

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 280**

от 07-11-2024

**об утверждении Регламента о требованиях  
к предупреждению и борьбе с отмыванием денег  
и финансированием терроризма в деятельности  
небанковских финансовых учреждений**

Опубликован : 15-11-2024 в Monitorul Oficial № 470-472 статья № 897

На основании п. с) части (1) ст. 27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (Официальный монитор Республики Молдова, 2015, №297-300, ст.544), части (11) ст.106 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133, ст. 229), части (3) и части (14) ст.13, части (2) ст.15 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма 308/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 58-66, ст.133) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях к предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности небанковских финансовых учреждений (прилагается).

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

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

**Анка-Дана ДРАГУ**

**№ 280. Кишинэу, 7 ноября 2024 г.**

Утвержден  
Постановлением Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 280 от 7 ноября 2024

**Регламент  
о требованиях к предупреждению и борьбе с  
отмыванием денег и финансированием терроризма  
в деятельности небанковских финансовых  
учреждений**

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Регламент о требованиях к предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности небанковских финансовых учреждений (далее - Регламент) применяется к отчетным единицам, указанных в п. е) и п. г) части (1) ст. 4 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, а также к их отделениям и представительствам за рубежом (далее – небанковские финансовые учреждения), а именно:

а) небанковские кредитные организации;  
б) ссудо-сберегательные ассоциации;  
в) страховщики или перестраховщики и посредники в страховании и/или перестраховании, осуществляющие деятельность в пределах классов страхования жизни, в том числе с участием в инвестициях.

2. Небанковские финансовые учреждения применяют настоящий Регламент в деловых отношениях со своими клиентами и при совершении с ними сделок (платежей).

3. Настоящий Регламент устанавливает требования по: внутренней программе, выявлению и оценке небанковским финансовым учреждением рисков отмывания денег и финансирования терроризма; применению мер предосторожности в отношении клиентов, включая упрощенные и усиленные меры предосторожности; сообщению о подозрительной деятельности и сделках; хранению данных; введению финансовых санкций, связанных с террористической деятельностью и распространением оружия массового поражения.

4. Термины и выражения, используемые в настоящем Регламенте, имеют значения, предусмотренные Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, Законом о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022, Законом о небанковских кредитных организациях № 1/2018, Законом о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007, Законом о Национальном банке Молдовы № 548/1995, а также в нормативных актах Национального банка Молдовы и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, связанных с областью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Также для целей настоящего Положения используются следующие термины:

*Существенная сделка* – операция (сделка), превышающая лимит суммы, установленный во внутренней политике небанковского финансового учреждения, с учетом рисков, связанных с клиентами и осуществляемыми операциями;

*единый идентификатор компании (legal entity identifier)* – буквенно-цифровой код, состоящий из 20 символов, однозначно идентифицирующий юридическое лицо, установленный в соответствии со стандартом ISO 17442.

## **Глава II**

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

5. Небанковское финансовое учреждение разрабатывает и реализует внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

6. Небанковское финансовое учреждение имеет адекватную систему внутреннего контроля для выявления, оценки, мониторинга и понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Оно предпринимает необходимые меры с привлечением достаточных ресурсов для минимизации и эффективного управления выявленными рисками.

7. Небанковское финансовое учреждение несет ответственность за утверждение и эффективную реализацию внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и соответствие деятельности положениям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

8. Небанковское финансовое учреждение назначает лиц из числа членов совета и/или исполнительного органа, в том числе лиц, занимающих высшие руководящие должности/или администратора, на которых возложены обязанности по исполнению требований нормативных актов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также обеспечение соответствия политики и процедур этим требованиям.

9. Подразделение внутреннего аудита небанковского финансового учреждения или субъект аудита/внешний аудитор не реже одного раза в год проводит оценку целесообразности и соответствия деятельности небанковского финансового учреждения внутренней программе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Результаты оценки передаются администратору/членам Совета и/или исполнительному органу, а также, по требованию, Национальному банку Молдовы.

## **Глава III**

### **ТРЕБОВАНИЯ К ВНУТРЕННЕЙ ПРОГРАММЕ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**

10. Небанковское финансовое учреждение разрабатывает внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с положениями Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, настоящим Регламентом, нормативными актами Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, изданными во исполнение настоящего Закона с учетом общепринятой практики в этой сфере, включая документы Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Внутренняя программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма – это внутренняя политика, методы, практика, процедуры и меры контроля, включая правила должной осмотрительности клиентов, которые способствуют соблюдению норм этики и профессионализма в небанковском секторе и предотвращает использование небанковских финансовых учреждений в целях отмывания денег или финансирования терроризма организованными преступными группами или их сообщниками. Эта программа должна гарантировать, что операции выполняются безопасным и разумным образом.

11. При разработке внутренней программы учитываются величина, сложность, характер и объем деятельности небанковского финансового учреждения, виды (категории) клиентов, степень (уровень) риска, связанного с различными клиентами или их категориями, и осуществляемые ими операции, агенты и отделения, через которые они осуществляют свою деятельность. Внутренняя программа утверждается назначенным лицом, занимающим высшую руководящую должность, ответственным за обеспечение соответствия политики и процедур небанковского финансового учреждения требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

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

1) обязательства членов совета, исполнительного органа, в том числе ответственных лиц, занимающих высшие руководящие должности, и/или администратора небанковского финансового учреждения, содержащие как минимум:

а) определение сфер деятельности небанковского финансового учреждения, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма. Сферы деятельности, подверженные риску отмывания денег и финансирования терроризма, могут быть, помимо прочего: операции, осуществляемые страховыми и перестраховочными обществами, посредниками в страховании и/или перестраховании, осуществляющими деятельность в категории «страхование жизни», в том числе с участием в инвестициях и других видах аннуитетов, брокерских операциях и операциях по доверительному управлению, небанковской кредитной деятельности, предоставлении займов/кредитов и приеме сберегательных вкладов, финансовом лизинге, факторинговых операциях;

б) разработка необходимых мер по реализации политик и процедур знания клиентов, в том числе с повышенной степенью риска;

в) назначение лиц, наделенных полномочиями по исполнению Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма №. 308/2017, в том числе лиц, занимающих высшие руководящие должности;

г) утверждение существенных сделок клиентов с повышенной степенью риска;

е) применение внутренних процедур по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе установление ответственности персонала на различных иерархических уровнях;

ф) применение внутренних процедур своевременного доступа ответственного персонала к информации, необходимой для выполнения служебных обязанностей;

г) определение механизма защиты лиц, ответственных за обеспечение соответствия, и сотрудников, сообщающих о нарушениях законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

h) устранение идентифицированных недостатков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе отчетность подозрительных сделок Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

2) процедуры выявления, оценки, контроля и принятия мер по минимизации рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

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

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

5) процедуры и требования по мерам предосторожности в отношении знания своих клиентов, в том числе упрощенные и повышенные меры для каждой из категории клиентов, продуктов, услуг или операций, находящихся под воздействием данных мер и мер по управлению рисками в случае установления деловых отношений до установления личности клиента и выгодоприобретающего собственника;

6) процедуры мониторинга операций, осуществленных клиентами, в целях обнаружения сделок существенных размеров, сложных и неординарных сделок, без четкой законной или экономической цели, подозрительной деятельности и сделок;

7) меры по идентификации и мониторингу клиентов и операций, осуществленных клиентами со странами/юрисдикциями, не располагающими нормами по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или владеющими неадекватными нормами в этом смысле, или представляющими собой повышенный риск из-за высокого уровня преступности и коррупции и /или вовлеченными в террористические действия;

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

9) процедуры внутренней отчетности и отчетности компетентным органам о подозрительной деятельности и сделках по отмыванию денег или финансированию терроризма, или несоблюдению внутренних процедур или

нормативных актов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

10) процедуры и меры по проверке соответствия разработанным нормам и оценке их эффективности;

11) стандарты отбора, принятия персонала на работу и программы его обучения в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

12) процедуры идентификации и анализа рисков отмывания денег и финансирования терроризма, в том числе пути их минимизации, связанных с использованием информационных технологий, в том числе новых, приобретенных или разработанных в рамках продуктов и услуг, предоставляемых небанковским финансовым учреждением.

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

#### **Глава IV**

### **ОЦЕНКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД**

14. Небанковское финансовое учреждение обязано:

1) предпринимать меры по идентификации и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в собственной сфере деятельности с учетом оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также, в зависимости от обстоятельств, критерии и факторы, установленные Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;

2) отмечать в отчете об оценке результаты оценки в своей сфере деятельности рисков отмывания денег и финансирования терроризма, который утверждается лицом, занимающим высшие руководящие должности, назначенным ответственным за обеспечение соответствия политики и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в небанковском финансовом учреждении, а по требованию предоставляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или Национальному банку Молдовы.

15. В результате оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, небанковское финансовое учреждение обеспечивает реализацию риск-ориентированного подхода, в том числе путем выделения соответствующих технологических, материальных и человеческих ресурсов, для того чтобы меры по предупреждению и снижению отмывания денег и финансирования терроризма были пропорциональны рискам отмывания денег и финансирования терроризма, идентифицированным в своей деятельности.

16. В целях осуществления п. 14 небанковское финансовое учреждение выполняет и ежегодно обновляет оценку рисков в своей сфере деятельности. Этот процесс включает по меньшей мере:

1) разработку письменного отчета, которым определяются страны или юрисдикции, предоставляемые продукты и услуги, канал их распространения, клиенты и операции с повышенной степенью риска, их значимость и влияние на его деятельность;

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

17. Небанковское финансовое учреждение идентифицирует и оценивает риски отмывания денег и финансирования терроризма до:

1) выпуска и развития новых продуктов и услуг;

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

18. В процессе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, не-банковское финансовое учреждение использует различные источники информации для определения, управления и снижения рисков, связанных с его сферой деятельности. Это включает принятие во внимание типологий, показателей риска, справочников и/или рекомендаций, изданных национальными и международными компетентными органами. При определении и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которым может быть подвергнуто, небанковское финансовое учреждение должно учитывать, по меньшей мере, следующие факторы:

1) цель установления деловых отношений или проведения разовой сделки, которая будет включать информацию о виде запрошенных продуктов и/или услуг, назначении платежа, объеме внесенных активов или размере сделок, осуществленных клиентом, частоте сделок и продолжительности деловых отношений.

2) клиенты и связанные с ними третьи лица (например, выгодоприобретающие собственники клиентов/третьи лица), клиенты с необычными или сложными структурами собственности и контроля, политически уязвимые лица, идентифицированные как лица с высокой степенью риска, а также источник средств и/или источник имущества, принадлежащее им;

3) страны назначения (юрисдикции), с которыми небанковское финансовое учреждение осуществляет сделки, в том числе с высоким уровнем преступности, коррупции или иной преступной деятельности, страны, на которые распространяются санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные соответствующими международными организациями, страны, не имеющие эффективных систем предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, обеспечивающие финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют признанные террористические организации, страны (юрисдикции) повышенного риска, определяемые/контролируемые Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

4) распределительные сети, такие как сделки, продукты и услуги, предлагаемые непосредственно клиенту и/или через агентов, посредников в страховании и/или перестраховании, длинные цепочки посредников, продажа продуктов и услуг (на расстоянии) через электронные онлайн-технологии, почту или телефон;

5) объем принятых обязательств, размер сделок с учетом деятельности небанковского финансового учреждения и профиля ее клиентов.

19. Небанковское финансовое учреждение хранит и обновляет по внутренней программе статистические данные по собственной сфере деятельности, необходимые для процесса выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

## **Глава V**

### **МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

#### **Раздел 1**

##### **Процедуры акцепта клиента**

20. Процедуры утверждения клиента содержат идентификацию и проверку клиента, выгодоприобретающего собственника клиента и, если применимо, лиц, уполномоченных действовать от его имени, на основании данных и документов, полученных из независимого и надежного источника. Это также включает понимание цели и характера деловых отношений и в ситуации повышенного риска, получение дополнительной информации.

21. Процедуры утверждения клиента включают несколько этапов в зависимости от уровня риска клиентов. Решения о начале, продолжении или прекращении деловых отношений с клиентами с повышенной степенью риска принимаются лицом, занимающим высшие руководящие должности, ответственного за обеспечение внедрения и соответствие политик и процедур по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

22. Небанковское финансовое учреждение не вступает в деловые отношения с лицами, группами и организациями, вовлеченными в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового поражения, включенными в список, указанный в части (11) ст. 34 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017. О своем отказе установить деловые отношения с такими небанковское финансовое учреждение незамедлительно, в срок не более 24 часов, сообщают Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег с представлением всех имеющихся сведений, в связи с этим случаем.

23. Процедуры акцепта клиентов не должны влиять на доступ широкой общественности к услугам, предлагаемым небанковским финансовым учреждением на небанковском рынке.

#### **Раздел 2-а**

##### **Меры предосторожности по клиентам**

24. Небанковское финансовое учреждение применяет, в зависимости от риска, меры предосторожности по клиентам и выгодоприобретающим собственникам:

1) при установлении деловых отношений;

2) при наличии подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма вне зависимости от каких-либо исключений, освобождений или пороговых значений;

3) при наличии сомнений относительно достоверности и точности идентификационных данных, полученных ранее.

25. При применении стандартных мер предосторожности в отношении клиентов в случаях, предусмотренных п.24, небанковское финансовое учреждение получает как минимум следующую информацию:

1) для клиентов – физических лиц:

a) фамилия и имя;

b) число и место рождения;

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

d) домашний адрес и/или местонахождение;

e) номер телефона, факса, адрес электронной почты (e-mail) (если существует);

f) род деятельности, занимаемая должность и/или наименование/фамилия работодателя;

g) источник дохода;

h) личность выгодоприобретающего собственника;

i) цель и характер деловых отношений или разовой сделки (цель начала деловых отношений или проведения разовой сделки, тип запрошенного продукта и услуги, тип сделок, объем активов, которые предполагается депонировать, объем и частота ожидаемых сделок, потенциальная продолжительность деловых отношений и т.д.).

2) для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

a) наименование, организационноправовая форма, учредительный акт и акт о государственной регистрации;

b) местонахождение/основной адрес деятельности;

c) государственный идентификационный номер (IDNO) в соответствии с сертификатом регистрации и/или выпиской из Государственного регистра, выданным органом, уполномоченным осуществлять государственную регистрацию;

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

e) данные об идентификации физического лица, уполномоченного управлять счетом, законность полномочий (в случае отсутствия данного лица, указывается руководитель юридического лица);

f) личность выгодоприобретающего собственника юридического лица;

g) данные об идентификации лиц, занимающих высшие руководящие должности, а также их представительские полномочия;

h) права и обязанности органа управления общества, вытекающие из первичных регистрационных документов или учредительного акта;

i) характер и цель деятельности, ее законность;

j) цель и характер деловых отношений или разовой сделки (цель начала деловых отношений или проведения разовой сделки, тип запрошенного продукта и услуги, тип сделок, объем активов, которые предполагается депонировать, объем и частота ожидаемых сделок, потенциальная продолжительность деловых отношений и т.д.).

3) для трастов и подобных юридических конструкций:

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

b) местонахождение/адрес деятельности и страна регистрации;

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

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

e) описание цели/деятельности;

f) цель и характер деловых отношений или разовой сделки (цель установления деловых отношений или совершения разовой сделки, тип запрошенного продукта и услуги, тип сделок, объем активов, которые предполагается депонировать, объем и частота ожидаемых сделок, потенциальная продолжительность деловых отношений и т.д.);

4) для выгодоприобретателей по страхованию жизни (полисам страхования жизни) и страхованию с участием в инвестициях (аннуитетам) дополнительно будут получены следующие данные:

a) имя лица в случае, если выгодоприобретателями являются лица, идентифицированные по имени (имя и имя выгодоприобретателя по полису страхования жизни);

b) для выгодоприобретателей, указанных по характеристикам или категории (например, жена или дети на момент наступления страхового случая) или иным способом (например, по завещанию), будет получена достаточная информация о соответствующих выгодо-приобретателях, чтобы небанковское финансовое учреждение смогло установить его личность в момент платежа.

**26.** При выявлении повышенной степени риска и применении повышенных мер предосторожности в отношении клиентов небанковское финансовое учреждение помимо мер, установленных пунктом 25, получает следующую информацию:

1) В случае клиента-физического лица:

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

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

c) статус резидента/нерезидента;

d) род (пол);

e) фамилия работодателя, если существует;

- f) источник имущества клиента;
- g) источник денежных средств, связанных со сделкой;
- 2) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
  - a) уникальный идентификационный код компании, если существует;
  - b) номер телефона, электронный адрес и номер факса (если существует);
  - c) финансовый отчет;
  - d) источник денежных средств, связанных со сделкой;
- 3) для трастов и подобных юридических конструкций:
  - a) номер телефона, электронный адрес и номер факса (если существует);
  - b) источник денежных средств, связанных со сделкой.

27. В случае полного или частичного присуждения полиса страхования жизни и страхования с участием в инвестициях, предусмотренных законодательством о страховании, третьему лицу, небанковское финансовое учреждение, которому стало известно о таком присуждении, идентифицируют выгодоприобретающего собственника в момент присуждения полиса физическому или юридическому лицу, получающему в свою пользу стоимость уступленного полиса.

28. Небанковское финансовое учреждение устанавливает личность выгодоприобретающего собственника своего клиента и применяет разумные меры, основанные на риске, для проверки личности выгодоприобретающего собственника, так чтобы иметь полную уверенность, что знает выгодоприобретающего собственника и понимает структуру собственности и структура контроля клиента. Для установления личности выгодоприобретающего собственника небанковское финансовое учреждение использует как минимум требования, описанные в п. а)-f) подп.1 п. 25 и, дополнительно, в зависимости от выявленного риска, меры, предусмотренные п. а)-f) подп. 1) п. 26.

29. При идентификации выгодоприобретающего собственника клиента - юридическое лицо, в том числе со сложной структурой собственности (юридическое лицо, прямые собственники которого не являются физическими лицами), небанковское финансовое учреждение определяет выгодоприобретающего собственника на основе соответствующих регистрационных документов. Если в случае отсутствия оснований для подозрения в сокрытии информации о выгодоприобретающем собственнике и при условии, что все возможные средства, указанные в пункте 28, были исчерпаны, выясняется, что ни одно лицо не соответствует юридическим условиям для идентификации в качестве выгодоприобретающего собственника (ни одно лицо не является мажоритарным акционером или не осуществляет прямой или косвенный контроль иными способами), как исключение, физическое лицо, занимающее должность руководителя клиента, считается выгодоприобретающим собственником. Небанковское финансовое учреждение хранит всю информацию и документы, накопленные в процессе определения статуса выгодоприобретающего собственника клиента – юридическое лицо, в том числе свидетельствующие об исчерпании всех возможных средств идентификации, и по запросу представляет их Национальному банку Молдовы и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. При определении выгодоприобретающего собственника банк

учтет критерии идентификации, описанные в приложении. При идентификации выгодоприобретающего собственника юридических лиц, преследующих цель извлечения прибыли (коммерческую цель), некоммерческих организаций, трастов или подобных юридических конструкций или иных видов юридических лиц (в том числе управляющих и распределяющих денежные средства) небанковское финансовое учреждение учитывает критерии идентификации, установленные в ст. 52 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и Руководство Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег относительно идентификации выгодоприобретающего собственника.

**30.** В случае если клиентом или владельцем контрольного пакета является общество, ценные бумаги которого допущены к торгам на регулируемом рынке/ в многосторонней торговой системе, который обязывает публично раскрывать информацию, либо правилами фондовой биржи, либо применимым законодательством в целях обеспечения надлежащей прозрачности выгодоприобретающего собственника, либо является отделением с мажоритарным капиталом такого общества, нет необходимости устанавливать и проверять личность коголибо из акционеров или выгодоприобретающих собственников данных обществ.

Небанковское финансовое учреждение получает соответствующие идентификационные данные из общедоступных записей, от клиента или из других надежных источников.

**31.** Небанковское финансовое учреждение определяет, действует ли физическое или юридическое лицо, иницирующее деловые отношения, от собственного имени (декларация лица о выгодоприобретающем собственнике), а в случае, если иницирование деловых отношений осуществляется уполномоченным лицом, небанковское финансовое учреждение требует доверенность, заверенную в порядке, установленном законодательством. Небанковское финансовое учреждение применяет меры по идентификации уполномоченного лица и оценивает необходимость принятия повышенных мер предосторожности в соответствии с требованиями настоящего Регламента. Декларация лица о выгодоприобретающем собственнике заполняется выгодоприобретающим собственником или уполномоченным лицом и содержит информацию в соответствии с п. а)-f) подп. 1) п. 25 и дополнительно, в зависимости от выявленного риска, в соответствии с п. а)-f) подп. 1) п. 26.

**32.** При идентификации клиента небанковское финансовое учреждение проверяет представленную информацию, относящуюся как к клиенту, так и к выгодоприобретающему собственнику

**33.** Небанковское финансовое учреждение проверяет личность клиента и выгодоприобретающего собственника при установлении деловых отношений, а при сниженном риске – в соответствии с подп. 1) п. 53 настоящего Регламента.

**34.** Небанковское финансовое учреждение проверяет личность выгодоприобретателей по страхованию жизни (полисам страхования жизни) и страхованию с участием в инвестициях (аннуитетах), указанным в подп. 4) п. 25, на момент платежа.

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

1) для клиентов - физических лиц:

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

б) подтверждение даты и места рождения из официального документа или другим действительным эквивалентным документом, выданным компетентными государственными органами (например, свидетельство о рождении, удостоверение личности, паспорт, вид на жительство и т. д.);

с) подтверждение действительности документов, удостоверяющих личность, предоставленное уполномоченными лицами (например, нотариусами, посольствами и т.д., путем доступа к публичным государственным реестрам или другим частным реестрам);

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

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

ф) проверка характеристики, предоставленной другим небанковским финансовым учреждением/банком;

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

2) для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – в зависимости от степени риска, любым соответствующим методом – так чтобы небанковское финансовое учреждение было уверено в достоверности следующей информации:

а) проверка законного существования юридического лица через проверку регистрации в Государственном регистре юридических лиц или, по необходимости, в другом государственном или частном регистре, или другом надежном независимом источнике (например: адвокаты, бухгалтеры и т.д.);

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

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

д) анализ финансового положения, если применимо;

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

ф) получение характеристики от другого небанковского финансового учреждения, с которым клиент ранее имел деловые отношения, если таковые имеются;

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

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

3) трасты или подобные юридические конструкции, небанковское финансовое учреждение проверяет информацию как минимум путем получения копии документа, подтверждающего характер и законное существование владельца счета (например: доверительный акт, декларация о доверии, регистр благотворительных организаций и т.д.). Другие процедуры проверки могут включать:

а) подтверждение представленных документов из независимого источника с безупречной репутацией, такого как адвокатская контора/партнер юридической фирмы, юридическая фирма, бухгалтеры и т.д.;

б) получение характеристики небанковского финансового учреждения/банка до установления деловых отношений;

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

д) проверка личности уполномоченных лиц и выгодоприобретающего собственника;

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

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

**36.** Документы, представленные для идентификации клиента, выгодоприобретающего собственника, а также для проверки их личности, должны быть действительны на дату их представления, а их копии складируются/архивируются небанковским финансовым учреждением в соответствии с установленными внутренними процедурами. Документы представляются клиентом в оригинале или в копиях (фотокопии), заверенные в соответствии с законодательством. В случае представления копий документов (фотокопий), которые не заверены соответствующим способом, небанковское финансовое учреждение запрашивает предоставление оригиналов документов для проверки соответствия копий (фотокопий) документов с их оригиналами. В случае, если клиент не является лично для идентификации, небанковское финансовое

учреждение запрашивает и получает необходимую информацию и документы в соответствии с нормативными актами Национального банка о требованиях к идентификации и проверке личности клиента посредством электронных средств.

**37.** При идентификации и проверке личности клиента небанковское финансовое учреждение получает и обрабатывает персональные данные, в том числе посредством средств электронной идентификации, в соответствии с требованиями Закона о защите персональных данных № 133/2011.

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

### **Раздел 3**

#### **Меры по мониторингу деятельности и операций**

**39.** Небанковское финансовое учреждение должно адаптировать масштаб мер по мониторингу деятельности и операций клиента в соответствии с институциональной оценкой рисков и индивидуальных профилей риска клиентов. Повышенный мониторинг применяется для ситуаций с высоким риском. Системы мониторинга должны периодически пересматриваться, но не менее одного раза в год.

**40.** Небанковское финансовое учреждение непрерывно осуществляет мониторинг деятельности, операций клиента или деловых отношений с ним. Действия по непрерывному мониторингу охватывают:

- 1) определение обычных (характерных) операций клиента;
- 2) подробное изучение сделок на протяжении их отношений для уверенности в том, что они соответствуют информации, доступной небанковскому финансовому учреждению, деятельности и риску, связанному с клиентом. Изучение операций предусматривает как минимум наличие у небанковского финансового учреждения эффективных систем и процедур для обнаружения подозрительной деятельности или подозрительных сделок. Обнаружение сомнительной деятельности или подозрительных сделок может осуществляться через установление количественных пределов на сделки определенной группы или категории операций. Особое внимание уделяется операциям, превышающим количественные пределы, и операциям, не преследующим четкой экономической цели;

- 3) проверка факта, являются ли актуализированными и соответствующими документы и данные, собранные в процессе мониторинга клиентов и сделок, в том

числе по категориям клиентов или деловым отношениям с повышенной степенью риска;

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

5) доведение до сведения ответственному руководителю необходимой информации для идентификации, анализа и эффективного мониторинга счетов и операций клиентов, в том числе по клиентам с повышенным уровнем риска;

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

41. Небанковское финансовое учреждение оказывает повышенное внимание всем существенным сделкам, сложным и неординарным, которые, по видимому, не имеют четкой экономической или юридической цели. Небанковское финансовое учреждение изучает характер и цель этих сделок, а констатации документирует письменно и предпринимает меры повышенной предосторожности в соответствии с требованиями настоящего Регламента. В подобных ситуациях небанковское финансовое учреждение получает подтверждающие документы при осуществлении сделок и определяет источник использованных денежных средств (договора, счета-фактуры/накладные, отгрузочные документы, таможенные декларации, справки о заработной плате, налоговые отчеты, отчеты о деятельности, другие документы).

42. Ответственный руководитель высшего звена небанковского финансового учреждения несет ответственность за документирование, хранение и оповещение соответствующего персонала о результатах мониторинга, а также о любых возникших проблемах и их решении.

43. Небанковское финансовое учреждение по собственной инициативе или по запросу, приостанавливает на срок до пяти рабочих дней осуществление деятельности и сделок с имуществом, включая денежные средства, если возникают относящиеся к делу подозрения, которые могут указывать на действия по отмыванию денег, предикатные преступления, действия по финансированию терроризма или распространению оружия массового уничтожения, находящиеся на стадии приготовления, покушения на выполнение, выполнения или уже после ее выполнения.

44. Небанковское финансовое учреждение применяет положения п. 43 по требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или по собственной инициативе. При применении требований п.43 по собственной инициативе небанковское финансовое учреждение незамедлительно информирует, но не позднее 24 часов с момента воздержания, Службу по предупреждению отмывания денег о принятом решении.

45. В случае применения требований п. 43, небанковское финансовое учреждение требует у клиента представление дополнительной информации и

данных, в том числе подтверждающих документов о совершенных операциях для соответствующего применения мер предосторожности и, в особенности, для понимания цели и характера деловых отношений, а также источника вовлеченного имущества.

**46.** Меры, применяемые согласно требованиям пункта 43, не применяются по истечении срока, на который они были применены, или до истечения срока только на основании письменного разрешения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Положения настоящего пункта не освобождают небанковское финансовое учреждение от обязательств, предусмотренных в части (3) ст. 5 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, и внутренней программой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, разработанной в соответствии с пунктом 12.

**47.** Небанковское финансовое учреждение обязано:

1) не осуществлять какую-либо деятельность или сделку, в том числе через платежный счет, и не устанавливать любые деловые отношения в случае, если не может обеспечить соблюдение требований п. 25-28, 33-35 и 40, 41;

2) прекратить существующие деловые отношения в случае, если банк не может обеспечить соблюдение требований п. 25-28, 33-35 и 40,41;

3) когда существует подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма и небанковское финансовое учреждение обоснованно полагает, что соблюдение требований пунктов 25-28, 33-35 и 40,41 приведет к нарушению обязательства о неразглашении информации, не завершать процесс применения мер предосторожности в отношении потенциального клиента;

4) передавать специальные формы для доклада о подозрительных действиях и сделках, в обстоятельствах, указанных в подп. 1) - 2), Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со ст. 11 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017. В этом случае небанковское финансовое учреждение имеет право не объяснять клиенту причину отказа.

**48.** Небанковское финансовое учреждение не открывает и не управляет анонимными или фиктивными счетами, анонимными банковскими ячейками, счетами на вымышленные имена, анонимными сберегательными счетами, не выдает или принимает платежи, осуществляемые с использованием анонимных предоплаченных карт, не устанавливает или не продолжает деловые отношения с фиктивным небанковским финансовым учреждением/фиктивным банком или небанковским финансовым учреждением/банком, о котором известно, что оно разрешает другому фиктивному небанковскому финансовому учреждению/фиктивному банку использовать свои счета или которое предоставляет анонимные счета своим клиентам.

#### **Раздел 4**

##### **Информация, полученная у третьих лиц**

**49.** Небанковское финансовое учреждение может прибегнуть к информации, принадлежащей третьим лицам, для выполнения мер, предусмотренных п. 25-28, 33, 34 и 35 в следующих условиях:

1) третьи лица являются подотчетными субъектами, предусмотренными в части (1) ст. 4 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, резидентами или аналогичными, находящимися в другой стране (юрисдикции), под соответствующим надзором и выполняют требования, аналогичные предусмотренным Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, в том числе посредством мер предосторожности в отношении клиентов и хранения данных, и;

2) третьи лица не являются резидентами юрисдикций с повышенным уровнем риска.

**50.** Небанковские финансовые учреждения, обращающиеся к третьим лицам, располагают эффективными процедурами, обеспечивающими, что они немедленно получают от них:

1) всю необходимую информацию о мерах, предусмотренных п. 25 - 28, 33, 34 и 35;

2) по требованию - копии идентификационных данных и других документов, связанных с мерами, предусмотренными п. 25 - 28, 33, 34 и 35, включая данные, полученные с помощью электронных средств.

**51.** Небанковское финансовое учреждение несет конечную ответственность за выполнение мер, предусмотренных п. 25 - 28, 33, 34 и 35 в случае обращения к третьим лицам.

## **Глава VI**

### **МЕРЫ УПРОЩЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

**52.** Небанковское финансовое учреждение принимает меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов тогда, когда в силу своего характера могут представлять сниженный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

**53.** Меры упрощенной предосторожности в отношении клиентов содержат меры предосторожности в отношении клиентов, предусмотренные в п. 24 и 25, в рамках упрощенной процедуры, связанной со сниженным риском отмывания денег или финансирования терроризма, которая включает:

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

2) ограничение получения специфической информации или осуществление специфических мер по цели и характеру деловых отношений и определение цели и характера деловых отношений из типа сделок или установленных деловых отношений;

3) снижение частоты обновления идентификационных данных клиентов в случае установленных деловых отношений;

4) снижение степени постоянного мониторинга за сделкой или деловыми отношениями.

Если личность клиента и выгодоприобретающего собственника не была проверена до установления деловых отношений, небанковское финансовое

учреждение должно обеспечить выполнение этой меры как можно скорее после первоначального контакта, но не позднее, чем через месяц. До завершения мер проверки небанковское финансовое учреждение не разрешает проводить сделки (операции) через счет или устанавливает особые условия для его использования (значимые пределы, типы услуг и т. д.), в соответствии с внутренними политиками и процедурами.

54. Небанковское финансовое учреждение на основе собственной оценки и в соответствии с результатами национальной оценки рисков, устанавливает факторы, которые порождают сниженные риски отмывания денег или финансирования терроризма и которые определяют необходимость применения мер упрощенной предосторожности в отношении клиентов. Что касается клиентов, то они включают как минимум следующие факторы:

*a) для сектора небанковского кредитования:*

1) сниженные суммы для платежей, вклада и изъятия денежной наличности;

2) ограниченное количество платежей, вкладов или выкупа, в том числе изъятие денежной наличности в определенный период времени;

3) платежный счет, который может хранить лишь ограниченные суммы фондов, связанных с продуктом или услугой;

4) продукт или услуга может использоваться лишь на национальном уровне;

5) продукт или услуга принята ограниченным количеством агентов, с деятельностью которых небанковское финансовое учреждение ознакомлено;

6) денежные средства принимаются в качестве платежного средства для ограниченных видов услуг или продуктов со сниженным риском;

7) клиент — является обществом, ценные бумаги которого допущены к торгам на регулируемом рынке/многосторонней торговой системе, что налагает требования по обеспечению адекватной прозрачности выгодоприобретающего собственника;

8) клиент имеет длительную историю отношений с небанковским финансовым учреждением или его агентами (дело клиента включает такую информацию, как подписка на кредит, обновленные меры идентификации клиента);

9) продукты и услуги ограничены и четко определены для круга клиентов с целью повышения финансового включения.

*b) для сектора страхования жизни:*

1) полисом страхования жизни предусмотрен ежегодный взнос, не превышающий сумму в 20000 леев, либо единый взнос, не превышающий сумму в 50000 леев;

2) приобретаются страховые полисы пенсионной системы при отсутствии условия, предусматривающего выкуп, и использование полиса в качестве гарантии невозможно;

3) приобретаются пенсионные системы, аннуитеты или аналогичные программы, обеспечивающие сотрудникам пенсионные пособия, взносы по

которым осуществляются вычетом из заработной платы, при этом правила системы не допускают передачи прав бенефициаров;

4) полисы страхования жизни, распространяемые через агентов на договорной основе для страхования жизни своих сотрудников в рамках пакета льгот;

5) продукты, которые выплачиваются только в случае смерти и/или инвалидности;

6) перестраховщик или посредник в страховании или перестраховании является резидентом юрисдикции с низким уровнем коррупции и преступности, которая имеет эффективную систему предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с международными стандартами и регулярно оценивается международными профильными организациями.

Небанковское финансовое учреждение на основе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также на основе критериев и факторов, установленных Национальным банком Молдовы, накапливает достаточную информацию для определения того, соответствуют ли клиент, сделки или деловые отношения условиям, упомянутым в этом пункте.

55. Неганковское финансовое учреждение не применяет меры упрощенной предосторожности в случае наличия подозрения по отмыванию денег или финансированию терроризма.

## **Глава VII МЕРЫ ПОВЫШЕННОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ**

56. Для применения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма неганковское финансовое учреждение определяет категории клиентов, деятельность и операции с повышенной степенью риска на основе показателей, установленных в зависимости от, по необходимости, объема активов или доходов, запрашиваемых услуг, вида осуществляемой деятельности, экономических обстоятельств, репутации страны происхождения, правдоподобности объяснений клиента, количественных пределов, установленных по категориям операций.

57. На основе собственной оценки неганковское финансовое учреждение устанавливает факторы, генерирующие повышенные риски и которые определяют необходимость применения мер повышенной предосторожности в отношении клиентов. Факторы, генерирующие повышенный риск, следующие:

*а) для сектора неганковского кредитования:*

1) клиент является юридическим лицом, структура которого затрудняет идентификацию выгодоприобретающего собственника или тех, кто его контролирует;

2) клиент не желает предоставлять информацию о бенефициаре, информацию о покупке продукта или предоставляет неполную, недостоверную или противоречивую информацию;

3) клиент, не являющийся лично для идентификации, за исключением клиента, идентифицированного с применением электронных средств;

4) деловые отношения или сделки на расстоянии мер предосторожности, таких как электронная подпись;

5) юридические лица в роли структур управления личным имуществом;

6) клиент всегда осуществляет сделки ниже отчетного предела;

7) неясен источник имущества клиента и/или средств, предназначенных для предоставления займа/кредита или сберегательного вклада;

8) платежи, полученные от неизвестных или неассоциированных третьих лиц;

9) операция не сопровождается необходимой информацией о плательщике или бенефициаре;

10) клиент погашает заем/кредит до наступления срока погашения договорного обязательства, но не может предоставить обоснование источника средств;

11) клиент или третье лицо гарантирует заем/кредит дорогостоящими товарами или другими активами, не имеющими экономического смысла, имея возможность использования этих товаров или активов напрямую (без заключения договора займа/кредита);

12) кажущийся необоснованным невозврат гарантированного займа/кредита с целью инициирования процедуры осуществления права залога/ипотеки;

13) клиент запрашивает очень короткий срок погашения займа/кредита, вопреки его финансовым возможностям, без каких-либо правдоподобных объяснений и документов, подтверждающих источник происхождения денежных средств;

14) актив/имущество было приобретено за наличные и немедленно заложено;

15) ипотечный кредит погашен в полном объеме до погашения первого взноса вопреки его финансовым возможностям, без каких-либо правдоподобных объяснений и документов, подтверждающих источник происхождения денежных средств;

16) заложенный актив/ имущество находится в юрисдикции повышенного риска;

17) клиент требует изменения обычного способа погашения займа/кредита без четких и обоснованных аргументов;

18) платежи, полученные от неизвестных или неассоциированных третьих лиц;

19) имущество, приобретенное в лизинг, используется третьим лицом при отсутствии определенных правоотношений с лизингополучателем;

20) прочие факторы, определенные в рамках оценки рисков.

*b) для сектора страхования жизни:*

1) клиента не интересуют особенности страхового продукта;

2) возраст клиента необычен для типа запрошенного продукта (например, клиент очень молод или очень стар);

3) считается, что профессия или деятельность клиента могут быть связаны с отмыванием денег, например, известно, что он генерирует очень большие денежные потоки или подвергается высокому риску коррупции;

4) запрошенный страховой продукт не соответствует потребностям клиента;

5) клиент не хочет предоставлять идентифицирующую информацию при покупке продукта или предоставляет минимальную, или, казалось бы, фиктивную информацию;

6) повышенный и необоснованный интерес к условиям расторжения договора страхования;

7) немотивированное досрочное расторжение договора страхования независимо от условий, даже со штрафными санкциями, особенно при возврате средств на разные банковские счета;

8) выплата страховой премии или активов, стоимость которых превышает доход клиента;

9) внесение изменений в договор страхования с целью установления нового страхователя, выгодоприобретателя по страхованию или направления выгоды (премии, компенсации, аннуитета и т.п.) новым потерпевшим третьим лицам;

10) страховщик уведомляется об изменении выгодоприобретателя только при подаче заявления о возмещении ущерба, а клиент несет высокие расходы, запрашивая расторжение договора страхования;

11) страховщик, клиент, бенефициар или выгодоприобретающий собственник бенефициара находятся в разных юрисдикциях;

12) брокерский ассистент не соблюдает требования программы страхового и/или перестраховочного брокера по противодействию отмыванию денег и противодействию финансированию терроризма, связанным с применением мер предосторожности в отношении клиентов;

13) досрочное заимствование максимальной суммы по страхованию жизни;

14) авансовая/переплата страховых взносов с досрочной подачей заявления на возмещение;

15) выплата страховой премии из иностранной юрисдикции, связанная с повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма;

16) необычные промежуточные действия, такие как очень высокая комиссия (включая превышение затрат страховщика на приобретение страхового продукта), возвратные платежи, отсутствие должной проверки клиентов и необычная практика продаж;

17) держателями полисов страхования жизни и/или выгодоприобретателями по договору являются компании, структура которых затрудняет идентификацию выгодоприобретающего собственника;

18) держателями полисов страхования жизни и/или выгодоприобретателями по договору страхования являются компании с держателями акций-попечителей;

19) требование клиента об изменении или увеличении страховой суммы и/или уплате страховых взносов является необычным или чрезмерным;

20) осуществленные сделки, страховые взносы, уплаченные третьими лицами, неизвестными клиенту или не связанными с ним;

21) бенефициар страхового полиса и/или агент/посредник в страховании и/или перестраховании проживает или связан с юрисдикциями с повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма;

22) интересы клиента представляет другое лицо, уполномоченное действовать от его имени;

23) прочие факторы, определенные в рамках оценки рисков.

**58.** Небанковские финансовые учреждения применяют меры повышенной предосторожности в отношении клиентов в дополнение к предусмотренным в п.26 тогда, когда своим характером они могут представлять повышенный риск отмывания денег или финансирования терроризма, как минимум через:

1) получение дополнительной информации о клиенте и выгодоприобретающем собственнике (род деятельности, объем активов, общий оборот, другой информации, доступной из публичных источников, интернета), а также частое обновление идентификационных данных клиента и выгодоприобретающего собственника;

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

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

4) получение информации о цели деятельности или операции в ходе приготовления, осуществления или уже выполненной;

5) получение разрешения ответственным лицом, занимающим высшие руководящие должности, для установления или продолжения деловых отношений;

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

7) требование о проведении первого платежа операций через счет, открытый на имя клиента в банке, применяющем аналогичные меры предосторожности в отношении клиентов;

8) внедрение специализированных информационных систем для обеспечения эффективности управления информацией об идентификации, анализе и мониторинге клиентов и их сделок.

**59.** В случае неявки клиента для идентификации лично (например, при связях посредством переписки или по телефону, электронной почте, интернету или другим электронным средствам) небанковское финансовое учреждение применяет повышенные меры предосторожности, используя такие механизмы, как электронные подписи, биометрические методы, сеансовые ключи и т. д. При первом посещении клиентом небанковского финансового учреждения документы и сведения запрашиваются в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

электронных средств. При применении усиленных мер предосторожности небанковское финансовое учреждение применяет следующие меры:

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

2) предпринимает меры защиты достоверности документов в электронной форме, переданных небанковскому финансовому учреждению;

3) использует информацию, представленную партнером (поставщиком, агентом, банком), в котором клиент имеет открытый счет и который применяет как минимум те же меры по знанию своего клиента и подвержен эффективному надзору;

4) требует, чтобы первый платеж был осуществлен от имени клиента посредством счета, открытого в другом банке, который применяет как минимум те же меры знания своего клиента и подвержен эффективному надзору, по необходимости;

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

**60.** В сделках или деловых отношениях с политически уязвимыми лицами, с членами семей политически уязвимых лиц, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами, небанковское финансовое учреждение, помимо мер предосторожности, предусмотренных пунктами 25 и 26, предпринимает меры, включающие:

1) разработку и внедрение адекватных систем управления рисками, в том числе процедур, основанных на оценке рисков, для определения, является клиент, потенциальный клиент или его выгодоприобретающий собственник политически уязвимым лицом;

2) получение утверждения ответственного лица, занимающего высшие должностные должности, об установлении или продолжении деловых отношений с данными клиентами;

3) утверждение адекватных мер по установлению источника имущества, вовлеченного в деловые отношения или операции с данными клиентами;

4) осуществление усиленного и постоянного мониторинга деловых отношений и/или сделок с данными клиентами;

В деловых отношениях или сделках с политически уязвимыми лицами, с членами семей политически уязвимых лиц, о которых известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами, небанковское финансовое учреждение применяет повышенные меры предосторожности, предусмотренные подп. 1) - 5) сроком на 12 месяцев со дня прекращения осуществления важной публичной функции на национальном или международном уровне. По истечении этого периода на основании оценки риска, которая определяет, представляет ли соответствующее лицо по-прежнему риски, связанные с политически уязвимыми лицами, банк применяет меры предосторожности в зависимости от выявленного риска.

**61.** Небанковские финансовые учреждения - страховщики/перестраховщики/посредники в страховании и/или перестраховании принимают меры по установлению того, являются ли бенефициарами полиса страхования жизни или полиса страхования с участием в инвестициях и/или, в зависимости от обстоятельств, бенефициарный владелец бенефициаров являются политически уязвимыми лицами, лицами, о которых

известно, что они являются связанными с политически уязвимыми лицами или членами данных политически уязвимых лиц. Соответствующие меры принимаются не позднее момента платежа или полного или частичного присвоения полиса. В случае выявления повышенных рисков профессиональные участники, помимо мер предосторожности для клиентов, предусмотренных пунктами 25-28, предпринимают следующие действия:

а) информируют лицо, занимающее высшие руководящие должности, до выплаты дохода, соответствующего страховому полису;

б) осуществляют расширенную проверку всех деловых отношений со страхователем;

в) сообщают в Службу по борьбе с отмыванием денег об операции выплаты дохода, соответствующего страховому полису.

**62.** В деловых отношениях или в случае сделок с клиентами и финансовыми учреждениями в странах (юрисдикциях) с повышенным уровнем риска, обозначенных/контролируемых ФАТФ, в дополнение к усиленным мерам предосторожности, предусмотренным в настоящей главе, небанковское финансовое учреждение дополнительно в со-ответствии с запрошенными действиями ФАТФ и в зависимости от риска применяет одну или несколько из следующих мер:

1) ограничение ведения деловых отношений или проведение сделок в/из страны (юрисдикции) с повышенным риском или с лицами этой страны (юрисдикции) либо, в зависимости от обстоятельств, их прекращение;

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

3) проведение внешнего аудита отделений или представительств небанковского финансового учреждения, расположенного в соответствующих странах (юрисдикциях);

4) закрытие отделения, представительств небанковского финансового учреждения, расположенного в соответствующих странах (юрисдикциях).

**63.** Меры, предусмотренные в п. 62, а также другие меры повышенной предосторожности, должны применяться и по требованию Национального банка Молдовы или Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег.

## **Глава VIII**

### **БРОКЕРСКИЕ АССИСТЕНТЫ**

**64.** Страховые и/или перестраховочные брокеры, осуществляющие деятельность по оказанию услуг через брокерских ассистентов, должны обеспечить их включение во внутреннюю программу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и осуществлять их мониторинг в целях реализации требований законодательства в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В этом смысле внутренние процедуры, политика и методы страховых и/или перестраховочных брокеров будут включать, как минимум, такие аспекты, как:

1) применение мер предосторожности в отношении брокерского ассистента при инициировании деловых отношений (при заключении договора поручения) и получение информации о его организационно-правовой форме

(физическое или юридическое лицо), структуре собственности и контроля брокерского ассистента, с установлением личности его выгодоприобретающего собственника и последующей регистрацией брокерского ассистента в Реестре брокерских ассистентов, который ведется страховым и/или перестраховочным брокером;

2) установление правил и процедур проверки брокерского ассистента для понимания характера, масштабов и сложности его деятельности, в частности рисков, связанных со страхованием жизни и перестраховочной деятельностью, видами страхования жизни, количеством и/или суммой осуществленных поступлений/платежей (страховые/перестраховочные премии, страховое возмещение), количество клиентов (страхователей, застрахованных перестраховщиков, выгодоприобретателей), сведения о предыдущем соблюдении положений законодательства;

3) обеспечение непрерывного обучения собственного персонала, брокерского ассистента применимым требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, программы, политики и внутренних процедур страхового и/или перестраховочного брокера, в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма посредством страхования или перестрахования;

4) предоставление рекомендаций и помощи брокерскому ассистенту в соблюдении программы страхового и/или перестраховочного брокера по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

**65.** В рамках мониторинга деятельности брокерского ассистента и применения рискориентированного подхода страховой и/или перестраховочный брокер определяет конкретные критерии риска для присвоения степени риска брокерскому ассистенту, а также при необходимости пересматривает присвоенную степень риска. Конкретные критерии, определенные для этой цели, следует периодически пересматривать, чтобы определить, соответствуют ли они установленным уровням риска. Страховой и/или перестраховочный брокер контролирует деятельность брокерского ассистента в рамках подхода, основанного на риске, и определяет конкретные критерии риска для присвоения брокерскому ассистенту степени риска, а также при необходимости пересматривает возложенную на него степень риска. Конкретные критерии, определенные для этой цели, следует периодически пересматривать, чтобы определить, соответствуют ли они установленным уровням риска.

**66.** Страховой и/или перестраховочный брокер, чтобы управлять и минимизировать специфические риски, вытекающие из деятельности брокерского ассистента, реализует как минимум следующие меры:

1) создание и ведение реестра брокерских ассистентов высокого риска;

2) необходимость применения повышенных мер предосторожности в соответствующих случаях;

3) применение лимитов на денежные поступления/выплаты по страхованию жизни;

4) обеспечение обучения брокерских ассистентов конкретным индикаторам подозрений и стандартам отчетности.

## **Глава IX**

### **ОТЧЕТЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СДЕЛКАХ**

**67.** Небанковское финансовое учреждение обязано информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии со ст.11 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 о:

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

2) деятельности или операциях, осуществленных наличными посредством одной операции на сумму не менее 200 000 леев, совершенных посредством одной операции или нескольких операций, связанных друг с другом, в течение месяца начиная с первого дня и заканчивая последним днем месяца – до 5 числа месяца, следующего за месяцем, в котором были осуществлены действия или сделки;

3) сделках клиентов, осуществленных посредством операции на сумму не менее 200 000 леев и не подпадающих под действие подп.2) - до 10-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были осуществлены сделки;

**68.** Небанковское финансовое учреждение должно владеть:

1) письменными процедурами, исходя из положений Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, доведенными до сведения всего персонала, предусматривающими отчетность персонала о всей подозрительной деятельности и сделках;

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

3) процедурами информирования лица, ответственного за обеспечение соответствия политики и процедур небанковской финансовой организации требованиям законодательства в отношении предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе ответственных лиц, занимающих высшие руководящие должности, о проблемах, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**69.** Небанковское финансовое учреждение передает по защищенному каналу в Службу по предотвращению и борьбе с отмыванием денег специальную форму отчета о деятельности или сделках, указанных в пункте 67.

**70.** Форма, структура, содержание, а также порядок отчетности, получения и подтверждения специальных форм предусмотрены инструкцией и порядком отчетности о деятельности или сделках, разработанными и утвержденными Службой по предотвращению и борьбе с отмыванием денег.

## **Глава X**

### **ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ**

**71.** Небанковское финансовое учреждение хранит все документы, данные и информацию, полученные на основании настоящего Регламента, в том числе

полученные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов и выгодоприобретающих собственников, включая, если таковая имеется, информацию, полученную с помощью электронных средств, соответствующих надежных служб или любого другого безопасного, удаленного или электронного процесса идентификации, регулируемого, признанного, утвержденного или принятого уполномоченными законодательством национальными органами, а также копии документов, удостоверяющих личность, архив учетных и первичных документов, деловая переписка, результаты проведенных анализов и исследований, в течение 5 лет с момента прекращения деловых отношений или с даты совершения разовой сделки. Сохраняемых данных должно быть достаточно, чтобы можно было реконструировать каждую сделку таким образом, чтобы при необходимости они могли служить доказательствами в уголовных разбирательствах, делах о правонарушениях и других судебных разбирательствах.

72. Процедуры хранения документов и информации включают как минимум следующее:

1) ведение регистра установленных клиентов и выгодоприобретающих собственников, содержащего как минимум: наименование/фамилия клиента; IDNO/IDNP, номер счета, если существует, и/или предоставленная услуга/продукт, дата установления деловых отношений/осуществления сделки;

2) хранение всех записей о сделках и деятельности, первичных документов и деловой корреспонденции;

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

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

5) хранение в архивированном виде дела о личности клиентов и выгодоприобретающих собственников, информации об операциях и деловой корреспонденции в условиях надежности и оперативного доступа.

73. По требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или Национального банка Молдовы, согласно части (21) ст. 9 Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, небанковское финансовое учреждение продлевает срок хранения отдельных видов документов и информации, предусмотренных п. 71, на срок, который не может превышать 5 дополнительных лет.

## **Глава XI**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

74. Страховой и/или перестраховочный брокер, осуществляющий операции через брокерских ассистентов, обязан включить брокерских ассистентов в систему внутреннего контроля в целях проверки их соответствия положениям программы внутренней программы по предупреждению и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

75. Система внутреннего контроля небанковского финансового учреждения зависит от ряда факторов, в том числе от характера, масштаба и сложности деятельности небанковского финансового учреждения, разнообразия

его операций, в том числе клиентской базы, продуктового и бизнеспрофиля, степени риска, связанного с каждой юрисдикцией операций, и каналами ее распределения, т.е. степенью, в которой небанковское финансовое учреждение взаимодействует непосредственно со своим клиентом или через своих агентов.

76. Небанковское финансовое учреждение, страховой и/или перестраховочный брокер, осуществляющие операции через брокерских ассистентов, обязаны включить их в систему внутреннего контроля по вопросам предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и осуществлять контроль за соблюдением требований положений законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

77. Система внутреннего контроля небанковского финансового учреждения включает следующие элементы:

1) осуществление персоналом небанковского финансового учреждения или аудиторского общества/внешним аудитором аудита в целях проверки соблюдения внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Функциями аудита в этом смысле являются:

а) независимая оценка программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и соответствие требованиям законодательства;

б) мониторинг деятельности персонала посредством тестирования на соответствие;

с) тестирование способа выполнения сделок при необходимости;

д) информирование должностного лица, руководителя высшего звена, ответственных за обеспечение соблюдения политик и процедур, о результатах проверки и рекомендации о мерах, которые необходимо принять для сведения к минимуму выявленных рисков и недостатков.

2) назначение лиц, ответственных за обеспечение соблюдения небанковским финансовым учреждением действующих нормативных актов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Ответственное лицо, руководитель высшего звена, назначаемое из числа членов Совета и/или исполнительного органа небанковского финансового учреждения, имеет как минимум следующие обязанности:

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

б) принимает решения на основе полученной информации;

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

д) организует обучение сотрудников небанковского финансового учреждения в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и

финансированием терроризма, том числе брокерских ассистентов страховыми и/или перестраховочными брокерами;

е) сотрудничает со службой аудита с целью проверки соответствия деятельности небанковского финансового учреждения законодательству в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

ф) выполняет другие функции в соответствии с настоящим регламентом и внутренними документами небанковского финансового учреждения.

**78.** Лицо, осуществляющее аудит небанковского финансового учреждения, анализирует реализацию небанковским финансовым учреждением программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и представляет в письменной форме ответственному должностному лицу, руководителю высшего звена небанковского финансового учреждения, отчет о результатах проведенного анализа.

**79.** Небанковское финансовое учреждение должно иметь программы подбора и непрерывного обучения персонала в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Небанковское финансовое учреждение обеспечивает владение персоналом соответствующими знаниями, качествами и соответствующими навыками для эффективного выполнения обязательств по соответствию требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**80.** Программы подбора и обучения, указанные в п. 79, должны содержать различные аспекты процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и обязательства в соответствии с законодательством в данной области, в том числе:

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

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

3) регулярное обновление обязанностей персонала;

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

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

Содержание и график обучения персонала адаптируются индивидуальным потребностям небанковского финансового учреждения.

**81.** При открытии отделений или представительств на территории других государств, а также при осуществлении своей деятельности в соответствии с законодательством небанковское финансовое учреждение применяет требования и меры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии со своей собственной системой внутреннего контроля, внутренней политикой и процедурами и нормативными актами Республики

Молдова, насколько это позволяет законодательство другой страны. В случае, когда требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма другой страны являются недостаточными, небанковское финансовое учреждение должно обеспечить имплементацию требований нормативных актов Республики Молдова в той мере, в какой это допускается законодательством другой страны. В случае, когда другая страна не допускает надлежащее применение требований нормативных актов Республики Молдова, небанковское финансовое учреждение применяет соответствующие дополнительные меры в целях минимизации риска отмывания денег и финансирования терроризма и информирует об этом Национальный банк Молдовы в течение двух месяцев со дня их применения. Национальный банк Молдовы может применять меры надзора в соответствии с законодательной базой для обеспечения соблюдения отделениями, открытыми на территории других государств, нормативных актов, относящихся к данной сфере, а в случае выявления несоблюдения Национальный банк Молдовы может ограничить деятельность или отозвать разрешение, выданное на открытие филиалов на территории других государств. Применяя этот пункт, Национальный банк Молдовы издает технические стандарты относительно типа дополнительных мер, а также минимальных мер, которые должны быть приняты небанковским финансовым учреждением в случае, если правовые нормы другой страны (юрисдикции) не допускают выполнение мер, предусмотренных настоящим пунктом.

**82.** Небанковское финансовое учреждение доводит до сведения и имплементирует в филиалах, подразделениях, представительствах и других отделениях, в том числе расположенных в других странах, положения собственных программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. С целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма небанковское финансовое учреждение обменивается имеющимися у него данными со своими отделениями, представительствами и другими подразделениями с условием соблюдения требований нормативных актов.

**83.** В случае открытия отделений на территории других государств, на уровне финансовой группы, система внутреннего контроля и программа по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны включать, помимо установленных элементов в п. 77, 79, 80, следующие дополнительные элементы:

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

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

3) соответствующие требования относительно конфиденциальности информации, подлежащей обмену, которая является профессиональной тайной и

персональными данными, а также порядок использования и обработки данной информации.

## **Глава XII**

### **ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР**

**84.** Небанковское финансовое учреждение незамедлительно применяет ограничительные меры, связанные с террористической деятельностью и распространением оружия массового поражения, в отношении ценностей, в том числе полученных от или генерируемых имуществом, принадлежащим, находящимся во владении или контролируемом, прямо или косвенно, полностью или совместно, лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, а также лицами, группами и субъектами, действующими от имени, принадлежащими или контролируемые, прямо или косвенно, данными лицами, группами и субъектами.

**85.** Для применения ограничительных мер согласно п.84 небанковское финансовое учреждение разрабатывает внутренние процедуры и правила, которые должны включать как минимум следующие элементы:

1) процедуры по мониторингу, сбору, хранении и актуализации списка лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения, которые являются предметом международных ограничительных мер (в том числе путем использования существующих баз данных), согласно требованиям Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017 и Закона о применении международных ограничительных мер № 25/2016, используя для этой цели, в том числе, Приказ Службы информации и безопасности №. 14/2019 о перечне лиц, групп и организаций, причастных к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения;

2) процедуры проверки/выявления назначенных лиц и субъектов, операций/платежей, в которые вовлечено имущество, применяемые к потенциальным клиентам, существующим клиентам и заявителям на операции/полисы страхования жизни и аннуитеты;

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

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

**86.** При определении имущества, в том числе полученного или произведенного этим имуществом, принадлежащего, находящегося во владении или контролируемом, прямо или косвенно, полностью или совместно лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность или распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, небанковское финансовое учреждение по-следовательно предпринимает следующие шаги:

1) решением (приказом) ответственного лица, занимающего высшие руководящие должности, банк воздерживается, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок, находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения или уже совершенных, в пользу или выгоду, прямо или косвенно, полностью или частично, лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения, которые являются предметом ограничительных мер, юридических лиц/организаций, которые принадлежат или контролируются прямо или косвенно такими лицами, группами и субъектами, а также лицами, группами и субъектами, действующими от их имени, по указанию таких лиц, групп и субъектов;

2) информирует незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента применения ограничительной меры, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок. Информация должна содержать как минимум следующие элементы:

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

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

с) информация о решении ответственного лица, занимающего высшие руководящие должности, небанковского финансового учреждения о воздержании, на неопределенный срок, от осуществления деятельности и сделок, относящихся к идентифицированному имуществу;

3) по необходимости, небанковское финансовое учреждение принимает дополнительные платежи, осуществленные третьим лицом, или увеличение стоимости идентифицированного имущества и расширяет применение мер о воздержании на имущество, учитывая требования подп.1) пункта 8, а также информирует о данном факте Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, учитывая требования п.а) и б) подп.2) пункта 86;

4) информирует Национальный банк Молдовы о применяемой ограничительной мере, учитывая требования п.а) и б) подп.2) пункта 86;

**87.** В случае сомнений или подозрений, которые не позволяют иметь твердой убежденности в отношении идентичности лица, группы или организации, включенной в список, упомянутый в части (11) ст. 34 Закона о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308/2017, небанковское финансовое учреждение информирует, незамедлительно, в срок не более 24 часов, Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

**88.** Небанковское финансовое учреждение обеспечивает постоянное отслеживание официальных веб-страниц Организации объединенных наций, Европейского Союза и Службы информации и безопасности для обеспечения соответствующего применения ограничительных мер к лицам, группам и субъектам, вовлеченным в террористическую деятельность и распространение оружия массового поражения.

## **Глава XIII**

### **ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

**90.** При применении настоящего Регламента небанковское финансовое учреждение информирует Национальный банк Молдовы о подозрительных действиях и случаях мошенничества, которые представляют риск для безопасности, надлежащего функционирования или репутации небанковского финансового учреждения.