținerea informațiilor cu privire la identitatea persoanelor care dețin poziții de management superior în cadrul persoanei juridice și persoanele care le reprezintă. În cazul în care clientul este reprezentat de către o persoană împuternicită (reprezentant) se vor aplica prevederile pct. 25 subpct. 2 lit. e) și pct. 31.

Pct. 26 subpct. 2 lit. a) Pct. 26 subpct. 2 lit. a) va avea următorul cuprins: „oricare alt nume utilizat (nume marital, nume deținut anterior)”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	52	Pct. 26 subpct. 2, lit. a) se propune excluderea acestuia, or la această etapă de aplicare a măsurilor de precauție sporită, entitatea raportoare deține numărul de identificare a persoanei juridice.	Nu se acceptă. În scopul aplicării măsurilor de precauție sporite corespunzătoare, deținerii datelor complete și evitării unor neconcordanțe aferente datelor de identificare obținute, conform pct. 26 subpct. 2, lit. a) se vor solicita informații cu privire la numele persoanei fizice utilizat anterior (de ex. numele deținut până la căsătorie).
	O.C.N. „Microinvest” SRL	53		
Pct. 26 subpct. 1 lit. g) și subpct. 2 lit. e) Pct. 26 subpct. 1 lit. g) va avea următorul cuprins: „sursa mijloacelor bănești destinate procurării produsului/serviciului și/sau care tranzitează contul și destinația acestora” și subpct. 2 lit. e) cu următorul cuprins: „sursa mijloacelor bănești destinate procurării produsului/serviciului și/sau care tranzitează contul și destinația acestora”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	54	La pct. 26 subpct. 1 lit. g), și subpct. 2, lit. e) se propune substituirea termenului „procurării” cu cuvântul „achitării” în vederea racordării termenilor la sectorul financiar nebanca.	Se acceptă. Pct. 26 subpct. 1 lit. g) și subpct. 2 lit. e) se vor modifica după cum urmează: „sursa mijloacelor bănești aferente operațiunii/ tranzacției”.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	55		

Pct.29 Pct. 29 va avea următorul cuprins: „La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), participantul profesionist determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare. Dacă nu există motive de suspiciune privind tănuirea informației privind beneficiarul efectiv și în cazul în care după epuizarea tuturor mijloacelor posibile stabilite conform pct. 28, și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. Participanții profesioniști țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor efectivi pentru fiecare client în parte și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau Băncii Naționale a Moldovei. La identificarea beneficiarului efectiv participantul profesionist va ține cont de criteriile de identificare stabilite la art. 5² din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	56	La pct. 29, se propune completarea primei propoziții, după sintagma „documentelor de înregistrare corespunzătoare”, cu alte categorii de documente care permit determinarea exactă a structurii de control a unei persoane juridice, și anume, conform modificărilor aduse prin Legea nr. 229/2023 pentru modificarea unor acte normative (reglementarea relațiilor dintre asociații/fondatorii societăților comerciale), cum ar fi: „contractul asociaților” în cazul societăților cu răspundere limitată conform modificărilor aduse la Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată sau „contractul corporativ” în cazul societăților pe acțiuni, conform modificărilor aduse la Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, modificări intrate în vigoare la 22.10.2023. La fel, din conținutul pct. 29, se propune reformularea propoziției „Dacă nu există motive de suspiciune....”, or în aceeași propoziție „și cu condiția că nu există motive de suspiciune”, se repetă, astfel că după cuvântul „suspiciune” se poate completa cu sintagma „inclusiv de tănuire a informației”.	Se acceptă. La pct. 29 textul propoziției va fi reformulat și expus în următoarea redacție: „La identificarea beneficiarului efectiv al clientului - persoană juridică, inclusiv în cazul când acesta are o structură de proprietate complexă (persoană juridică a căror proprietari direcți nu sunt persoane fizice), instituția financiară nebanară determină beneficiarul efectiv în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare (de ex. contractul asociaților, contractul corporativ, etc.). Dacă nu există motive de suspiciune privind tănuirea informației privind beneficiarul efectiv și în cazul în care după epuizarea tuturor mijloacelor posibile stabilite conform pct. 28, se constată că nici o persoană nu întrunește condițiile legale pentru a fi identificată în calitate de beneficiar efectiv (nici o persoană fizică nu este acționar majoritar, nu exercită controlul direct sau indirect sau controlează în ultimă instanță persoana juridică), cu titlu de excepție, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv. Instituția financiară nebanară păstrează toată informația și documentele acumulate în procesul de determinare a calității de beneficiar efectiv al clientului persoană juridică, inclusiv cele care demonstrează epuizarea tuturor mijloacelor posibile de identificare și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Băncii Naționale a Moldovei. La identificarea beneficiarului efectiv persoanelor juridice cu scop lucrativ (comercial), organizațiilor necomerciale, al fiduciilor sau construcțiilor juridice similare sau a altor tipuri de persoane juridice (inclusiv care
--	--	-----------	--	--

finanțării terorismului și de Ghidul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind identificarea beneficiarului efectiv”.				administrează și distribuie fonduri), instituția financiară nebanară va ține cont de criteriile de identificare stabilite la art. 52 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de Ghidul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind identificarea beneficiarului efectiv”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	57	La pct. 29 se propune completarea, după cuvintele „în baza documentelor de înregistrare corespunzătoare” cu următoare fraza: „sau datelor din registrul de stat al unităților de drept obținute dintr-o sursă sigură și independentă”, în vederea excluderii unui exercițiu inefficient cu măsurile pe care le poate aplica o entitate raportoare prin depistarea unor date publice.	Nu se acceptă. În scopul verificării informației prezentate la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, instituția financiară nebanară utilizează documente, date și informații obținute din surse sigure și independente conform prevederilor pct.35 subpct. 1) lit. g), subpct. 2 lit. c) și lit. h), subpct. 3 lit. c).
	O.C.N. „Microinvest” SRL	58		

Pct. 31 Pct. 31 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist determină dacă persoana fizică sau juridică care inițiază o relație de afaceri activează în numele său (declarația persoanei privind beneficiarul efectiv), iar în cazul în care inițierea relației de afaceri este efectuată de către persoana împuternicită, participantul profesionist solicită procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Participantul profesionist aplică măsuri de identificare a persoanei împuternicite, precum și evaluează necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament. Declarația persoanei privind beneficiarul efectiv este completată de către beneficiarul efectiv sau de către persoana împuternicită și conține informația conform pct. 25 subpct.1), lit. a)-e) și în funcție de riscul identificat, suplimentar pct. 26 subpct.1), lit. a)- e)”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	59	La pct. 31, se propune înlocuirea categoriei de „persoană împuternicită”, cu instituția juridică reglementată de Codul civil la art. 362 și anume, cea de „reprezentant”, iar în conținutul ultimului enunț, se propune înlocuirea sintagmei „beneficiar efectiv” cu termenul „client”, or declarația este completată de către clientul care inițiază sau are deja o relație de afaceri cu entitatea raportoare – participantul profesionist la piața financiară nebancară și întotdeauna entitatea interacționează cu clientul, dar nu întotdeauna clientul, după caz, reprezentantul și beneficiarul efectiv sunt una și aceeași persoană.	Se acceptă parțial. La pct.31 sintagma „persoană împuternicită” va fi înlocuită cu cuvântul „reprezentant”, iar în ultimul enunț sintagma „de către beneficiarul efectiv” rămâne neschimbată, ori completarea declarației de către reprezentant este deja prevăzută.
--	--	-----------	---	---

Pct. 35 subpct. 1) Pct. 35 subpct. 1) va avea următorul cuprins: „a) confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului (de exemplu, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere etc.); b) confirmarea datei și locului de naștere dintr-un document oficial (de exemplu, certificatul de naștere, buletin de identitate, pașaport, permis de ședere, etc); c) confirmarea validității documentelor de identitate oficiale furnizate de către o persoană autorizată (de exemplu notari, consulate etc.)”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	60	La pct. 35, subpct. 1), lit. a) din proiect, se propune înlocuirea sintagmei „act oficial neexpirat” cu sintagma „act de identitate sau alt act echivalent valabil emis de autorități publice competente”, aceeași propunere este și pentru lit. b). Referitor la lit. c), care prevede confirmarea validității documentelor de identitate oficiale de către o persoană autorizată, în conformitate cu art. 11 din Legea nr. 246/2018 privind procedura notarială, notarul nu deține competența de confirmare a valabilității actelor de identitate, dar de certificare a faptelor prevăzute de lege, iar valabilitatea unui act de identitate se confirmă prin accesarea informațiilor din registrele de stat publice deținute de autoritățile care au emis actele respective, spre exemplu, Registrul de stat al populației conține datele despre actele de identitate, actele de stare civilă, pașapoartele emise pe numele unui titular, inclusiv este disponibilă informația despre statutul actului - valabil, expirat sau anulat.	Se acceptă. La pct.35 subpct 1), lit. a) sintagma „act oficial neexpirat” se va înlocui cu sintagma „act de identitate sau alt act echivalent valabil emis de autorități publice competente”, la fel și la lit. b) sintagma „act oficial neexpirat” se va înlocui cu „act de identitate sau alt act echivalent valabil emis de autorități publice competente”, iar la lit c) sintagma „(de exemplu notari, consulate etc.)” se va completa cu sintagma „prin accesarea registrelor de stat publice sau alte registre private)”
Pct. 35 subpct. 1 lit. d) Pct. 35 subpct. 1, lit. d) va avea următorul cuprins: „confirmarea adresei de reședință, prin solicitarea facturilor pentru serviciile comunale, a actelor privind plata impozitelor, a informației de la autoritățile	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	61	Pct. 35 subpct. 1, lit. d) se propune completarea cu următoarea frază: „cu excepția cazurilor când adresa de reședință poate fi verificată din actul de identitate sau datele obținute din surse sigure și independente”.	Nu se acceptă. În scopul verificării și confirmării adresei de reședință persoanei fizice se vor solicita documente și informații prevăzute la pct. 35 subpct. 1, lit. d). De asemenea, pct 35 subpct. 1, lit. d) se va completa cu sintagma „sau de la alte persoane”.

publice”.	O.C.N. „Microinvest” SRL	62		
Pct. 35 subpct. 1 lit. e) Pct. 35 subpct. 1 lit. e) va avea următorul cuprins: „confirmarea informației prezentate după deschiderea contului – prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există)”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” O.C.N. „Microinvest” SRL	63 64	Se propune excluderea pct. 35 subpct. 1 lit. e) întrucât organizațiile de creditare nebancară nu deschid conturi pentru clienți.	Se acceptă parțial. Pct. 35 subpct. 1 lit. e) vizează verificarea informației obținute la identificarea clientului și a beneficiarului efectiv și „confirmarea informației prezentate după deschiderea contului – prin contactarea clientului prin telefon sau remiterea unei scrisori pentru confirmarea informației prezentate, fax sau e-mail (dacă există)”. Cerința dată era prevăzută anterior la pct.31 din Regulamentul CNPF nr.38/1 din 24 august 2018 privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebancară. A fost suplimentat textul prevederii cu îmbinarea de cuvinte „stabilirea relației de afaceri”, astfel încât să cuprindă toate categoriile de entitățile raportoare și situațiile particulare, după caz.
Pct. 35 subpct. 1 lit. f) Pct. 35 subpct. 1 lit. f) va avea următorul cuprins: „verificarea	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	65	Se propune descrierea la pct. 35 subpct. 1, lit. f) a modalității prin care pot fi verificate documentele furnizate de alte instituții financiare.	Se acceptă. Pct. 35 subpct. 1 lit. f) va avea următorul cuprins: „verificarea referinței furnizate de altă instituție financiară”, iar aceasta vizează

referinței furnizate de alt participant profesionist/instituție financiară”.	O.C.N. „Microinvest” SRL	66		verificarea informațiilor prezentate de client, care se va realiza prin mai multe modalități stipulate la pct.35, printre care și obținerea referinței de la altă instituție financiară cu care clientul a avut relații de afaceri, care va fi coroborată cu informația prezentată de către client.
Pct. 35 subpct. 2), lit. e) Pct. 35 subpct. 2), lit. e) va avea următorul cuprins: „efectuarea unei verificări și/sau investigații individuale sau prin intermediul altei persoane pentru determinarea, existenței procesului de insolvabilitate sau lichidare, vânzare sau remedierea altor probleme financiare potențiale”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	67	La pct. 35, subpct. 2), lit. e) din proiect, este de menționat faptul că, intentarea procesului de insolvabilitate sau lichidare a persoanei juridice, se notează în mod obligatoriu în registrul de stat al unităților de drept, fiind inutilă „efectuarea unei investigații individuale” în acest sens, iar în ceea ce privește „efectuarea unei verificări și/sau investigații individuale prin intermediul altei persoane”, este esențial a sublinia faptul că, alte date decât cele disponibile în mod public, comportă un regim distinct de acces și prelucrare a acestora, intrând în sfera datelor protejate cu caracter de secret comercial, financiar, bancar, date cu caracter personal etc., fiind exclusă, în lipsa unor proceduri strict reglementate de lege efectuarea investigațiilor prin intermediul altei persoane, or obligația incumbă entității raportoare, cea din urmă având dreptul să acceseze aceste date în vederea executării obligațiilor prevăzute de Legea nr. 308/2017.	Nu se acceptă. Pct. 35 subpct. 2) lit. e) va prevedea necesitatea de deținere a datelor și informațiilor complete cu privire la clientul - persoana juridică care este în proces de insolvabilitate sau lichidare, însă între timp modificarea dată nu este înscrisă în registrul de stat al unităților de drept, și se necesită efectuarea anumitor verificări sau obținerea unor informații cu privire la aceasta prin intermediul altei persoane. Respectiv, cerința din Regulament are o aplicabilitate mai largă, cu scopul înțelegerii depline a activității clientului și/sau potențialelor situații de criză pe care ar putea să le aibă, pînă la instituirea administrării speciale.

Pct. 35, subpct. 2 lit. g) Pct. 35, subpct. 2 lit. g), va avea următorul cuprins: „contactarea clientului prin telefon sau fax, prin intermediul serviciilor poștale sau e-mail, verificarea informației plasate pe pagina web a clientului, dacă există, sau efectuarea unei vizite pe teren la sediul sau la altă adresa indicată de persoana juridică și întreprinzătorul individual”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	68	La pct. 35, subpct. 2 lit. g), se propune excluderea sintagmei „pe teren”.	Se acceptă. La pct. 35, subpct. 2 lit. g), se va exclude sintagma „pe teren”.
Pct. 35, subpct. 5) Pct. 35, subpct. 5) va avea următorul cuprins: „în cazul în care o persoană este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, participantul profesionist verifică identitatea acesteia, precum și identitatea persoanei în numele căreia activează, utilizând aceleași proceduri descrise în prezentul Regulament”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	69	La pct. 35, subpct. 5) se propune înlocuirea termenului „activează” cu noțiunea „acționează”.	Se acceptă. La pct. 35, subpct. 5) cuvântul „activează” se va înlocui cu cuvântul „acționează”.

Pct. 36 Pct. 36, fraza a doua va avea următorul cuprins: „Documentele se prezintă de către client în original sau în copie (fotocopie) legalizate conform legislației aplicabile. În cazul prezentării documentelor în copie (fotocopie) care nu sunt legalizate în modul corespunzător, participantul profesionist solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	70	La pct. 36, pentru fraza a doua se propune următoarea redacție „Documentele se prezintă de către client în original sau în copie (fotocopie) certificată de către client. În cazul prezentării documentelor în copie (fotocopie) care nu sunt certificate în modul corespunzător, participantul profesionist solicită prezentarea originalelor documentelor pentru coroborarea informației și datelor prezentate”. Procedura de legalizare conform prevederilor Codului Civil este realizată de către notar și alte persoane abilitate, care impun și costuri suplimentare. Art. 5 alin. (5) al Legii nr. 308/2017 consideră suficientă prezentarea de către client a actelor certificate de către acesta.	Nu se acceptă. Redacția actuală presupune prezentarea documentelor de către client în 3 moduri distincte: document în original, document în copie (fotocopie) legalizat conform legislației aplicabile și document în copie (fotocopie) care nu este legalizat, dar cu prezentarea originalului documentului pentru coroborarea informației, și în cele din urmă certificarea acestuia. Redacția actuală nu contravine prevederilor art. 5 alin. 5 din Legea nr.308/2017.
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	71		
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	72	La pct. 36, se va lua în considerare că „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ”, în conformitate cu art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (obiecție valabilă și pentru pct. 62 și 63).	Se acceptă.

Pct. 39 (Pct.37) Pct. 39 va avea următorul cuprins: „La identificarea și verificarea clientului participantul profesionist obține și prelucrează datele cu caracter personal, inclusiv și prin mijloace de identificare electronică, în conformitate cu cerințele Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	73	La pct. 39, de completat sintagma „la identificarea și verificarea identității clientului.”	Se acceptă. Pct.37 și pct.38 se vor fi excluse, următoarele puncte din proiectul regulamentului vor fi renumerotate. La pct.37 după cuvântul „verificarea” se va completa cu cuvântul „identității”.
Pct. 40 (Pct.38) Pct. 40 va avea următorul cuprins: „Pe parcursul relației de afaceri participantul profesionist revizuieste și actualizează informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat. Acesta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți, dar cel puțin, pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, pentru clienții cu grad de risc mediu – o dată la 2 ani, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ cel puțin: neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	74	Se propune următoarea redacție pentru pct. 40 (fraza a doua): „Acesta actualizează informația la necesitate, luând în considerare factorii relevanți. Factorii relevanți care pot determina necesitatea actualizării informației includ cel puțin: neaplicarea anterioară a măsurilor de identificare, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul”.	Nu se acceptă. Revizuirea și actualizarea informației cu privire la clienți și beneficiarii efectivi în funcție de riscul asociat se efectuează în scopul asigurării deținerii de către instituția financiară nebankară a datelor adecvate, corecte și actualizate privind clienții și beneficiarii efectivi și efectuării monitorizării continue a clienților și operațiunilor urmare atribuirii gradului de risc corespunzător (sporit, mediu sau scăzut). În acest sens, BNM în calitate de organ de supraveghere al instituțiilor financiare nebankare, în conformitate cu practicile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, a stabilit termenii de actualizare a informațiilor pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, pentru clienții cu grad de risc mediu – o dată la 2 ani, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani.
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	75	Referitor la actualizarea informațiilor pentru clienții cu grad de risc sporit - anual, pentru clienții cu grad de risc mediu – o dată la 2 ani, iar pentru cei cu grad de risc scăzut - o dată la 3 ani, pentru sectorul asigurărilor această măsură se consideră disproporționată. De regulă, contractele de asigurare sunt contracte pe termen lung cu plata primelor de asigurare periodic și în mare parte datele cu caracter personal nu se modifică. Respectiv, impunerea unei periodicități de actualizare de un an, doi și trei a datelor reprezintă o măsură disproporționată conform principiilor protecției a datelor cu caracter personal expuse	

obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau schimbarea circumstanțelor relevante privind clientul”.			în Legea nr. 133/2011 și Directiva UE. Atât Directiva UE 2015/849 AML cât și Legea nr. 308/2017 nu prevăd periodicitatea de actualizare a informațiilor și urmează ca autoritățile de supraveghere la nivel național să stabilească factorii relevanți care pot atrage necesitatea actualizării datelor. Suplimentar, menționăm faptul că nici Autoritatea de Supraveghere din România nu a impus pentru sectorul asigurărilor termeni imperativi de actualizare a datelor ci doar a expus factorii care pot genera actualizarea informațiilor reflectați în Regulamentul privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate- Anexa 2, pct. II, sbpct.2, lit.a), pct. 3.	
Pct. 41 (Pct.39) Pct. 41 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist trebuie să adapteze amploarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților în conformitate cu evaluarea instituțională a riscurilor și profilurilor de risc individuale ale clienților. Monitorizarea sporită este aplicată pentru situații cu risc înalt. Sistemele de monitorizare trebuie revizuite periodic, dar nu mai rar de o dată pe an”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	76	La pct. 41, se propune înlocuirea cuvântului „înalt” cu noțiunea utilizată de legiuitor în Legea nr. 308/2017, cea de „sporit”.	Se acceptă. La pct. 39 cuvântul „înalt”.se va înlocui cu cuvântul „sporit”, precum și pe textul proiectului sintagma „risc înalt” în „risc sporit”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	77	La pct. 41 se propune înlocuirea frazei: „dar nu mai rar de o dată pe an” cu: „când prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau produsele, procesele noi impun actualizarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților”. Acest amendament ar exclude exercițiile ineficiente de actualizare a măsurilor de monitorizare a activităților și	Nu se acceptă. Instituția financiară nebancară monitorizează continuu activitățile, operațiunile clientului, relația de afaceri cu acesta, însă potrivit pct. 39 „sistemele de monitorizare urmează să fie revizuite periodic , dar nu mai rar de o dată pe an”, în scopul verificării funcționalității acestora și în caz de necesitate, ajustării la modificările

	O.C.N. „Microinvest” SRL	78	operațiunilor clienților.	parvenite, conform actelor normative interne sau legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
Pct. 43 Pct. 43 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist care prestează servicii prin intermediul agenților, intermediarilor de asigurări și/sau în reasigurări trebuie să îi includă în programul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și să efectueze monitorizarea lor în vederea corespunderii cu programul participantului profesionist”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ”	79	La pct. 43, cuvântul „ii” urmează a fi înlocuit cu sintagma „asigure includerea acestora”.	Se acceptă. Pct.43 se va exclude.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	80	Se propune excluderea prevederilor de la pct. 43. Prin pct. 43 din proiect se propune ca asiguratorul în calitate de entitate raportoare conform Legii nr. 308/2017 (art. 4, alin. 1) lit. e)) să monitorizeze activitatea unei alte entități raportoare - intermediarul în asigurări. Autoritatea de supraveghere nu poate transfera obligația de monitorizare a unei entități raportoare în sarcina altei entități raportoare, în speță asiguratorului.	
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	81	A fost, de asemenea, analizat proiectul referitor la transferarea obligației de monitorizare către societatea de asigurări din perspectiva reglementărilor din alte state UE. În cadrul analizei nu au fost identificate reglementări care să cuprindă transferul unor asemenea atribuții. Adițional, a fost extinsă analiza pentru a identifica dacă conform legislației naționale există asemenea reglementări în ale industriei, nefiind identificate asemenea cerințe pentru alte entități raportoare	

Pct. 44 subpct. 2) (Pct.40, subpct. 2) Pct. 44 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „examinarea minuțioasă a tranzacțiilor pe parcursul relației de afaceri pentru a avea siguranța că acestea sunt în corespundere cu informația disponibilă la participantul profesionist, cu activitatea și riscul asociat clientului. Examinarea operațiunilor presupune cel puțin ca participantul profesionist să dispună de sisteme eficiente și proceduri pentru depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte. Depistarea activităților, operațiunilor și persoanelor suspecte poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni...”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	82	La pct. 44, subpct. 2), se propune înlocuirea sintagmei „disponibilă la” cu „deținută de către”, precum și înlocuirea din a doua și a treia propoziție a sintagmei „operațiunilor și persoanelor suspecte”, cu sintagma „sau tranzacțiilor suspecte”.	Se acceptă. La pct. 40, subpct. 2), sintagma „disponibilă la” se va înlocui cu „deținută de către”, iar în a doua și a treia propoziție sintagma „operațiunilor și persoanelor suspecte” se va substitui cu sintagma „sau tranzacțiilor suspecte”.
---	--	-----------	--	---

Pct. 47 (Pct.43) Pct. 47 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist, din oficiu sau la solicitare se abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv cu mijloace financiare, pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare, dacă stabilește suspiciuni care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, infracțiuni predicat, acțiuni de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori deja realizate”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	83	La pct. 47, este de subliniat faptul că art. 33, alin. (2) din Legea nr. 308/2017 prevede exhaustiv că, „entitățile raportoare se abțin de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare, pentru un termen de 5 zile lucrătoare”, considerente din care urmează a fi exclusă sintagma „până la”, or legiuitorul nu acordă discreție entității raportoare de a determina unilateral durata termenului în care aceasta se abține de la executare, termenul respectiv fiind instituit în vederea analizării informațiilor din formularul special remis, totodată este de menționat că încetarea măsurilor aplicate de către entitatea raportoare înainte de expirarea termenului de 5 zile lucrătoare este posibilă doar în baza permisiunii scrise a Serviciului.	Se acceptă. La pct. 43 se va exclude sintagma „până la”.
Pct. 48 și pct. 49 (pct. 44, pct.45) Pct. 48 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist aplică cerințele pct. 47 la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau din proprie inițiativă. La aplicarea cerințelor pct. 47 din proprie inițiativă, participantul profesionist informează imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore de la momentul abținerii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre decizia luată. Pct. 49 va avea următorul cuprins „Participantul profesionist în cazul aplicării cerințelor pct. 47, poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	84	La pct. 48 și 49, cuvântul „cerințe” la toate formele gramaticale se propune a fi înlocuit cu noțiunea utilizată de legiuitor în art. 33 din Legea nr. 308/2017, cea de „măsuri”.	Nu se acceptă. Termenul „cerințe” la pct.44 și 45 se referă la „condițiile”, „prevederile” stabilite la pct. 43.

privind operațiunile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate”.				
Pct. 50 (Pct.46) Pct. 50 va avea următorul cuprins: „Măsurile aplicate conform cerințelor pct. 47 încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	85	La pct. 50 se propune excluderea cuvântului „cerințelor” și sintagmei „și confirmate”, sau expunerea propoziției după cum urmează: „Măsurile aplicate conform pct. 47 pot înceta din oficiu la expirarea termenului pentru care au fost aplicate sau înainte de expirarea termenului doar în baza permisiunii scrise a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.	Se acceptă. Pct. 46 va fi redactat după cum urmează: „Măsurile aplicate conform pct. 43 pot înceta din oficiu la expirarea termenului pentru care au fost aplicate sau înainte de expirarea termenului doar în baza permisiunii scrise a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.
Pct. 51 subpct. 2) (Pct.47, subpct.1)) Pct. 51 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „în cazul unei relații de afaceri existente, să termine relația de afaceri în cazul în care participantul profesionist nu poate asigura respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	86	Se propune descrierea la pct. 51 subpct. 2) a modalității prin care participantul profesionist poate să termine relația de afaceri cu clientul, dacă nu există un temei contractual pentru încetarea relației în cazul unui contract de credit existent.	Nu se acceptă. Instituția financiară nebancară, în procedurile/actele normative interne va stabili cazurile de încetarea relațiilor de afaceri cu clienții săi, printre care se va considera asigurarea aplicării cerințelor pct. 25-28, 33-35 și 40-41 din proiectul Regulamentului. Acestea vizează aplicarea corespunzătoare a măsurilor de precauție privind clienții, în dependență de gradul de risc atribuit, deținerea datelor actualizate și complete cu privire la clienții și beneficiarii efectivi urmare verificării acestora, și monitorizării continue a activității și tranzacțiilor clienților, în scopul neadmiterii implicării instituției financiare nebancare în activități ilegale, de spălare

				de bani și de finanțare a terorismului. Respectiv, în cadrul dezvoltării mecanismului intern, entitatea poate prevedea mai mulți pași, ca exemplu: luarea deciziei de încetare a relației, preîntâmpinarea clientului, convorbire cu clientul, agrarea unor noi reguli de conduită, informarea repetată, terminarea relației de afaceri.
Pct. 51 subpct. 3) (Pct. 47, subpct.3)) Pct. 51 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „atunci când există o suspiciune privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului și banca consideră în mod rezonabil că respectarea cerințelor pct. 25-28, 32-35 și 44-45 va determina încălcarea obligației de nedivulgare, să nu finalizeze procesul de aplicare a măsurilor de precauție în raport cu potențialul client”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	87	La pct. 51, subpct. 3), urmează a fi înlocuită noțiunea de „banca” cu sintagma „participantul profesionist”.	Se acceptă. La pct. 47 subpct. 3), cuvântul „banca” va fi înlocuit cu sintagma „instituția financiară nebancară”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	88		

	O.C.N. „Microinvest” SRL	89		
Pct. 52 (Pct. 48) Pct. 52 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist nu va deschide și ține conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să emită și să accepte plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, să stabilească ori să continue o relație de afaceri cu un partener fictiv/bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite altui partener fictiv/bancă fictivă să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	90	La pct. 52 întregul conținut urmează a fi reformulat la forma de negație.	Se acceptă. Pct 48 va fi redactat după cum urmează: „Instituția financiară nebancară nu va deschide și ține conturi anonime sau conturi pe nume fictive, nu va emite și nu va accepta plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, nu va stabili sau nu va continua o relație de afaceri cu un partener fictiv/bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite altui partener fictiv/bancă fictivă să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	91	Pct. 52 se propune a fi reformulat prin prisma faptului că participanții profesioniști la piața nebancară nu pot deschide și ține conturi.	Nu se acceptă. Prevederea dată urmărește transpunerea fidelă a normei generale prevăzute de art. 12, alin.3 din Directiva 2018/843 AML, precum și art.5 alin. (4) din Legea nr.308/2017.

	O.C.N. „Microinvest” SRL	92		
Pct. 53 (Pct.49) Pct.53 va avea următorul cuprins: „, Participantul profesionist poate să recurgă la informația care o dețin persoanele terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute la pct. 25-28, 33, 34 și 35 în următoarele condiții: 1) persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidente sau cele similare situate într-o altă țară (jurisdicție), care sunt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308/2017, inclusiv prin măsurile de precauție privind clienții și de păstrare a datelor, și; 2) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	93	Se propune completarea pct. 53 cu subpct. 3) și expunerea în următoarea redacție: „3) persoanele terțe oferă informații din surse sigure și independente”.	Nu se acceptă. Persoanele terțe sunt entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care îndeplinesc cerințele prevăzute de Legea nr. 308/2017, inclusiv prin aplicarea măsurilor de precauție privind clienții și obținerea informațiilor din surse sigure și independente.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	94		

Pct. 57 (Pct.53) Pct. 57, ultimul alineat va avea următorul cuprins: „În cazul prevăzut la subpunctul 1), până la finalizarea măsurilor de verificare, participantul profesionist nu permite efectuarea tranzacțiilor prin intermediul contului sau stabilește condițiile specifice de utilizare a acestuia (limite valorice, tipuri de servicii etc.), în conformitate cu politicile și procedurile interne”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	95	Se propune excluderea din pct. 57 din Regulament a ultimului alineat, întrucât acesta se referă la acțiuni pe care doar un deținător de conturi, cum ar fi băncile, le poate efectua în raport cu clientul.	Se acceptă. Pct.53, ultimul alineat, va fi modificat conform art.7 alin.2) din Legea nr.308/2017 și va avea următorul cuprins: „În cazul în care identitatea clientului și beneficiarului efectiv nu a fost verificată până la stabilirea relației de afaceri, instituția financiară nebancară asigură realizarea acestei măsuri cât mai curând posibil după contactul inițial, dar nu mai târziu de o lună. Până la finalizarea măsurilor de verificare, instituția financiară nebancară nu permite efectuarea tranzacțiilor (operațiunilor) prin intermediul contului sau stabilește condițiile specifice de utilizare a acestuia (limite valorice, tipuri de servicii sau produse etc.), în conformitate cu politicile și procedurile interne”.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	96		
Pct. 58 subpct. 3) lit. a) (pct.54, subpct. 3) lit.a)) Pct.58, subpct. 3) lit. a) va avea următorul cuprins: „contul poate stoca doar valori limitate de fonduri aferente unui produs sau serviciu”	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	97	Se propune excluderea pct. 58, subpct. 3) lit. a) din Regulament, deoarece doar băncile dețin conturi ale clienților.	Nu se acceptă. Pct.54, subpct. 3) lit. a) transpune prevederea pct.54 subpct. 3) din Regulamentul CNPF nr.38/2018 privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebancară, ce vizează, pentru anumite produse și servicii, stocarea doar anumitor fonduri (mijloace bănești) în conturile clienților.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	98		

Pct. 61 lit. a) (Pct.57, lit. a) subpct.7) Pct.60 nu conține lit. a), însă pct.61 lit. a) va include factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții, pentru sectorul de creditare nebanară.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	99	La pct. 60, alin. a) se propune substituirea cuvântului „împrumut” la cazul și numărul respectiv cu cuvântul „credit” sau „credit nebanar” la cazul și numărul respectiv în scopul conformării noțiunii date cu cea din Legea nr. 1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanare.	Se acceptă. În scopul uniformizării termenilor, în corespundere cu termenul de „împrumut” definit în Legea nr. 139/2007 din 21.06.2007 a asociațiilor de economii și împrumut, și termenul „credit” definit în Legea nr. 1/2018 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, la pct.57 lit a) termenul „împrumut” va fi completat cu „/credit”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	100	Se propune completare pct. 60 cu un subpunct nou cu următorul conținut: „PEP, membrii familiei PEP, persoane asociate PEP”, întrucât alineatul se referă la factorii generali expuși pentru sectorul de creditare nebanară.	Nu se acceptă. Pct.60 din proiectul Regulamentului stabilește măsurile de precauție privind persoanele expuse politic, membrii familiilor persoanelor expuse politic (PEP) și persoanele asociate persoanelor expuse politic.
Pct. 61 (Pct.57) Pct. 61 va avea următorul cuprins: „În baza evaluării proprii, participantul profesionist stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	101	Se propune racordarea pct. 61 din Regulament la termenii prevăzuți în Legea nr. 308/2017, precum și în ordinele SPCSB, pentru a exclude orice interpretări diferențiate de către autorități pe segmentul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Se acceptă. Pct. 57 din Regulament va fi racordat la termenii prevăzuți în Legea nr. 308/2017 și în special la subpunctele de la lit. a) și b) ale pct.61, urmare obiecțiilor SPCSB nr.103, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 116, 119.

sporită privind clienții, aceștia includ următorii factori: a) pentru sectorul de creditare nebancaară..... b) pentru sectorul asigurărilor de viață”.	O.C.N. „Microinvest” SRL	102		
Pct. 61, lit. a), subpct 2) (Pct. 57, lit. a), subpct 2)) Pct. 61, lit. a), subpct. 2) va avea următorul cuprins: „clientul este reticent în a furniza informații despre beneficiar, informații cu privire la achiziționarea unui produs sau oferă informații minime sau aparent fictive”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	103	La pct. 61, lit. a), subpct. 2) se propune înlocuirea sintagmei „minime sau aparent fictive” cu sintagma „incomplete, neveridice sau contradictorii”;	Se acceptă. La pct. 57, lit. a), subpct. 2) sintagma „minime sau aparent fictive” se va substitui cu sintagma „incomplete, neveridice sau contradictorii”.
Pct. 61 lit. a) subpct. 4) (Pct. 57, lit. a), subpct 4)) Pct. 61 lit. a) subpct. 4) va avea următorul cuprins: „relațiile de afaceri sau tranzacțiile la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	104	La pct. 61 lit. a) subpct. 4) se propune înlocuirea sintagmei „semnătură electronică” cu sintagma „aplicarea mijloacelor electronice”, deoarece identificarea la distanță conform subpct. 3) din pct. 61 din prezentul Regulament cade sub incidența excepțiilor, dar nu este cert dacă acestea se reflectă și asupra excepțiilor de la subpct. 4), lit.a) pct. 61 din Regulament.	Nu se acceptă. Această prevedere se referă la încheierea „relațiilor de afaceri la distanță, fără aplicarea anumitor măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică”, care vizează aplicarea măsurilor de precauție sporite stabilite la art.8, alin. (3), lit. j) din Legea nr.308/2017.

	O.C.N. „Microinvest” SRL	105		
Pct. 61, lit a) subpct. 10) (Pct. 57, lit. a), subpct 10)) Pct. 61, lit. a), subpct. 10) va avea următorul cuprins: „clientul rambursează brusc împrumuturile, dar nu poate prezenta o justificare a sursei fondurilor”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	106	La pct. 61 lit a) subpct. 10) se propune înlocuirea sintagmei „rambursează brusc împrumuturile” cu sintagma „rambursează împrumutul anticipat înainte de scadența obligației contractuale”.	Se acceptă. La pct. 57 lit. a) subpct. 10) sintagma „rambursează brusc împrumuturile” se va înlocui cu sintagma „rambursează împrumutul anticipat înainte de scadența obligației contractuale”.

Pct. 61, lit a) subpct. 12) (Pct. 57, lit. a), subpct 12)) Pct. 61, lit. a), subpct. 12) va avea următorul cuprins: „nerambursarea intenționată a împrumutului garantat, cu scopul de a obliga entitatea să realizeze (utilizeze) bunul/activul gajat”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	107	La pct. 61 lit a) subpct. 12), înlocuirea cuvântului „intenționată” cu sintagma „aparent neîntemeiată”, iar sintagma „de a obliga entitatea să realizeze (utilizeze) bunul/activul gajat”, cu sintagma „de a determina declanșarea procedurii de exercitare a dreptului de gaj/ipotecă”;	Se acceptă. La pct. 57 lit a) subpct. 12), cuvântul „intenționată” se va înlocui cu sintagma „aparent neîntemeiată”, iar sintagma „de a obliga entitatea să realizeze (utilizeze) bunul/activul gajat”, cu sintagma „de a determina declanșarea procedurii de exercitare a dreptului de gaj/ipotecă”.
Pct. 61, lit a) subpct. 13) și subpct. 15) (Pct. 57, lit. a), subpct 13, 15)) Pct. 61, lit. a), subpct. 13) va avea următorul cuprins: „clientul solicită o perioadă de rambursare a împrumutului foarte scurtă, fără a avea o argumentare logică”. Pct. 61, lit. a), subpct. 15) va avea următorul cuprins: „împrumuturile ipotecare sunt achitate integral înainte de prima rată de scadență, fără o argumentare logică”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	108	La pct. 61 lit a) subpct. 13) și subpct. 15) se propune înlocuirea sintagmei „fără a avea o argumentare logică” cu altă construcție sintactică corespunzătoare, ca de exemplu, „contrar capacității financiare a acestuia, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești”.	Se acceptă. La pct. 57 lit a) subpct. 13) și subpct. 15) sintagma „fără a avea o argumentare logică” se va substitui cu construcție sintactică „contrar capacității financiare a acestuia, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești”.

Pct. 61, lit a) subpct. 14) și subpct. 16) (Pct. 57, lit. a), subpct 14, 16)) Pct. 61, lit. a), subpct. 14) va avea următorul cuprins: „activul/bunul a fost procurat în numerar și imediat a fost utilizat în calitate de gaj”. Pct. 61, lit. a), subpct. 16) va avea următorul cuprins: „activul/bunul utilizat în calitate de gaj se află într-o jurisdicție cu risc sporit”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	109	La pct. 61 lit a) subpct. 14) și 16) se propune înlocuirea sintagmei „utilizat în calitate de gaj”, cu cuvântul „gajat”;	Se acceptă. La pct. 57 lit a) subpct. 14) și 16) sintagma „utilizat în calitate de gaj” se va înlocui cu cuvântul „gajat”;
Pct. 61, lit a) subpct. 17) (Pct. 57, lit. a), subpct 17)) Pct. 61, lit. a), subpct. 17) va avea următorul cuprins: „clientul solicită schimbarea metodei obișnuite de rambursare a împrumutului, fără a prezenta o justificare”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	110	La pct. 61 lit a) subpct. 17) se propune înlocuirea sintagmei „fără a prezenta o justificare” cu sintagma „fără careva argumente clare și întemeiate”;	Se acceptă. La pct. 57 lit a) subpct. 17) sintagma „fără a prezenta o justificare” se va substitui cu sintagma „fără careva argumente clare și întemeiate”.

Pct. 61 lit. a) subpct.18 (Pct. 57, lit. a), subpct 18) Pct.61 subpct. 18 va avea următorul conținut: „plățile sunt achitate de o terță persoană”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	111	La pct. 61, lit.a) subpct. 18 se propune completarea la final cu sintagma „altele decât fidejusrorii, garanții și/sau membrii familiei debitorului”.	Nu se acceptă. Pct.57 lit. a) subpct. 18 va prevedea următoarele: „plățile sunt achitate de o terță persoană”, iar în calitate de terță persoană, se consideră a fi orice persoană juridică sau fizică, care nu este parte a contractului de credit, însă în baza anumitor angajamente anterioare încheiate cu clientul, va onora obligațiile acestuia.
Pct. 61, lit. a) subpct. 19) (Pct. 57, lit. a), subpct 19)) Pct. 61, lit. a), subpct. 19) va avea următorul cuprins: „bunul procurat în leasing este utilizat de către o terță persoană care nu are tangență cu locatarul bunului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	112	La pct. 61 lit. a) subpct. 19) se propune înlocuirea cuvântului „utilizat” cu noțiunea juridică „folosit”, iar sintagma „care nu are tangență cu locatarul bunului”, se propune a fi înlocuit cu sintagma „în lipsa unor raporturi juridice determinate cu locatarul”;	Se acceptă. La pct. 57 lit. a) subpct. 19) cuvântul „utilizat” se va substitui cu cuvântul „folosit”, iar sintagma „care nu are tangență cu locatarul bunului” se va înlocui cu sintagma „în lipsa unor raporturi juridice determinate cu locatarul”.

Pct. 61 lit.b) subpct. 9) (Pct. 57, lit. b), subpct 9) Pct. 61, lit. b), subpct. 9) va avea următorul cuprins: „modificări ale contractului de asigurare în vederea stabilirii unor beneficiari neafiliați sau direcționarea beneficiului (prima, despăgubire, anuitate etc.) către terți neafiliați”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	113	La pct. 61 lit. b) subpct. 9) se propune excluderea sintagmei „neafiliați sau direcționarea beneficiului către terți neafiliați”, or Capitolul XXV, Titlul III, Cartea III a Codului civil, care reglementează categoria juridică a obligațiilor care rezultă din contractul de asigurare nu utilizează noțiunea de „terț afiliat sau neafiliat”, dar face trimitere la categoria juridică de „terț păgubit” sau „terțe persoane păgubite”, avându-se în vedere persoana nedeterminată la momentul încheierii contractului de asigurare care urmează a fi despăgubită în cazul producerii evenimentului asigurat, și care nu este parte contractantă. Astfel, doar asiguratorul, contractantul asigurării și beneficiarul sunt părți ale contractului de asigurare, iar modificarea contractului poate avea loc doar în raport cu persoana beneficiarului, nu și a terțului neidentificat;	Se acceptă. Pct. 57 lit. b) subpct. 9) va fi modificat și va avea următoarea redacție: „modificări ale contractului de asigurare în vederea stabilirii noului asigurat, beneficiar al asigurării sau direcționarea beneficiului (prima, despăgubire, anuitate etc.) către noii terți păgubiți”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	114	La pct. 61 lit. b) subpct. 9) este necesară definirea noțiunii de „afiliat” sau de concretizat actul normativ în sensul căruia urmează a fi interpretată această noțiune. Codul civil, Legea privind piața de capital, Legea societăților pe acțiuni definesc persoanele afiliate, însă fiecare dintre acestea stabilesc cercul acestor persoane în mod diferit.	Nu se acceptă. Pct. 57 lit. b) subpct. 9) este redactat pentru a crea claritate.
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	115		

Pct. 61 lit. b) subpct. 10) (Pct. 57, lit. b), subpct 10) Pct. 61, lit. b), subpct. 10) va avea următorul cuprins: „asigurătorului i se aduce la cunoștință schimbarea beneficiarului doar atunci când se prezintă cererea de despăgubire, iar clientul suportă un cost ridicat, solicitând rezilierea anticipată a unui produs”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	116	La pct. 61 lit. b) subpct. 10) se propune înlocuirea cuvântului „reziliere” cu noțiunea juridică corespunzătoare de „rezoluțiune”, or legiuitorul la republicarea Codului civil în data de 01 martie 2019, a reglementat în mod expres doar instituția rezoluțiunii contractului, care se aplică tuturor tipurilor de contracte, indiferent de modul de executare ori durata de timp, cât și excluderea termenului de „anticipată”.	Se acceptă. La pct. 57 lit. b) subpct. 10) sintagma „rezilierea anticipată a unui produs” va fi substituită cu sintagma „rezoluțiunea asigurării”.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	117	Se propune excluderea lit. b) de la subpct. 10) pct. 61. În cazul asigurărilor de viață, cererea de plată a indemnizației de asigurare se depune doar la producerea riscului asigurat. Așadar, la survenirea cazului asigurat, contractul încetează de drept și nu poate fi solicitată rezoluțiunea contractului.	Nu se acceptă. Art.1896 din Codul civil nr. 1107-XV din 06.06.2002, stabilește termenul de revocare de 30 de zile de la eliberarea poliței de asigurare de viață, precum și dreptul contractantului la rezoluțiunea asigurării (art.1897).
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	118		
Pct. 61 lit. b) subpct. 20) Pct. 61, lit. b), subpct. 20) va avea următorul cuprins: „mijloacele bănești trimise sau primite sunt în contradicție cu venitul clientului (ex. activitatea clientului este cu un venit mediu scăzut, iar polița de asigurare de	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	119	La pct. 61 lit. b) subpct. 20) se propune înlocuirea sintagmei „sunt în contradicție” cu sintagma „nu corespund veniturilor”.	Se acceptă. Pct. 61 lit. b) subpct. 20) va fi exclus, deoarece prevederea dată se include la subpct. 8).

viață are depuneri considerabile și permanente de mijloace financiare)”. 	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	120	Se propune excluderea prevederii de la lit. b) subpct. 20) de la pct. 61 deoarece aceasta se încadrează în subpct. 8, pct. 61.	
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	121		
Pct. 61, lit. b) subpct. 21) Pct.61, lit. b) subpct. 21) va avea următorul cuprins: „clientul transferă contractul către un alt asigurător după o scurtă perioadă de timp, cu penalități mari”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	122	Se propune excluderea prevederii de la lit. b) subpct. 21) de la pct. 61. Situația descrisă este inaplicabilă domeniului asigurărilor deoarece cadrul legal nu prevede dreptul clientului de a transfera un contract de asigurare de la un asigurator la altul.	Se acceptă. Pct. 61, lit. b) subpct. 21) va fi exclus.
	GRAWE CARAT Asigurări S.A.	123		

Pct. 61 lit. b) subpct. 22) (Pct. 57, lit. b), subpct. 20) Pct. 61, lit. b) subpct. 22) va avea următorul cuprins: „tranzacțiile efectuate/primate de la intermediari/terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	124	Se propune excluderea prevederii de la lit. b) subpct. 22) de la pct. 61. Situația descrisă este inaplicabilă domeniului asigurărilor deoarece intermedierea contractelor de asigurare poate fi realizată doar de către intermediari autorizați de către Autoritatea de Supraveghere.	Nu se acceptă. Pct. 57 lit. b) subpct. 20) se referă la tranzacțiile efectuate, primele de asigurare achitate de către persoanele necunoscute clientului, în acest sens, sintagma „primate de la intermediari” va fi exclusă, pentru a nu crea confuzie aferent termenului utilizat în proiectul Regulamentului de „intermediari în asigurări și reasigurări” și suplinită cu sintagma „primele de asigurare achitate”.
Pct. 62 subpct. 8) (Pct.58 subpct.8) Pct. 62, subpct. 8) va avea următorul cuprins: „implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și operațiunilor acestora, precum și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	125	La pct. 62, subpct. 8) este de menționat faptul că raportarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, nu constituie o măsură sporită de precauție, motiv din care urmează a fi exclusă sintagma dată din textul normei, or implementarea sistemelor informatice specializate poate fi efectuată doar în scopul unei raportări eficiente, corecte și complete în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, dar nu de rând cu implementarea acestor soluții a tehnologiei informației.	Se acceptă. Pct. 58, subpct. 8) va avea următorul cuprins: „implementarea sistemelor informatice specializate în scopul asigurării eficienței gestiunii informației cu referire la identificarea, analizarea și monitorizarea clienților și operațiunilor acestora”.

Pct. 64 (Pct.60) Pct. 64 va avea următorul cuprins: „În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic indicate la art. 8¹ din Legea nr. 308/2017....”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	126	La pct. 64, se propune înlocuirea sintagmei de „persoanele asociate persoanelor expuse politic” cu noțiunea care să corespundă art. 8¹ din Legea nr. 308/2017, cea de „persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic”.	Se acceptă. La pct. 60,54 sintagma „persoanele asociate persoanelor expuse politic” se va înlocui cu „persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați, atât din punct de vedere profesional, cât și social, ai persoanelor expuse politic”. Ultima frază transpune prevederea art.8¹ alin. 6) și va avea următorul conținut „În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu persoanele expuse politic, cu membrii de familie ai persoanelor expuse politic și cu persoanele cunoscute ca fiind asociați apropiați ai persoanelor expuse politic, instituția financiară nebancară aplică măsurile de precauție sporită prevăzute la subpunctele 1) – 5) pentru o perioadă de 12 luni de la încetarea exercitării funcției publice importante la nivel național sau internațional. După expirarea acestei perioade, în baza unei evaluări a riscului care determină dacă persoana respectivă mai prezintă sau nu riscuri aferente persoanelor expuse politic, instituția financiară nebancară aplică măsurile de precauție în funcție de riscul identificat”.
---	--	------------	---	---

Pct. 68, 69, 70, 71 (Pct. 64-66) Pct.68 va avea următorul conținut: „Participantul profesionist pe piața asigurărilor (societățile de asigurări sau de reasigurări) aplică măsurile de precauție privind intermediarii în asigurări și reasigurări (în continuare agenți) în vederea cunoașterii formei juridice și a structurii de proprietate și control a agenților săi și va crea relații de afaceri cu agenții care vor implementa cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Procedurile interne ale participantului profesionist privind intermediarii în asigurări și reasigurări (agenții de asigurare, agenții bancassurance, brokerii de asigurare și brokerii de reasigurare) trebuie să includă aspecte precum:...1...2)... 3) asigurarea instruirii continue a personalului agentului privind cerințele legale aplicabile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, programul, politicile și procedurile interne ale participantul profesionist în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare;...4)...5)...6)”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	127	Se propune revizuirea pct. 68, 69, 70, 71 din considerentele menționate la comentariul aferent pct. 43 al proiectului Regulamentului dar și ținând cont de prevederile art. 106, alin. (11) al Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare care reglementează că: „Intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări sunt obligați să instituie reguli și proceduri de verificare, să asigure instruirea continuă a personalului propriu, a asistenților în brokeraj, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin intermediul activității de asigurare sau de reasigurare”.	Se acceptă. Prevederile pct.64-66 (Capitolul VIII) stabilesc cerințe obligatorii pentru brokerul de asigurare și/sau de reasigurare cu privire la asistenții în brokeraj (care nu figurează ca entități raportoare, în sensul Legii nr.308/2017), și anume: includerea asistenților în brokeraj, în programul intern de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, asigurarea aplicării măsurilor de precauție privind asistenții de brokeraj precum și privind clienții contractați de aceștia, monitorizarea continuă a activității asistentului în brokeraj, individual sau în colaborare cu brokerul de asigurare și/sau de reasigurare, asigurarea raportării operațiunilor și tranzacțiilor suspecte precum și alte cerințe stabilite în politicile și practicile interne ale brokerului de asigurare și/sau de reasigurare. Necesitatea instituirii controlului și monitorizării asistenților în brokeraj care nu reprezintă instituții financiare supravegheate de autoritatea de supraveghere derivă din Ghidul FATF Life Insurance (pct.14, 106, 107), precum și din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (pct.106 subpct.11, 109).
---	--	------------	---	--

Pct. 71 (Pct.66) Pct. 71 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist, în scopul redresării și minimizării riscurilor specifice care derivă din activitatea unui agent pune în aplicare cel puțin următoarele măsuri....”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	128	La pct. 71, se propune excluderea termenului de „redresării”, or riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul de activitate, potrivit terminologiei juridice utilizate de către legiuitor la art. 6 din Legea nr. 308/2017, este identificat, evaluat, monitorizat, gestionat și diminuat, mai mult decât atât termenul dat are un sens etimologic impropriu categoriei juridice a riscului de spălare a banilor și finanțare terorismului	Se acceptă. La pct.66 se va exclude cuvântul „redresării” și se va completa cu cuvântul „gestionării”.
Pct. 71 subpct. 4) (Pct.66, subpct.4) Pct. 71 subpct. 4) va avea următorul cuprins: „furnizarea de instruiri specifice pentru indicatorii de suspiciune specifici pentru agenți pentru a le îmbunătăți cunoștințele în domeniu și privind standardele de raportare”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	129	Pct.71 subpct. 4), urmează a fi reformulat „asigurarea instruirii agenților cu privire la indicatorii specifici de suspiciune și standardele de raportare”.	Se acceptă. Pct.66 subpct. 4), va fi reformulat după cum urmează: „asigurarea instruirii asistenților în brokeraj cu privire la indicatorii specifici de suspiciune și standardele de raportare”.
Pct. 72 subpct.3) (Pct.67, subpct.4) Pct.72 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „activitățile sau tranzacțiile clienților în numerar în valoare de cel puțin 200 000 de lei, realizate printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele, efectuate în decursul unei luni, începând cu prima zi și terminând cu ultima zi a lunii - până la data de 5 a lunii următoare lunii în care au fost efectuate activitățile sau tranzacțiile”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	130	La pct. 72 subpct. 3), propunem includerea excepției prevăzute de Legea nr. 308/2017 prin care entitățile raportoare nu sunt obligate să raporteze tranzacțiile care se efectuează prin bănci sau societăți de plată.	Nu se acceptă. Pct.67 subpct. 3) transpune prevederea art.11 alin. 2) din Legea nr.308/2017 cu privire la obligația de raportare a tranzacțiilor clienților în numerar conform limitelor stabilite.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	131		

Pct. 73 subpct. 1) (Pct.68, subpct.1) Pct. 73 subpct. 1) va avea următorul cuprins: „proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aduse la cunoștință întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor activităților și tranzacțiilor suspecte”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	132	La pct. 73, subpct. 1), se propune înlocuirea „proceduri clare”, cu „proceduri scrise”.	Se acceptă. La pct. 68, subpct. 1), se va înlocui sintagma „proceduri clare”, cu „proceduri scrise”.
Pct. 73 subpct. 2) (Pct.68, subpct.2) Pct. 73 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „sisteme de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	133	La pct. 73 subpct. 2), se propune înlocuirea cuvântului „sisteme” cu cuvântul „mecanisme”.	Se acceptă. La pct. 68 subpct. 2), se va înlocui cuvântul „sisteme” cu cuvântul „mecanisme”.
Pct. 73 subpct. 3) (Pct.68, subpct.3) Pct. 73 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „proceduri de informare a persoanei responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor participantului profesionist cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv a persoanelor de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	134	La pct. 73 subpct. 3), se propune înlocuirea cuvântului „problemele” cu „aspecte”.	Se acceptă. La pct. 68 subpct. 3), se va înlocui cuvântul „problemele” cu „aspectele”.

terorismului”.				
Pct. 77 (Pct.72) Pct. 77 va avea următorul cuprins: „Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	135	La pct. 77, se menționează că formularea „cel puțin” se află în contradicție antagonică cu formularea „după caz”, deoarece odată ce adverbul „cel puțin” impune participantului profesionist un prag minim, dar obligatoriu, care admite totodată adoptarea și altor măsuri necesare care derivă din prevederile Legii nr. 308/2017, iar pe de altă parte, adverbul „după caz”, oferă libertatea de a alege care din măsurile enumerate vor face parte din procedurile de păstrare a informației și documentelor, lăsând la discreție implementarea acestora, creând astfel, premise pentru interpretarea și aplicarea eronată, defectuoasă a normei date. Din aceste considerente se propune excluderea sintagmei „după caz”.	Se acceptă. La pct. 72 sintagma „după caz” se va exclude.
Pct. 77 subpct. 1 (Pct.72, subpct.1) Pct. 77 subpct. 1 va avea următorul cuprins: „ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele și prenumele clientului;	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	136	La pct. 77 subpct. 1), propunem înlocuirea sintagmei „ținerea unui registru” cu sintagma „păstrarea evidenței”. Acest amendament vine să excludă un exercițiu adițional de către participanții profesioniști de creare a unui registru, având în vedere că aceștia pot să stocheze și să prezinte informația respectivă la solicitare.	Nu se acceptă. Pct.72 subpct. 1 prevede obligația instituției financiare nebancare de păstrare a informațiilor aferente clienților și beneficiarilor efectivi în registre speciale.

IDNO/IDNP; numărul contului, dacă există și sau serviciul/produsul acordat; data stabilirii relației/efectuării tranzacției”.	O.C.N. „Microinvest” SRL	137		
Pct. 82 subpct.1) lit. c) (Pct.77, subpct.1), lit.c)) Pct. 82 subpct.1) lit. c) va avea următorul cuprins: „testarea tranzacțiilor în caz de necesitate”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	138	La pct. 82, subpct. 1), lit. c), se propune completarea normei după cuvântul „testarea” cu sintagma „modului de realizare a”.	Se acceptă. Pct. 77, subpct. 1), lit. c), după cuvântul „testarea” se va completa cu sintagma „modului de realizare a”.
Pct. 82 subpct.1) lit. d) (Pct.77, subpct.1), lit.d)) Pct. 82 subpct.1) lit. d) va avea următorul cuprins: „informarea persoanelor de rang superior, responsabile de asigurarea conformității politicilor și procedurilor, privind rezultatele verificării și recomandarea asupra măsurilor necesare a fi întreprinse pentru minimizarea riscurilor și neajunsurilor identificate”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	139	La pct. 82, subpct. 1), lit. d) se propune completarea sintagmei „minimizarea riscurilor și înlăturarea neajunsurilor identificate”.	Se acceptă. La pct. 77, subpct. 1), lit. d) sintagma „minimizarea riscurilor și neajunsurilor identificate” a fost completată cu cuvântul „înlăturarea” și va avea următorul conținut: „minimizarea riscurilor și înlăturarea neajunsurilor identificate”. Potrivit art.13, alin. (4) din Legea nr. 308/2017 „entitățile raportoare, cu excepția celor prevăzute la art.4 alin.(1) lit.j) și l), desemnează persoanele investite cu atribuții de executare a prezentei legi, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior, ale căror nume se comunică, în decurs de 5 zile lucrătoare din data desemnării, Serviciului și organelor cu funcții de supraveghere...” În cadrul instituției financiare nebancare, persoana responsabilă cu

				funcții de rang superior se desemnează din rândul membrilor Consiliului băncii și/sau organului executiv. În cazul lipsei acestora – administratorul este desemnat de instituția financiară nebancară ca persoană cu funcție de rang superior, aceasta rezultă și din atribuțiile Consiliului/ organului executiv și/sau administratorul instituției financiare nebancare responsabil de aprobare și supravegherea programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și de implementare eficientă a acestuia (pct. 12 din proiectul Regulamentului).
Pct. 82 subpct. 2) (Pct.77, subpct.2) Pct. 82 subpct. 2) va avea următorul cuprins: „desemnarea persoanei cu funcții de conducere de rang superior, responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării adecvate a acestora. În acest scop persoana responsabilă cu funcții de rang superior are, cel puțin, următoarele atribuții”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	140	La pct. 82 subpct. 2), propunem excluderea sintagmei: „cu funcții de conducere de rang superior” deoarece atribuțiile înscrise în subpct. 2), conform Legii nr. 308/2017 sunt atribuite persoanei responsabile și nu persoanelor cu funcții de rang superior.	Se acceptă parțial. Pct.77 subpct. 2) stabilește desemnarea persoanei cu funcții de conducere de rang superior, ca parte indispensabilă a sistemului de control intern al instituției financiare nebancare, responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și aplicării adecvate a acestora. Obligația desemnării persoanei responsabile cu funcții de rang superior și responsabilităților acesteia derivă din art.13 alin (4) din Legea nr.308/2017, precum și din Recomandările FATF (Recomandarea 18), Directiva AML 2015/849. Cerințele din punctul 82 subpct. 2) au fost redactate pentru a reda claritate.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	141		

Pct. 82 subpct.3) Pct. 82 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „prevederi interne privind răspunderea și sancționarea angajaților care nu raportează despre activitățile sau operațiunile suspecte persoanei responsabile sau direct autorității competente și/sau contribuie personal la efectuarea operațiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	144	La pct. 82, se propune excluderea subpct. 3), or conform art. 35, alin. (3) din Legea nr. 308/2017, procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor sunt reglementate prin Legea nr.75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.	Se acceptă. Subpct.3) de la pct.82 va fi exclus.
Pct. 85 subpct. 1) (Pct.80, subpct.11) Pct. 85 subpct. 1 va avea următorul cuprins: „instruirea personalului nou angajat referitor la importanța și cerințele de bază ale programelor respective, în termen de cel mult 30 zile calendaristice de la angajare”.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	145	La pct. 85 subpct. 1), se propune înlocuirea termenului de „30 de zile” cu „180 de zile”, deoarece conform legislației muncii, perioada de probă poate fi stabilită pentru un termen de 180 de zile care de regulă se atestă termen general suficient pentru corespunderea capacităților sale cu funcția deținută și înțelegerea de bază a domeniului.	Se acceptă. Pct. 80 subpct. 1) va avea următorul cuprins: „instruirea personalului nou angajat referitor la importanța și cerințele de bază ale programelor respective”.
	O.C.N. „Microinvest” SRL	146		

Pct. 86 (Pct.81) Pct. 86 va avea următorul cuprins: „La deschiderea de sucursale sau reprezentanțe pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, în condițiile legislației, participantul profesionist aplică cerințele și măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. În cazul în care, în țara gazdă cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sunt insuficiente, participantul profesionist trebuie să asigure implementarea cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite. Dacă țara gazdă nu permite aplicarea corespunzătoare a cerințelor actelor normative ale Republicii Moldova, participantul profesionist aplică măsuri suplimentare corespunzătoare pentru a diminua riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și informează Banca Națională a Moldovei în decurs de 2 luni despre acest fapt. Banca Națională poate aplica măsuri de supraveghere potrivit cadrului legal, pentru asigurarea	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	147	La pct. 86 se propune excluderea, la orice formă gramaticală, a cuvântului „gazdă”.	Nu se acceptă. Termenul „țară gazdă” se regăsește în Regulamentul nr.200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor (pct.91), precum și în Regulamentul nr.202/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari (pct.89). De asemenea acest termen figurează și în Recomandările FATF ca „host country” (Recomandarea 18).
---	--	------------	--	---

respectării de către sucursalele deschise pe teritoriul altor state a actelor normative aferente domeniului dat, iar dacă se constată nerespectarea acestora, Banca Națională a Moldovei poate limita activitatea sau retrage aprobarea emisă pentru deschiderea sucursalelor pe teritoriul altor state. În aplicarea prezentului punct, Banca Națională a Moldovei emite standarde tehnice emise privind tipul de măsuri suplimentare, precum și măsurile minime care trebuie realizate de participantul profesionist în cazul în care normele de drept ale altei țări (jurisdicții) nu permit punerea în aplicare a măsurilor prevăzute în prezentul punct.”.				
Pct. 88 subpct. 1) (Pct.83, subpct.1)) Pct. 88 subpct. 1) va avea următorul cuprins: „politici și proceduri privind schimbul de informații în scopul aplicării măsurilor de precauție privind clienții și de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	148	La pct. 88, subpct. 1), se propune înlocuirea sintagmei „administrare a riscurilor”, cu „gestionarea cu eficacitate a riscurilor”.	Se acceptă. La pct. 83, subpct. 1), sintagma „administrare a riscurilor” se va înlocui cu sintagma „gestionarea cu eficacitate a riscurilor”.

Pct. 88 subpct. 3) (Pct.83, subpct.3)) Pct. 88 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „cerințe adecvate privind păstrarea confidențialității informației supuse schimbului ce constituie secret profesional și date cu caracter personal, precum și modul de utilizare și procesare a acestor informații”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	149	La pct.88 subpct. 3), se propune înlocuirea sintagmei „utilizare și procesare” cu termenul care cuprinde toate tipurile de acțiuni, cel de „prelucrare”.	Se acceptă. La pct.83 subpct. 3), sintagma „utilizare și procesare” se va înlocui cu „prelucrare”.
Pct. 90 (Pct.85) Pct. 90 va avea următorul cuprins: „..... Ordinul directorului Serviciului de Informații și Securitate privind listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste”.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	150	La pct. 90, sbp. 1), se va indica numărul și data aprobării Ordinului directorului Serviciului de Informații și Securitate privind listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste, în speță „nr. 14/2019”.	Se acceptă. La pct. 85 se va indica: „Ordinul nr.14/2019 al directorului Serviciului de Informații și Securitate privind listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste”.

Pct. 91 subpct. 3) (Pct.86 subpct.3)) Pct. 91 subpct. 3) va avea următorul cuprins: „dacă este cazul, participantul profesionist acceptă plăți suplimentare, efectuate de o parte terță, sau majorarea valorii bunurilor identificate și extinde aplicabilitatea măsurii de abținere asupra bunurilor, ținând cont de cerințele pct. 93 subpct.1), precum și informează despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ținând cont de cerințele pct. 93 subpct.2) lit. a) și b)”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	151	La pct. 91, subpct. 3), se propune: cuvântul „identificate” urmează a fi substituit cu „asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive”, iar „măsurii de abținere asupra bunurilor” cu „măsurilor restrictive asupra bunurilor suplimentare”, totodată urmează a fi revizuite punctele indicate în contextul normei.	Se acceptă. La pct. 86, subpct. 3), cuvântul „identificate” va fi substituit cu sintagma „asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive”, iar „măsurii de abținere asupra bunurilor” cu „măsurilor restrictive asupra bunurilor suplimentare”.
Pct. 93 (Pct.88) Pct. 93 va avea următorul cuprins: „Participantul profesionist asigură monitorizarea permanentă a paginilor web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informații și Securitate, pentru asigurarea aplicabilității corespunzătoare a măsurilor restrictive asupra persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă”.	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	152	La pct. 93, se propune excluderea cuvântului „asigură”, precum și completarea după „aplicabilității” cu „și efectului juridic”.	Se acceptă parțial. La pct. 88, se va exclude cuvântul „asigură”, însă nu se va completa după „aplicabilității” cu „și efectului juridic”, deoarece se subînțelege că efectul juridic va fi produs ca consecință a aplicării măsurilor restrictive prevăzute de legislația în domeniu (Legea nr.308/2017).