



O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L.
Numărul de înregistrare 1017600015838
Chișinău MD -2028, șos. Hîncești 43, of.401
Tel. +373 78 123 638

APROBAT:

Administrator al
O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L.
Sprincean Victor
Nr. 01/02 din 04 Ianuarie 2025 (regulament actualizat)

REGULAMENTUL

**Privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și
finanțării terorismului**

O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L

Chișinău 2025

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Regulament) se aplică entităților raportoare prevăzute de art.4 alin.(1) lit.c) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Regulamentul stabilește cerințele privind: identificarea și evaluarea riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Prezentul Regulament este elaborat în baza Legii nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” (în continuare – Legea nr. 308 din 22.12.2017) și a Hotărârii Nr. 280 din 07.11.2024 privind aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebancare emisă de către Banca Națională a Moldovei, publicat la data de 15.11.2024 în Monitorul Oficial Nr. 470-472 art. 897.

3. Entitatea raportoare va întreprinde măsurile ce se impun, în conformitate cu legislația, în activitatea sa de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

4. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nabancară și actele normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul II RESPONSABILITĂȚI

5. Entitatea raportoare elaborează și pune în aplicare Regulament privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebancară.

6. Entitatea raportoare va efectua un control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile de spălarea banilor și finanțarea terorismului, astfel entitatea raportoare va întreprinde măsurile necesare, pentru a minimiza riscurile identificate.

7. Entitatea raportoare este responsabilă de conformarea activității acesteia prevederilor legislației în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

8. Entitatea raportoare întreprinde măsuri de identificare, evaluare și minimizare a riscurilor în vederea prevenirii utilizării sau implicării entității raportoare în tranzacții de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul III - CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL PROPRIU PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

9. Regulamentul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă politici, proceduri și alte reguli, care previn utilizarea entității raportoare în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, cu adaptarea la propria activitate în dependență de mărimea, complexitatea, natura și volumul activităților, lista clienților, nivelul de risc asociat cu diferiți clienți și operațiunile desfășurate de aceștia, ținând cont de prevederile legislației și practica acceptată în domeniu.

10. Regulamentul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului v prevede, fără a se limita la următoarele:

1) obligațiile entității raportoare, care trebuie să includă cel puțin:

a) cunoașterea și identificarea clienților cu grad de risc sporit;

b) identificarea activităților vulnerabile spălării banilor și finanțării terorismului, cum ar fi tranzacțiile complexe și neordinare; operațiunile financiare internaționale; operațiunile efectuate cu aplicarea tehnologiilor informaționale noi alte activități în conformitate cu prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

c) identificare, evaluare și întreprindere a acțiunilor de control și minimizare a riscurilor de spălarea banilor și finanțarea terorismului;

d) domeniile de activitate vulnerabile riscului spălării banilor și finanțării terorismului pot fi acelea care au tangență cu: produsele și serviciile acordate, operațiunile efectuate de către clienți etc.;

e) remedierea deficiențelor identificate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv raportarea tranzacțiilor suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

f) punerea în aplicare a regulamentului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv determinarea responsabilităților personalului la diferite nivele ierarhice;

g) desemnarea persoanelor investite cu atribuții de executare a Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) măsuri de identificare, verificare și monitorizare a clienților și beneficiarilor efectiv;

3) proceduri privind măsurile de precauție privind clienții, inclusiv măsurile de precauție simplificate și sporite pentru fiecare dintre categoriile de clienți, produse, servicii sau operațiuni;

4) proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți în scopul depistării operațiunilor semnificative, complexe și neordinare, fără un scop legal sau economic clar, a activităților și operațiunilor suspecte;

5) modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;

6) proceduri de raportare internă și către autoritățile competente privind activitățile și operațiunile suspecte;

7) procedura de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și diminuare a riscurilor spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul propriu de activitate;

11. Entitatea raportoare revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, regulamentul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ținând cont de prevederile legislației în vigoare.

Capitolul IV - EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLAREA BANILOR ȘI FINANȚAREA TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC

12. Entitatea raportoare este obligată să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în activitatea sa, ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, regional, precum și de criteriile și factorii stabiliți de legislația în vigoare.

13. Entitatea raportoare, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul de activitate.

14. Entitatea raportoare, efectuează și actualizează, la necesitate, atunci când se schimbă circumstanțele lor sau apar noi amenințări relevante, evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului, proces care presupune cel puțin:

- determină produsele, clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității sale;
- întocmirea unui plan de acțiuni în scopul minimizării riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului identificate;

15. Entitatea raportoare identifică și evaluează riscurile de spălare a banilor și finanțarea terorismului până la:

- lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;
- utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

16. În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, entitatea raportoare utilizează diverse surse de informații pentru a identifica, gestiona și diminua riscurile aferente domeniului său de activitate. Aceasta include luarea în considerare a tipologiilor, a indicatorilor de risc, a ghidurilor și/sau recomandărilor emise de autoritățile competente naționale și internaționale. În identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la care poate fi expus, entitatea raportoare trebuie să ia în considerare o gamă de factori care pot include:

- natura, amploarea, diversitatea și complexitatea afacerii;
- destinația investiției;
- categoria de produs sau serviciu prestat;
- reglementările interne și a legislației în vigoare;
- volumul și mărimea tranzacțiilor entității raportoare, luând în considerare activitatea obișnuită a acestuia și profilul clienților săi.

Capitolul V - MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea a 1-a

Proceduri de acceptare a clientului

17. Procedura inițială de acceptare a clientului cuprinde identificarea, verificarea clientului și dacă este cazul, a beneficiarului efectiv al clientului pe baza unor informații, date sau documente fiabile și independente iar acolo unde este relevant sau în situații de risc sporit, obținerea de informații suplimentare.

18. Entitatea raportoare nu va intra în relații de afaceri și nu va continua relațiile existente cu clienții și/sau beneficiarii efectivi care sunt subiecți ale grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, incluse în lista menționată la art.34 alin.(11) din Legea nr.308 din 22 decembrie 2017.

19. Entitatea raportoare nu este în drept să deschidă și să țină conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să stabilească sau să mențină relație de afaceri cu o entitate fictivă sau cu o entitate despre care se știe că permite unei entități fictive să utilizeze conturile sale.

Secțiunea a 2-a

Măsuri de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv

20. Entitatea raportoare aplică măsuri de identificare a clienților, precum și a beneficiarilor efectivi:

- la inițierea relațiilor de afaceri;
- atunci când există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;

21. La aplicarea măsurilor de identificare a clienților entitatea raportoare respectă prevederile legislației aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin obținerea cel puțin a următoarelor informații: pentru clienții - persoane fizice:

- numele, prenumele și patronimicul, după caz;
- data și locul nașterii;
- identificarea și verificarea identității clienților în baza actelor de identitate, precum și a documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă, inclusiv, dacă sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică, a serviciilor de încredere relevante sau a oricărui alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de organele cu funcții de supraveghere;
- adresa de domiciliu și/sau reședință;
- ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;
- scopul și natura relației de afaceri cu entitatea raportoare, serviciul sau produsul solicitat;
- numărul de telefon, fax, adresa poștei electronice (e-mail) (dacă există);
- sursa venitului;
- numele beneficiarului efectiv;
- scopul și natura relației cu entitatea raportoare, serviciul sau produsul solicitat;

22. Entitatea raportoare identifică beneficiarul efectiv și adoptă măsuri rezonabile, adecvate, și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, utilizând documente, date și informații obținute dintr-o sursă sigură, astfel încât entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului.

23. Prestatorul, în baza evaluării proprii, determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată, la identificarea și verificarea identității beneficiarului efectiv.

24. Entitatea raportoare verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv până la stabilirea relației de afaceri sau în momentul stabilirii relației de afaceri.

25. La identificarea clienților, în baza riscului sporit identificat, Entitatea raportoare va obține suplimentar, pentru clienții - persoane fizice:

- entitatea raportoare verifică informația pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals (de exemplu, actele de identitate emise de o autoritate oficială, care includ o fotografie a titularului).
- verificarea informațiilor care nu se pot proba cu actele menționate mai sus se va realiza în funcție de gradul de risc prin orice altă metodă, cum ar fi:
 - confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului.
 - oricare alt nume utilizat (alt nume deținut anterior);
 - adresa de serviciu, codul poștal, adresa de e-mail, numărul telefonului mobil;
 - verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente (de exemplu: referința birourilor/ agențiilor istoriei de credit);

26. În cazul în care o persoană fizică este împuternicită în numele clientului să deschidă cont sau să efectueze tranzacții, entitatea raportoare verifică împuternicirile acesteia autentificate în modul stabilit de legislație iar în cazul deschiderii contului de către un intermediar în numele unui singur client sau în numele mai multor clienți, entitatea raportoare solicită și obține informațiile și documentele corespunzătoare cu privire la identitatea intermediarului și a persoanelor beneficiare în contul cărora acesta acționează.

27. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către entitatea raportoare corespunzător procedurilor interne stabilite

28. În cazul în care nu este posibilă respectarea cerințelor stabilite în secțiunea nr.2 din prezentul Regulament, entitatea raportoare este obligată să nu efectueze nici o activitate sau tranzacție, să nu deschidă un cont de plăți, să nu stabilească o relație de afaceri precum și să raporteze circumstanțele, activitățile sau tranzacțiile suspecte SPCSB potrivit Legii nr.308/2017.

Secțiunea a 3-a

Măsuri de monitorizare a activităților și operațiunilor

29. Entitatea raportoare trebuie să adapteze amploarea măsurilor de monitorizare a activităților și operațiunilor clienților în conformitate cu evaluarea instituțională a riscurilor și profilurilor de risc individuale ale clienților. Monitorizarea sporită este aplicată pentru situații cu risc înalt.

30. Entitatea raportoare monitorizează continuu activitățile, operațiunile clientului sau relația de afaceri cu acesta. Acțiunile de monitorizare continuă cuprind:

- determinarea operațiunilor ordinare (specifice) ale clientului de achitare a plăților;
- monitorizarea operațiunilor clientului în scopul determinării corespunderii operațiunilor ordinare (specifice) pentru acel client sau pentru clienții din cadrul categoriilor similare;
- identificarea activităților și operațiunilor suspecte, inclusiv a celor ocazionale sau potențiale, precum și a surselor mijloacelor bănești utilizate în aceste activități și operații.
- raportarea către persoana responsabilă a informației necesare pentru identificarea, analiza și monitorizarea eficientă a operațiunilor clienților, inclusiv pentru clienții cu grad de risc sporit;
- monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor efectuate de clienți sau potențiali clienți pentru a depista persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, inclusiv în scopul identificării plăților pentru prevenirea efectuării acestora.

31. Administratorul entității raportoare are responsabilitatea pentru documentarea, păstrarea și comunicarea cu personalul relevant despre rezultatele monitorizării, precum și orice probleme care apar și soluționarea lor.

32. Entitatea raportoare poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind operațiunile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

Secțiunea a 4-a

Executarea de către terți

33. Entitatea raportoare, poate să recurgă la informația care aparține persoanelor terțe, pentru a realiza măsurile prevăzute din secțiunea a 2-a în următoarele condiții:

- entitatea raportoare dispune de posibilitatea de a obține informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la secțiunea a 2-a, deținute de către persoanele terțe;
- persoanele terțe sînt supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similare celor prevăzute de Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

34. Entitatea raportoare are responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la secțiunea a 2-a în cazul în care apelează la persoane terțe.

Capitolul VI MĂSURI DE PRECAUȚIE SIMPLIFICATE PRIVIND CLIENȚII

35. Entitatea raportoare aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci cînd, prin natura lor, prezintă un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

36. Măsurile de precauție simplificată privind clienții cuprind măsurile de precauție, proceduri simplificate aferente riscului redus de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care include:

- Verificarea identității clientului și beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri;
- Reducerea frecvenței actualizării datelor de identificare;
- Reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri;
- Limitarea obținerii de informații privind scopul și natura relației de afaceri.

37. Entitatea raportoare, în baza evaluării proprii, stabilește factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții. Următorii factori pot contribui la reducerea riscului:

- sume reduse pentru plăți, depuneri sau retrageri de numerar;
- număr de plăți sau depuneri limitate și periodice, inclusiv retragerea numerarului într-o anumită perioadă de timp;
- activitatea clientului este tipică produsului/serviciului de care beneficiază și constantă în timp;
- caracteristicile produsului/serviciului nu permit mișcări pe cont sau nu pot fi retrase fonduri în favoarea altui client, cum ar fi beneficiile unui grup de clienți;
- alți factori identificați în cadrul evaluării interne.

38. Entitatea raportoare nu va aplica măsuri de precauție simplificate în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

39. Entitatea raportoare în baza evaluării proprii stabilesc factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții utilizând în acest scop indicatorii specificați în art. 7 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

Capitolul VII MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITE PRIVIND CLIENȚII

40. În vederea aplicării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, entitatea raportoare aplică măsuri de precauție sporită privind clienții proporțional riscului identificat, cu mărirea gradului de monitorizare a relației de afaceri pentru a determina dacă activitatea sau tranzacția este neordinară sau suspectă.

41. Entitatea raportoare aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, suplimentar celor prevăzute la alin.(5)- (7), în situațiile în care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, precum și în alte situații, conform criteriilor și factorilor stabiliți de SPCSB, inclusiv prin aplicarea măsurilor prevăzute în art. 8 alin.(2) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

42. În baza evaluării proprii, entitatea raportoare stabilește factorii care generează riscuri sporite și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. În acest scop entitatea raportoare va utiliza factorii care generează riscuri sporite descriși în art. 8 alin.(3) din Legea nr. 308 din 22.12.2017.

Capitolul VIII RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR

43. Entitatea raportoare este obligat să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului, care sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare sau sunt deja realizate - imediat, în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni;

44. Entitatea raportoare va dispune de:

- proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aduse la cunoștința întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor activităților și tranzacțiilor suspecte;
- monitorizarea privind depistarea activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor stabilite, inclusiv de autoritățile competente;

45. Entitatea raportoare informează după caz Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau alte organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare în conformitate cu Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, despre activitățile și tranzacțiile suspecte, cazurile de fraudă ce afectează esențial siguranța, stabilitatea sau reputația entității raportoare.

46. Entitatea raportoare, persoanele cu funcții de răspundere, reprezentanții entității și angajații acesteia sunt obligați să nu comunice persoanelor fizice sau juridice care efectuează activitatea sau tranzacția ori terților despre transmiterea informației către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul IX - PĂSTRAREA DATELOR

47. Entitatea raportoare păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea operațiunilor complexe și neordinare, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării operațiunilor ocazionale și transferurilor de mijloace bănești. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

48. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:

ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele și prenumele clientului; IDNO/IDNP; numărul contractului; data deschiderii;

data închiderii;

păstrarea tuturor înregistrărilor privind tranzacțiile sau activitățile, inclusiv a documentelor primare și a corespondenței de afaceri;

păstrarea informației privind operațiunile efectuate, inclusiv cele complexe și neordinare;

49. Entitatea raportoare asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților, inclusiv documentele justificative aferente operațiunilor sînt accesibile și disponibile autorităților competente.

Capitolul X - POLITICI, PROCEDURI ȘI CONTROL INTERN

50. Entitatea raportoare stabilește politici, proceduri și dispune de un sistem de control intern pentru a minimiza riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului și care asigură conformarea entității raportoare cu cerințele actelor legislative și normative în domeniul dat.

51. Politicile și procedurile de control intern trebuie să fie proporționale cu riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și cu specificul activităților și dimensiunea entității raportoare.

52. Entitatea raportoare deține programe proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv conform recomandărilor și actelor normative aprobate de SPCSB.

53. Entitatea raportoare va dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative în domeniu prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

54. La deschiderea filialelor pe teritoriul altor state, precum și pe parcursul activității acestora, entitatea raportoare va aplica cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu sistemul de control intern propriu, politicile și procedurile interne și actele normative ale Republicii Moldova, în măsura în care legislația țării gazde permite.

55. Sistemul de control intern trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

- Prevederi speciale ce țin de sistemul de control intern pentru a asigura conformarea continuă în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului cum ar fi: a)procedurile de identificare a tranzacțiilor complexe și neordinare;
- monitorizarea clienților care efectuează un volum mare de operațiuni nespecifice activității;
- procedurile interne privind raportarea tranzacțiilor suspecte;
- monitorizarea continuă a operațiunilor clientului, care se află în legătură nemijlocită cu relația de afaceri stabilită cu entitatea raportoare, în vederea identificării riscurilor adiționale care pot apărea ca urmare a dezvoltării noilor tehnologii.
- desemnarea unei persoane responsabil de asigurarea conformării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu cerințele legislației și aplicării acestuia cu următoarele atribuții:
- acordă consultații angajaților entității raportoare în problemele ce apar în timpul realizării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ce privește identificarea și examinarea clienților și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- ia decizii în baza informației primite;
- întreprinde măsuri privind raportarea autorității competente pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a informației în conformitate cu legislația;
- organizează instruirea angajaților entității raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- îndeplinește alte funcții în corespundere cu prezentul Regulament și documentele interne ale entității raportoare;
- prevederi interne privind răspunderea angajaților care în mod intenționat nu raportează despre activitățile sau operațiunile suspecte administratorului sau direct autorității competente și/sau contribuie personal la efectuarea operațiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

56. Entitatea raportoare asigură deținerea de către personalul său a cunoștințelor, calităților și abilităților corespunzătoare pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformare la cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, cum ar fi:

- instruirea personalului referitor la importanța și cerințele de bază ale funcției respective;
- instruirea personalului de „prima linie” (angajații care nemijlocit intră în contact cu clienții) referitor la verificarea identității clienților noi, monitorizarea clienților existenți

pe bază continuă, depistarea indicilor și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte și a celor supuse raportării;

- actualizarea regulată a responsabilităților personalului privind noile tehnici, metode și tendințe de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- instruirea personalului trebuie să fie adaptat la necesitățile individuale ale entității raportoare cât și la nivelul implicării în procesul decizional.

Capitolul X - MĂSURI DE SUPRAVEGHERE

57. În scopul înlăturării deficiențelor constatate la respectarea de către entitățile raportoare a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, BNM poate dispune întreprinderea următoarele măsuri de către entitatea raportoare:

- modificarea programelor proprii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții pentru produse, operațiuni și/sau clienți în cazul cărora normele interne ale entității raportoare stabilesc aplicarea de măsuri simplificate sau/și impunerea obligației de aplicare a măsurilor de precauție sporite pentru operațiuni ori clienți în cazul cărora normele interne stabilesc aplicarea de măsuri standard de cunoaștere a clienților;
- întocmirea unui plan de minimizare a riscurilor identificate de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

58. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine răspunderea în conformitate cu prevederile legislației.

Administrator

O.C.N. EXPRESS VMG CREDIT S.R.L.

Victor SPRINCEAN

/semnat/