

08.06.2012

Hotărîrea CA al BNM nr.207 din 15.08.2007 cu privire la unele particularități ale activității instituțiilor financiare aferente procesului de legalizare a capitalului și transferării /scoaterii din Republica Moldova de către persoanele fizice a mijloacelor bănești legalizate

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.131-135/522 din 24.08.2007
Republicat în Monitorul Oficial editie speciala din 21.09.2007 pag.22

Înregistrat
la Ministerul Justiției al Republicii
Moldova cu nr. 505 din 21 august 2007

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL BANCII NATIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. 207 din 15.08.2007

cu privire la unele particularități ale activității instituțiilor financiare aferente
procesului de legalizare a capitalului și transferării /scoaterii din Republica
Moldova de către persoanele fizice a mijloacelor bănești legalizate

Modificat și completat prin:

HCA al BNM nr. 24 din 16.02. 2008, MO al R. Moldovanr. nr. 40-41 din 26.02.2008

HCA al BNM nr. 171 din 11.09.2008, MO al R. Moldova nr. 180-181 din 3.10.2008

HCA al BNM nr. 47 din 11.03.2010, MO al R. Moldova nr. 41-43/179 din 26.03.2010

HCA al BNM nr. 112 din 03.05.2012, MO al R. Moldova nr. 119/696 din 08.06.2012

Notă: În textul hotărîrii cuvîntul "autorizată", la cazul și numărul respectiv, se substituie prin cuvîntul "licențiată", la cazul și numărul respectiv conform Hot.BNM nr.171 din 11.09.2008, în vigoare 03.10.2008

Notă: În textul hotărîrii, sintagma "banca autorizată" la cazul și numărul respectiv se înlocuiește cu sintagma "banca licențiată" conform Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008, în vigoare 19.08.2008

În scopul creării condițiilor necesare efectuării procesului de legalizare a capitalului conform prevederilor capitolului IV al Legii nr.1164-XIII din 24 aprilie 1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ediție specială din 08.02.2007), cu modificările și completările ulterioare, întru executarea articolului V din Legea nr.111-XVI din 27 aprilie 2007 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.64-66, art.300), articolului VII din Legea nr.177-XVI din 20 iulie 2007 pentru modificarea și completarea unor acte legislative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126, art.534), în conformitate cu articolele 5, 11, 44, 51, 52 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și articolele 1, 23, 25, 29, 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.1, art.2), cu modificările și completările ulterioare, Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei
[Preambulul completat prin Hot.BNM. nr.24 din 16.02.2008, în vigoare 26.02.2008]

HOTĂRĂȘTE:

I. Deschiderea și închiderea conturilor bancare aferente legalizării mijloacelor bănești conform capitolului IV al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal, se efectuează de către instituțiile financiare după cum urmează:

1. Pentru depunerea mijloacelor bănești în numerar sau a celor din conturile bancare, care constituie obiectul legalizării, băncile deschid conturi bancare subiecților legalizării la prezentarea următoarelor:

(1) în cazul deschiderii contului/conturilor de către subiectul legalizării:

a) cererea cu privire la legalizarea mijloacelor bănești (conform anexei nr.4 a Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal) în 2 exemplare;

b) copia actului de identitate al subiectului legalizării, însoțită de originalul actului de identitate care după colaționare se restituie subiectului legalizării;

(2) în cazul deschiderii contului/conturilor de către reprezentantul subiectului legalizării:

a) cererea cu privire la legalizarea mijloacelor bănești (conform anexei nr.4 a Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal) în 2 exemplare;

b) copia actului de identitate al subiectului legalizării, legalizată notarial;

c) procura, autenticată notarial, privind desemnarea reprezentantului subiectului legalizării;

d) copia actului de identitate al reprezentantului subiectului legalizării, însoțită de originalul actului de identitate care după colaționare se restituie reprezentantului subiectului legalizării.

(3) informații suplimentare celor prevăzute în alineatele (1) și (2) pentru identificarea subiectului legalizării și/sau reprezentantului acestuia: adresa de domiciliu și/sau reședința; ocupația, poziția publică deținută și/sau numele celui care îl angajează; sursa mijloacelor bănești ale subiectului legalizării preconizate a fi vărsate în cont; numărul de telefon, fax și adresa e-mail (în cazul în care există); referința unei bănci precedente (în cazul existenței unei astfel de bănci) privind subiectul legalizării.

¹². Pentru verificarea informației acumulate conform subpunctului 1 se utilizează cel puțin una din următoarele modalități: confirmarea adresei de reședință în cazul în care aceasta nu corespunde cu domiciliul (de exemplu, prin solicitarea facturilor privind serviciile comunale, actelor privind calcularea, plata impozitelor, informația de la autorități publice sau de la alte persoane abilitate etc.); contactarea subiectului legalizării prin telefon, fax sau e-mail (în cazul în care există) pentru a confirma informația prezentată la deschiderea contului (nr. de telefon sau adresa e-mail deconectate sau incorecte vor servi ca motiv pentru o analiză ulterioară); confirmarea validității documentelor de identitate cu certificatele persoanelor autorizate, cu registrele de stat, în cazul în care apar suspiciuni; verificarea angajării, poziției publice deținute (după caz); contactarea cu banca precedentă privind subiectul legalizării.

2. Instituțiile financiare vor identifica și verifica informația despre subiectul legalizării mijloacelor bănești și/sau reprezentantului acestuia pînă la deschiderea conturilor bancare aferente legalizării mijloacelor bănești.

Persoana împuternicită a instituției financiare poate refuza primirea cererii cu privire la legalizarea mijloacelor bănești în cazul în care datele din cerere nu corespund celor din actul de identitate al subiectului legalizării sau al reprezentantului acestuia.

Instituțiile financiare sînt obligate să se abțină de la deschiderea conturilor aferente legalizării mijloacelor bănești, să înceteze ori să refuze îndeplinirea operațiunilor în cazul în care nu au fost prezentate actele stabilite pentru identificarea subiectului legalizării și/sau reprezentantului acestuia ori datele și informațiile obținute sînt neautentice sau neveridice și să raporteze astfel de circumstanțe Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției.

3. Contul deschis pentru legalizarea mijloacelor bănești nu poate fi închis convențional.

4. Contul deschis pentru legalizarea mijloacelor bănești poate fi închis:

a) la cererea titularului de cont sau a reprezentantului acestuia;

b) la decizia instanței de judecată;

c) în alte cazuri prevăzute de lege.

[Pct.I modificat prin Hot.BNM. nr.24 din 16.02.2008, în vigoare 26.02.2008]

II. În cadrul operațiunilor valutare de capital, denumite în continuare operațiuni ce țin de transferul de capital, transferarea în străinătate /autorizarea scoaterii din Republica Moldova a mijloacelor bănești legalizate se efectuează după cum urmează:

1. Transferarea în străinătate, în cadrul operațiunilor ce țin de transferul de capital, a mijloacelor bănești legalizate, se efectuează la solicitarea persoanelor fizice-subiecți ai legalizării (cu sau fără utilizarea contului bancar prin care au fost legalizate mijloacele bănești respective) cu respectarea cerințelor actelor normative corespunzătoare ale Băncii Naționale a Moldovei, luînd în considerare particularitățile expuse în prezentul punct.

2. În cazul în care transferarea în străinătate, în cadrul operațiunilor ce țin de transferul de capital, a mijloacelor bănești legalizate se efectuează fără utilizarea contului bancar prin care au fost legalizate mijloacele bănești respective, în solicitarea de transfer persoana fizică-subiect al legalizării indică că, operațiunea se efectuează din contul mijloacelor bănești legalizate conform capitolului IV „Legalizarea capitalului și amnistia fiscală” al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal.
3. În cazul specificat la subpunctul 2 din prezentul punct, suplimentar la alte documente prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, la banca licențiată se prezintă exemplarul doi al Cererii cu privire la legalizarea mijloacelor bănești (conform anexei nr.4 din Legea nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal) autentificat de reprezentantul împuternicit al băncii licențiate prin care a fost efectuată legalizarea mijloacelor bănești.
4. Prin derogare de la prevederile punctului 39 din Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare” (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.8 din 28 ianuarie 2010), în cazul transferării în străinătate de către persoanele fizice rezidente-subiecți ai legalizării, care se stabilesc cu domiciliul permanent în străinătate, a mijloacelor bănești legalizate pe care le dețin cu drept de proprietate, prezentarea certificatului privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, eliberat de către organul fiscal al Republicii Moldova, nu este obligatorie.
5. La transferarea în străinătate, în cadrul operațiunilor ce țin de transferul de capital, a mijloacelor bănești legalizate, băncile licențiate rețin taxele (pentru suma mijloacelor bănești legalizate supuse transferării în străinătate) stabilite în art.36, alin.(2) al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal.
6. Eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea din Republica Moldova a mijloacelor bănești legalizate se efectuează cu respectarea cerințelor Regulamentului privind eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14 din 22 ianuarie 2009, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.57-58, art.249), luînd în considerare particularitățile expuse în prezentul punct.
7. În cazul în care persoana fizică-subiect al legalizării solicită eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizației pentru scoaterea din Republica Moldova a mijloacelor bănești legalizate pe care le deține cu drept de proprietate, în cererea sa persoana fizică respectivă indică că, mijloacele bănești supuse scoaterii reprezintă mijloace bănești legalizate conform capitolului IV „Legalizarea capitalului și amnistia fiscală” al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal.
8. Prin derogare de la prevederile Regulamentului privind eliberarea de către Banca Națională a Moldovei a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova (aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.14 din 22 ianuarie 2009), în cazul specificat la subpunctul 7 din prezentul punct, prezentarea certificatului privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național eliberat de către organul fiscal al Republicii Moldova nu este obligatorie.
9. În cazul specificat la subpunctul 7 din prezentul punct, suplimentar la alte documente prevăzute de regulamentul specificat în subpunctul 6 din prezentul punct, persoana fizică respectivă urmează să prezinte la Banca Națională a Moldovei următoarele documente:
 - a) exemplarul doi al Cererii cu privire la legalizarea mijloacelor bănești (conform anexei nr.4 din Legea nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal) autentificat de reprezentantul împuternicit al băncii licențiate prin care a fost efectuată legalizarea – se prezintă la depunerea cererii de eliberare a autorizației;
 - b) documentul bancar (cu mențiunile băncii licențiate) care confirmă plata taxei corespunzătoare (pentru suma mijloacelor bănești legalizate supuse scoaterii din Republica Moldova în baza permisiunii (autorizației) Băncii Naționale a Moldovei) stabilite de art.36, alin.(2) al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal – se prezintă pînă la eliberarea persoanei fizice respective a autorizației.
10. Banca Națională a Moldovei ține evidența în registre speciale a tuturor autorizațiilor pentru scoaterea din Republica Moldova a mijloacelor bănești legalizate, eliberate persoanelor fizice.
11. Documentele specificate la subpunctele 3 și 9 din prezentul punct se prezintă la banca licențiată /Banca Națională a Moldovei în original și fotocopii. După autentificarea fotocopiilor de către persoana responsabilă a băncii licențiate /Băncii Naționale a Moldovei, originalele documentelor în cauză se restituie persoanei fizice, iar fotocopiile autentificate se păstrează la banca licențiată /Banca Națională a Moldovei.

III. Instituțiile financiare vor ține un registru al subiecților legalizării mijloacelor bănești legalizate conform capitolului IV al Legii nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului fiscal, care va include cel puțin numele și prenumele persoanei fizice, datele din actul de identitate (numărul actului, numărul de identificare a persoanei), numărul contului, data deschiderii contului, suma mijloacelor bănești depuse, cu păstrarea acestuia pînă la expirarea termenului de cel puțin 7 ani de la efectuarea ultimei operațiuni de legalizare a mijloacelor bănești.

Concomitent instituțiile financiare vor dispune de proceduri privind deținerea și păstrarea informației aferente legalizării mijloacelor bănești, care vor include cel puțin următoarele:

- păstrarea tuturor documentelor primare Documente primare – conform noțiunii date în art.19 din Legea contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007, a corespondenței de afaceri timp de cel puțin șapte ani după terminarea relațiilor de afaceri sau închiderea contului bancar;
- păstrarea dosarelor privind identificarea și verificarea subiecților legalizării mijloacelor bănești, precum și privind monitorizarea operațiunilor subiecților legalizării cel puțin șapte ani după ce au fost închise conturile acestora;
- evidența tuturor tranzacțiilor cel puțin șapte ani după finalizarea acestora.

Instituțiile financiare vor asigura ca documentele și informația cu privire la identificarea și verificarea subiecților legalizării mijloacelor bănești, precum și privind monitorizarea operațiunilor subiecților legalizării mijloacelor bănești sînt accesibile și disponibile în timp rezonabil, în caz de solicitare, autorităților abilitate.

Pct.III modificat prin Hot.BNM. nr.24 din 16.02.2008, în vigoare 26.02.2008]

IV. Instituțiile financiare, în cadrul activității sale aferente procesului de legalizare a mijloacelor bănești, vor respecta prevederile Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007 și Recomandărilor referitor la elaborarea de către băncile din Republica Moldova a programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (aprobat prin hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.94 din 25.04.2002) cu modificările și completările ulterioare, în special acordînd atenția asupra următoarelor:

1. La identificarea subiecților legalizării și/sau reprezentanților acestora, instituțiile financiare vor acorda atenție sporită la următoarele situații de identificare:

- Subiectul legalizării și/sau reprezentantul acestuia este persoană expusă politic

Instituțiile financiare vor acumula informație suficientă din partea subiectului legalizării și/sau reprezentantului și vor verifica informația disponibilă public, pentru a determina dacă acesta este sau nu persoană expusă politic, precum vor actualiza periodic informația obținută la deschiderea contului, avînd în vedere că subiectul legalizării și/sau reprezentantul poate deveni ulterior persoană expusă politic. Este necesară efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației instituției financiare cu astfel de persoane, inclusiv prin asigurarea obținerii aprobării organului executiv pentru stabilirea sau, în cazul cînd a devenit ulterior, continuarea unor relații de afaceri cu persoana expusă politic, ținerea evidenței separate a persoanelor respective.

- Primirea și remiterea mijloacelor bănești

Față de subiecții legalizării și/sau reprezentanții acestora care primesc sau remit mijloace bănești din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc sporit din cauza nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sînt implicate în activități teroriste este necesară efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației instituției financiare cu astfel de subiecți, inclusiv prin asigurarea obținerii aprobării organului executiv pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu aceștia, ținerea evidenței separate a subiecților respectivi.

2. Instituțiile financiare urmează să efectueze o monitorizare continuă a conturilor subiecților legalizării în scopul determinării corespunderii operațiunilor ordinare (specifice) pentru acel subiect al legalizării. În acest scop vor dispune de sisteme pentru detectarea activităților neobișnuite sau suspecte și vor monitoriza toate tranzacțiile derulate prin conturile subiecților legalizării. Instituțiile financiare urmează să dispună de sisteme informaționale manageriale adecvate pentru a prezenta persoanelor responsabile informația necesară pentru identificarea, analiza și monitorizarea eficientă a conturilor aferente legalizării mijloacelor bănești. Sistemele informaționale respective vor oferi posibilitatea de a monitoriza și analiza centralizat informația din cadrul tuturor sistemelor ce conțin date despre tranzacțiile efectuate și informația aferentă lor.

3. Instituțiile financiare trebuie să dispună de proceduri clare, reieșind din prevederile prezentei hotărîri, aduse la cunoștința personalului implicat în procesul de legalizare a mijloacelor bănești, care prevăd raportarea de către acest personal asupra tuturor tranzacțiilor suspecte, depistate în cadrul procesului de legalizare a mijloacelor bănești și determinate ca atare în conformitate cu ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte aprobat de Centrul pentru

Combaterea Crimelor Economice și Corupției conform art.8(4) din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007, persoanei responsabile menționate în punctul V. De asemenea, trebuie să fie stabilit un anumit lanț de comunicare, atât către conducere, cât și către serviciul de securitate intern pentru raportarea asupra problemelor ce țin de spălarea banilor și finanțarea terorismului.

În cazul depistării operațiunilor suspecte și/sau supuse raportării conform legii, acestea se înregistrează de către instituție prin completarea formularelor speciale cu raportarea ulterioară către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției.

4. Instituțiile financiare urmează să dispună de prevederi ce țin de sistemul de control intern pentru a asigura minimizarea riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul activității sale aferente procesului de legalizare a mijloacelor bănești și să atribuie serviciului de audit intern funcția de supraveghere a activității de legalizare a mijloacelor bănești.5. Instituțiile financiare vor dispune de un program de instruire continuu a personalului implicat în procesul de legalizare a mijloacelor bănești. Programul de instruire trebuie să cuprindă toate aspectele procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului care urmează a fi utilizate în cadrul activității aferente procesului de legalizare a mijloacelor bănești și utilizarea ulterioară a acestor mijloace. Instruirea personalului trebuie să fie în dependență de nivelul implicării acestuia în procesul de legalizare a mijloacelor bănești.

[Pct.IV completat prin Hot.BNM. nr.24 din 16.02.2008, în vigoare 26.02.2008]

V. Administratorii instituțiilor financiare responsabili de asigurarea conformării politicilor și procedurilor instituției financiare cu cerințele și reglementările contra spălării banilor și finanțării terorismului vor fi numiți responsabili pentru asigurarea corespunderii activității instituției financiare prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26 iulie 2007, în conformitate cu articolul 25, alin.(3), lit.b) din Legea nr.1164-XIII din 24.04.1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II al Codului fiscal și în condițiile stipulate la articolul 37 din aceeași lege.

[Pct.V completat prin Hot.BNM. nr.24 din 16.02.2008, în vigoare 26.02.2008]

[Pct.VI,VII excluse prin Hot.BNM nr.112 din 03.05.2012, în vigoare 16.07.2012]

VIII. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

VICEPREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Victor CIBOTARU

Chișinău, 15 august 2007.

Nr.207.

[Anexa exclusă prin Hot.BNM nr.112 din 03.05.2012, în vigoare 16.07.2012]

[Anexa modificată prin Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008, în vigoare 01.11.2008]

Vezi și

Tag-uri

[hotărîre](#) ^[1]

[207](#) ^[2]

[particularitati ale activitatii institutiilor financiare](#) ^[3]

[procesului de legalizare a capitalului](#) ^[4]

[mijloacelor banesti legalizate](#) ^[5]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-ca-al-bnm-nr207-din-15082007-cu-privire-la-unele-particularitati-ale-activitatii>

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotărîre](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotărîre) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=207](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=207) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=particularitati ale activitatii institutiilor financiare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=particularitati%20ale%20activitatii%20institutiilor%20financiare) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=procesului de legalizare a capitalului](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=procesului%20de%20legalizare%20a%20capitalului) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=mijloacelor banesti legalizate](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=mijloacelor%20banesti%20legalizate)