

**HOTĂRÎRE**  
**cu privire la modificarea și completarea Recomandărilor referitor la**  
**elaborarea de către băncile comerciale din Republica Moldova a**  
**programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor**

**nr. 243 din 14.09.2006**

*Monitorul Oficial nr.150-152/516 din 22.09.2006*

\* \* \*

**Abrogat: 14.12.2011**

[Hotărîrea BNM nr.262 din 17.11.2011](#)

În temeiul articolelor 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolelor 1, 23 și 25 din Legea instituțiilor financiare, precum și în scopul conformării programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor prevederilor [Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.633-XV din 15 noiembrie 2001](#), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

I. Se modifică și se completează Recomandările referitor la elaborarea de către băncile din Republica Moldova a programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor, aprobate prin [Hotărîrea nr.94 a Consiliului de Administrație din 25.04.2002](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.59-61 din 02.05.2002) cu modificările și completările ulterioare, după cum urmează:

1. În denumire și în continuare după text, după cuvintele “spălarea banilor” la cazul respectiv, se introduc cuvintele “și finanțarea terorismului” la cazul respectiv.

2. Punctul 4 alineatul 4.4. în final se completează cu cuvintele “și Grupului Operativ de Investigații Financiare (FATF)”.

3. Punctul 6.2.:

În primul alineat, după propoziția a doua se introduce o propoziție nouă în următoarea redacție: “Instituțiile financiare trebuie să identifice proprietarul beneficiar<sup>1</sup>, și să întreprindă măsuri rezonabile pentru a verifica identitatea proprietarului beneficiar, utilizînd informația relevantă sau datele obținute din surse sigure, astfel încît instituția financiară să fie la curent cu faptul cine este proprietarul beneficiar”;

se completează cu nota 1 în următoarea redacție:

“Nota 1: noțiunea de “proprietar beneficiar” se va aplica în sensul definiției “beneficiar”, expusă în Recomandările cu privire la sistemele de control intern în băncile din Republica Moldova, aprobate prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr. 330 din 09.11.98](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.14-15/37 din 12.02.1999.”

4. În punctul 6.2., alineatul întîi, ultima propoziție, cuvîntul “beneficiarilor” se înlocuiește cu cuvintele “proprietarilor beneficiari”.

5. Punctul 6.2., alineatul doi:

în liniuța întîi, cuvintele “(proprietari-beneficiari)” se înlocuiesc cu cuvintele “(proprietari beneficiari)”;

în liniuța doi, cuvîntul “beneficiarii” se înlocuiește cu cuvintele “proprietarii beneficiari ai”.

II. Instituțiile financiare, în decurs de două luni de la data publicării prezentei hotărîri vor perfectă programele proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ținînd cont de prevederile prezentei hotărîri.

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

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE  
ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE  
A MOLDOVEI**

**Leonid TALMACI**

**Chișinău, 14 septembrie 2006.**

**Nr.243.**