



## CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

### DECIZIE

mun. Chișinău

Nr. 26

din 24.09.2018

#### **privind aprobarea Recomandării în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea furnizorilor de servicii poștale**

În temeiul art. 15 alin. (1) lit. g) și alin. (2) din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133), cu modificările ulterioare,

Având în vedere Metodologia privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 496/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 176-180, art. 547),

În conformitate cu art. 4 alin. (1), alin. (2) lit. p) și art. 8 din Legea comunicațiilor poștale nr. 36/2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 114-122, art. 225), **Consiliul de Administrație**

#### **DECIDE:**

1. Se aprobă Recomandarea în domeniul prevenirii și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea furnizorilor de servicii poștale (*se anexează*).
2. Direcția Supraveghere Piață va duce la îndeplinire prevederile prezentei hotărâri.

**Președintele Consiliului  
de Administrație**

**Octavian RĂU**

**Membrii Consiliului  
de Administrație**

**Andrei MUNTEAN**

**Marian POCAZNOI**

# **RECOMANDAREA ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ÎN ACTIVITATEA FURNIZORILOR DE SERVICII POȘTALE**

## **Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE**

1. Prezenta Recomandare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea furnizorilor de servicii poștale (*Recomandare*) se extinde asupra tuturor persoanelor care sunt autorizate conform Capitolului V din Legea comunicațiilor poștale nr. 36/2016 (*Legea nr. 36/2016*) și a căror activități de efectuare a transferurilor de mijloace bănești nu cade sub incidența Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114/2012 (*Legea nr. 114/2012*).

2. Termenii și expresiile utilizate în prezenta Recomandare au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 36/2016 și în alte acte normative în domeniul comunicațiilor poștale, în Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308/2017 (*Legea nr. 308/2017*), precum și în actele normative ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (*SPCSB*).

## **Capitolul II CERINȚE FAȚĂ DE PROGRAMUL INTERN PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

3. Furnizorii elaborează și implementează un program propriu pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare *Program*), având în vedere prevederile art. 13 din Legea nr. 308/2017.

4. Programul reprezintă politici, proceduri și alte reguli și practici, inclusiv reguli de cunoaștere a clientului care previn utilizarea activității furnizorului în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, în mod intenționat sau nu, de către persoane.

5. La elaborarea Programului, furnizorul se va conduce de prevederile Legii nr. 308/2017, prezenta Recomandare și de alte acte normative emise de SPCSB pentru implementarea legii menționate și ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF). Furnizorul va adapta cerințele Programului la specificul activității sale.

6. Furnizorul revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, Programul, dar cel puțin anual, ținând cont de prevederile legislației.

7. Furnizorul păstrează un exemplar al Programului elaborat la oficiul poștal.

## **Capitolul III EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC**

8. Furnizorul întreprinde acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având în vedere prevederile art. 6 din Legea nr. 308/2017 și ținând cont de amenințările și vulnerabilitățile identificate în rezultatul evaluării la nivel național efectuată de SPCSB, precum și de criteriile și factorii de risc stabiliți în acest sens de SPCSB. Rezultatele evaluării se aprobă de către furnizor.

9. În scopul implementării pct. 8 furnizorul efectuează anual evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate.

## **Capitolul IV**

### **MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII**

**10.** Furnizorul aplică măsuri de precauție (inclusiv simplificate) privind clienții în cazurile și în conformitate cu prevederile art. 5 și art. 7 din Legea nr. 308/2017.

**11.** Documentele furnizate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, se prezintă în original și trebuie să fie valabile la data prezentării lor.

**12.** Furnizorul va întocmi, completa, menține și actualiza informația despre persoanele identificate într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr. 1 la prezenta Recomandare.

**13.** Registrul privind persoanele identificate, întocmit conform pct. 12, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabil de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta oficiului poștal. Persoana cu funcție de conducere de rang superior, precum și organele de supraveghere vor avea acces la Registrul privind persoanele identificate.

**14.** Furnizorul poate să dispună și să utilizeze și alte documente/ registre conform reglementărilor în vigoare, care asigură disponibilitatea informației cu privire la identificarea și verificarea clientului.

**15.** Veridicitatea informației prezentate în Registrul privind persoanele identificate, întocmit conform pct. 12, se confirmă prin semnătura persoanei care efectuează operațiunea, înserată în câmpul respectiv din Registru.

**16.** Furnizorul va efectua monitorizarea continuă a operațiunilor efectuate de clienți, pentru stabilirea a celor operațiuni desfășurate în sume semnificative și într-un mod neordinar, care pot genera riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

## **Capitolul V**

### **MĂSURI DE PRECAUȚIE SPORITĂ PRIVIND CLIENȚII**

**17.** Furnizorul aplică măsuri de precauție sporită stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client și/sau volumului serviciului prestat, ținând cont de evaluarea națională a riscurilor în domeniu efectuată de SPCSB și prevederile art. 8 din Legea nr. 308/2017.

**18.** Furnizorul urmărește lista țărilor/ jurisdicțiilor cu risc sporit de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sau necooperante, emise de Banca Națională a Moldovei și SPCSB întru executarea prevederilor Legii nr. 308/2017.

**19.** Furnizorul la furnizarea serviciilor persoanelor expuse politic, membrilor familiilor persoanelor expuse politic și persoanelor asociate persoanelor expuse politic, ține cont de Ordinul SPCSB nr. 17/2018 „Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic” și asigură aplicarea cel puțin a următoarelor măsuri:

1) verifică dacă potrivit informațiilor/listelor dedicate acestui scop clientul și/sau beneficiarul efectiv al acestuia este sau nu persoană expusă politic;

2) solicită informații privind membrii familiei și persoanele asociate persoanei expuse politic;

3) solicită clientului informații suplimentare privind sursa mijloacelor bănești implicate în operațiunea (de exemplu: certificate despre salariu, contracte de arendă sau vânzare a activelor, sau alte documente).

Furnizorul urmează să înregistreze informația obținută pentru a o face disponibilă autorităților competente.

**20.** Furnizorul nu furnizează servicii persoanelor implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă. Despre refuzul furnizării serviciului se informează SPCSB, în conformitate cu art. 5 alin. (3) din Legea nr. 308/2017. În scopul aplicării acestor cerințe, furnizorul monitorizează și utilizează permanent informațiile și datele puse la dispoziție de Serviciul de Informații și Securitate conform prevederilor Legii nr. 308/2017.

## **Capitolul VI**

### **RAPORTAREA ACTIVITĂȚILOR ȘI A TRANZACȚIILOR**

**21.** Furnizorul informează SPCSP despre activitățile, tranzacțiile suspecte și bunurile suspecte conform art. 11 din Legea nr. 308/2017, a Ordinului SPCSB nr. 18/2018 „Cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.

**22.** Furnizorul va dispune de:

1) proceduri clare, reieșind din prevederile Legii nr. 308/2017, aduse la cunoștința întregului personal, care prevăd raportarea de către personal a tuturor bunurilor suspecte, activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului;

2) procedura de depistare a activităților și tranzacțiilor suspecte conform criteriilor și indiciilor stabilite de Ordinul SPCSB nr. 15/2018 „Cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor” și Ordinul SPCSB nr. 16/2018 „Cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului”;

3) procedură de informare a persoanei responsabile cu funcție de conducere de rang superior privind problemele ce țin de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

**23.** Formularele speciale transmise la adresa SPCSB urmează a fi întocmite ținând cont de prevederile art. 11 alin. (5)-(8) din Legea nr. 308/2017.

**24.** Furnizorul va completa, menține și actualiza informația privind operațiunile transmise în adresa SPCSB într-un registru special, elaborat în conformitate cu anexa nr. 2 la prezenta Recomandare.

**25.** Registrul operațiunilor transmise la adresa SPCSB, întocmit conform pct. 24, este semnat de către persoana cu funcție de conducere de rang superior, responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și se păstrează în incinta oficiului poștal. Persoana cu funcție de conducere de rang superior, precum și organele de supraveghere vor avea acces la Registrul privind operațiunile transmise la adresa SPCSB.

## **Capitolul VII**

### **PĂSTRAREA DATELOR**

**26.** Furnizorul păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute și întocmite în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv formularele speciale și corespondența de afaceri cu organele competente conform art. 9 din Legea nr. 308/2017.

**27.** Regulile și procedurile ce țin de evidența și păstrarea informației privind operațiunile și clienții identificați trebuie să includă cel puțin următoarele:

- 1) obiectul evidenței;
- 2) conținutul evidenței (înregistrărilor);
- 3) timpul efectuării înregistrărilor;
- 4) termenele de păstrare a informației și a documentelor.

**28.** În scopul îndeplinirii cerințelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, furnizorul asigură accesul persoanelor care conform obligațiilor de serviciu au dreptul de acces la datele de identificare a clienților și altă informație pertinentă. Angajații furnizorului vor păstra confidențialitatea informației obținute în timpul exercitării obligațiilor de serviciu.

## **Capitolul VIII**

### **CERINȚE PRIVIND SISTEMUL DE CONTROL INTERN**

**29.** Furnizorul va dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative și Programul ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

**30.** Elementele principale ale sistemului de control intern reprezintă:

1) desemnarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, de asigurare a îndeplinirii permanente a Programului;

2) stabilirea unui program de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

3) măsurile care se vor aplica față de personalul care nu respectă cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și Programului.

**31.** Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează a fi abilitată cel puțin cu următoarele atribuții:

1) acordarea de consultații și organizarea instruirii angajaților furnizorului în cadrul realizării cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

2) luarea deciziei referitor la transmiterea formularelor speciale către SPCSB și alte organe abilitate;

3) colaborarea cu SPCSB și cu alte organe abilitate;

4) efectuarea controlului asupra respectării de către angajații furnizorului a prevederilor legislației și a Programului.

**32.** Programul de instruire continuă a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului urmează să includă toate aspectele aferente procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (identificarea și verificarea clienților, monitorizarea operațiunilor, identificarea

clienților cu grad de risc sporit și identificarea și raportarea operațiunilor suspecte). Periodicitatea și conținutul concret al instruirii trebuie să fie adaptate la necesitățile furnizorului. Instruirile se vor petrece odată cu modificarea legislației sau programului pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, dar nu mai rar de o dată pe an.

Persoana cu funcție de conducere de rang superior urmează să țină evidența instruirilor petrecute, efectuând înregistrări despre data și caracterul instruirii, prenumele și numele lucrătorilor care au fost instruiți.

**33.** Furnizorul asigură deținerea de către angajații săi și persoana cu funcție de conducere de rang superior 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.

**34.** La efectuarea auditului, privind testarea conformității cu politicile, procedurile, controalele interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, furnizorul va ține cont de cel puțin următoarele elemente: periodicitatea de efectuare a auditului, ținând cont de riscul de spălare a banilor și de finanțarea a terorismului; obiectivele auditului și modul de informare a persoanei cu funcție de conducere de rang superior despre rezultatele obținute.

**35.** Auditul poate fi efectuat atât de către personalul furnizorului responsabil de efectuarea auditului/controlului intern, cât și de o entitate de audit/auditor extern independent.

## **Capitolul IX SANCTIUNI**

**36.** În cazul în care se constată încălcarea obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ANRCETI are dreptul de a aplica sancțiuni în conformitate cu legislația în vigoare.

**Anexa nr. 1**

la Recomandarea în domeniul prevenirii și  
combaterea spălării banilor și finanțării terorismului  
în activitatea furnizorilor de servicii poștale

(denumirea furnizorului)

\_\_\_\_\_

(adresa de desfășurare a activității)

\_\_\_\_\_

(numele și prenumele, semnătura persoanei responsabile)

\_\_\_\_\_

(IDNO)

Numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal \_\_\_\_\_

**REGISTRUL  
persoanelor identificate**

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

(data întocmirii)

Nr. d/o	Numărul bonului de casă	Date despre persoana care solicită serviciul							Date despre persoana care completează prezentul Registru	
		Numele și prenumele/denumirea	Data și locul nașterii/înregistrării	Cetățenia și datele documentului de identitate (IDNP, seria și numărul, data eliberării)/ Datele din decizia de înregistrare (extras din registru)	Adresa de domiciliu și/sau reședință/sediul (adresa poștală)	Ocupația/Funcția publică deținută sau angajatorul/	Sursa mijloacelor bănești	Alte date și informații <sup>1</sup>	Numele și prenumele	Semnătura
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
...										
....										

<sup>1</sup> În coloana „alte date și informații” se completează cu informații suplimentare cu referire la persoana - beneficiarul efectiv al operațiunii (dacă este diferit), categoria de risc al clientului (Persoană Expusă Politic, nerezident, etc.)

**Anexa nr. 2**

la Recomandarea în domeniul prevenirii și  
combaterea spălării banilor și finanțării terorismului  
în activitatea furnizorilor de servicii poștale

(denumirea furnizorului)

\_\_\_\_\_

(adresa de desfășurare a activității)

\_\_\_\_\_

(numele și prenumele, semnătura persoanei responsabile)

\_\_\_\_\_

(IDNO)

Numărul de înregistrare a MCC atribuit de organul fiscal \_\_\_\_\_

**REGISTRUL**  
**operațiunilor transmise în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor**

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_  
(data întocmirii)

Nr. d/o	Data furnizării serviciului	Suma transferată /valoarea declarată	Codul monedei	Tipul operațiunii (transfer/ expediere/ colectare/ distribuire/ înmănare)	Numele și prenumele/ denumirea clientului (dacă este cazul)	Date/ informații despre client, dacă este cazul (IDNP, adresă/ IDNO, sediul clientului etc.)	Tipul tranzacției raportate (suspect/ depășirea limitei legale)	Informația privind beneficiarul serviciului (Nume prenume, IDNP, adresa/ denumirea, IDNO, sediul)	Motivul suspiciunii (dacă este cazul)	Numele și prenumele persoanei care completează prezentul Registor	Semnătura
1											
2											
....											