

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI  
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. \_\_  
din „\_\_” \_\_\_\_\_ 2026**

**cu privire la modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei  
(criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de  
monedă electronică și prestatorii de servicii de plată)**

Prezenta hotărâre transpune Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108.

În temeiul art. 1 din Legea nr. 112/2014 pentru ratificarea Acordului de Asociere între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.185-199, art. 442), cu modificările ulterioare, art. 16 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.7-17, art. 34), cu modificările ulterioare, art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197 art.661), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1311), cu modificările ulterioare, înregistrat

la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1354 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

**1.1** Clauza de armonizare se completează cu textul: „ , transpune Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108”;

**1.2** Pct. 3 se completează cu următorul text:  
„*autoritate competentă* – în sensul Capitolului XII<sup>1</sup>, reprezintă Banca Națională a Moldovei, care are competența de a asigura respectarea cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative subordonate acesteia de către băncile care desfășoară activitate de emiterie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, stabilite pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene (*în continuare* - stat membru);  
*stat gazdă* - în sensul Capitolului XII<sup>1</sup>, Republica Moldova, pe al cărui teritoriu sunt stabilite, sub alte forme decât sucursala, băncile care desfășoară activitate de emiterie de monedă electronică și prestare de servicii de plată și ale căror sediu central este situat într-un stat membru;  
*unitate* - în sensul Capitolului XII<sup>1</sup>, reprezintă subdiviziunea unei bănci care desfășoară activitate de emiterie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, care are o formă juridică de organizare alta decât o sucursală.”;

**1.3** Se completează cu Capitolul XII<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Capitolul XII<sup>1</sup>**

#### **CRITERIILE PENTRU DESEMNAȚIA PUNCTELOR CENTRALE DE CONTACT**

101<sup>1</sup>. Prezentul capitol stabilește:

- 1) criterii de determinare a circumstanțelor în care este obligatorie desemnarea unui punct central de contact;
- 2) norme privind funcțiile punctelor centrale de contact.

101<sup>2</sup>. Punctul central de contact asigură, în numele băncii care desfășoară activitate de emiterie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, care are unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, și a cărei sediu central este situat într-un stat membru, respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării

banilor și finanțării terorismului și facilitează supravegherea realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin punerea la dispoziția acesteia a documentelor și a informațiilor, la cerere.

Băncile ale căror sediu central este situat într-un stat membru, care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, prin intermediul cărora desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și/sau prestare de servicii de plată, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, dacă este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:

- 1) numărul de astfel de unități este mai mare sau egal cu 10;
- 2) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate de unități este de așteptat să depășească echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;
- 3) informațiile necesare pentru a verifica dacă sunt sau nu sunt îndeplinite criteriile de la subpct. 1) sau 2) nu sunt comunicate Băncii Naționale a Moldovei în timp util, la cererea acesteia.

101<sup>3</sup>. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 101<sup>2</sup>, băncile ale căror sediu central este situat într-un stat membru, care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, prin intermediul cărora desfășoară activitate de emiteră de monedă electronică și/sau prestare de servicii de plată, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, dacă această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.

101<sup>4</sup>. Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților, menționat la pct. 101<sup>3</sup>, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pe alte surse credibile și fiabile. În cadrul acestei evaluări, se iau în considerare cel puțin următoarele criterii:

- 1) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de produse și servicii oferite și canalelor de distribuție utilizate;
- 2) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de clienți;
- 3) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat prevalenței tranzacțiilor ocazionale asupra relațiilor de afaceri;
- 4) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat țărilor și zonelor geografice deservite.

101<sup>5</sup>. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 101<sup>2</sup> și 101<sup>3</sup>, în situații excepționale, băncile care au unități ce desfășoară activitate de emiteră de monedă

electronică și prestare de servicii de plată pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și ale căror sediu central este situat într-un stat membru, sunt obligate să desemneze punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă există motive rezonabile să se considere că funcționarea unităților băncilor respective prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

101<sup>6</sup>. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 101<sup>2</sup> respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:

- 1) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, conform cerințelor prezentului Regulament, informând banca care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- 2) supraveghează, în numele băncii care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor băncii care l-a desemnat, adoptate în conformitate cu prevederile prezentului Regulament;
- 3) informează sediul central al băncii care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale băncii care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de banca care l-a desemnat;
- 4) asigură, în numele băncii care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- 5) asigură, în numele băncii care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri;
- 6) reprezintă banca care l-a desemnat în comunicările sale cu autoritatea competentă și cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- 7) facilitează supravegherea de către Banca Națională a Moldovei a unităților băncii care l-a desemnat, care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, și care sunt stabilite pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și ale căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene. În acest scop, în numele băncii care l-a desemnat, punctul central de contact:

- a) reprezintă banca care l-a desemnat în comunicările sale cu autoritatea competentă;

- b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;
- c) răspunde tuturor cererilor autorității competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de bancă, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;
- d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente.

101<sup>7</sup>. Suplimentar celor menționate la pct. 101<sup>6</sup>, Banca Națională a Moldovei, în baza concluziilor evaluării efectuate conform pct. 101<sup>8</sup>, poate solicita punctelor centrale de contact, iar acestea se obligă să îndeplinească în numele băncii care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, dacă acestea sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de băncile care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată și care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală:

- 1) să transmită Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor rapoartele prevăzute la art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- 2) să răspundă tuturor cererilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor legate de activitatea unităților menționate la pct. 101<sup>2</sup> și să furnizeze informațiile relevante privind astfel de unități;
- 3) să examineze cu atenție tranzacțiile pentru a identifica, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte, ținând cont de dimensiunea și complexitatea operațiunilor legate de activitatea de emisie de monedă electronică și prestare de servicii de plată, desfășurate de bancă în statul gazdă.

101<sup>8</sup> Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și, după caz, pe concluziile evaluării efectuate conform pct. 101<sup>4</sup> și pe alte surse credibile și fiabile.”.

**2.** Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.321-332, art.1313), cu modificările ulterioare, înregistrat de Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1355 din 21.08.2018, se modifică după cum urmează:

**2.1** Clauza de armonizare se completează cu textul: „ , transpune Regulamentul delegat (UE) 2018/1108 al Comisiei din 7 mai 2018 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului cu standarde tehnice de reglementare privind criteriile pentru desemnarea punctelor centrale de contact pentru emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată, precum și cu norme privind funcțiile acestora (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 203 din 10 august 2018, CELEX: 32018R1108”.

**2.2** Pct. 3 din Regulament se completează cu următorul text:  
„*autoritate competentă* – în sensul Capitolului XIII<sup>1</sup>, reprezintă Banca Națională a Moldovei, care are competența de a asigura respectarea cerințelor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actelor normative subordonate acesteia de către emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteră a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată nebancari care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene (*în continuare* - stat membru);  
*stat gazdă* - în sensul Capitolului XIII<sup>1</sup>, Republica Moldova, pe al cărui teritoriu sunt stabiliți, sub alte forme decât sucursala, emitenți de monedă electronică și prestatori de servicii de plată nebancari al căror sediu central este situat într-un stat membru;  
*unitate* - în sensul Capitolului XIII<sup>1</sup>, reprezintă subdiviziunea unui emitent de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteră a monedei electronice sau a unui prestator de servicii de plată nebancar care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, și care are o formă juridică de organizare alta decât o sucursală.”;

**2.3** Se completează cu Capitolul XIII<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Capitolul XIII<sup>1</sup>**

#### **CRITERIILE PENTRU DESEMNAREA PUNCTELOR CENTRALE DE CONTACT**

100<sup>1</sup>. Prezentul capitol stabilește:

- 1) criterii de determinare a circumstanțelor în care este obligatorie desemnarea unui punct central de contact;
- 2) funcțiile punctelor centrale de contact.

100<sup>2</sup>. Punctul central de contact asigură, în numele emitenților de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteră a monedei electronice și prestatorilor de servicii de plată nebancari care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, stabiliți pe teritoriul Republicii Moldova sub alte forme decât sucursala și al căror sediu central este situat într-un stat membru al Uniunii Europene, respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării

terorismului și facilitează supravegherea realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin punerea la dispoziția acesteia a documentelor și a informațiilor, la cerere.

Emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emisie a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală, și al căror sediu central este situat într-un stat membru, sunt obligați să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă este îndeplinit cel puțin unul dintre următoarele criterii:

- 1) numărul de astfel de unități este mai mare sau egal cu 10;
- 2) valoarea cumulativă a banilor electronici distribuiți și răscumpărați sau valoarea cumulativă a tranzacțiilor de plată executate de unități este de așteptat să depășească echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR per exercițiu financiar sau a depășit echivalentul în lei al sumei de 3 milioane EUR în exercițiul financiar precedent;
- 3) informațiile necesare pentru a verifica dacă sunt sau nu sunt îndeplinite criteriile de la subpct. 1) sau 2) nu sunt comunicate Băncii Naționale a Moldovei în timp util, la cererea acesteia.

100<sup>3</sup>. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 100<sup>2</sup>, emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emisie a monedei electronice și prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care au unități pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și al căror sediu central este situat într-un stat membru, sunt obligate să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă această cerință este proporțională cu nivelul riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților respective.

100<sup>4</sup>. Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării unităților, menționat la pct. 100<sup>3</sup>, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pe alte surse credibile și fiabile. În cadrul acestei evaluări, se iau în considerare cel puțin următoarele criterii:

- 1) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de produse și servicii oferite și canalelor de distribuție utilizate;
- 2) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat tipurilor de clienți;
- 3) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat prevalenței tranzacțiilor ocazionale asupra relațiilor de afaceri;
- 4) riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat țărilor și zonelor geografice deservite.

100<sup>5</sup>. Fără a aduce atingere criteriilor stabilite la pct. 100<sup>2</sup> și 100<sup>3</sup>, în situații excepționale, emitentul de monedă electronică care desfășoară activitatea de emisie a monedei electronice sau prestatorul de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care are unități pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât o sucursală, și al cărui sediu central este situat într-un stat membru, este obligat să desemneze un punct central de contact, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei și dacă există motive rezonabile să se considere că funcționarea unităților emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată respectiv prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

100<sup>6</sup>. Punctul central de contact se asigură că unitățile menționate la pct. 100<sup>2</sup> respectă normele statului gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, punctul central de contact:

- 1) facilitează elaborarea și punerea în aplicare a politicilor și a procedurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, conform cerințelor prezentului Regulament, informând emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la cerințele aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- 2) supraveghează, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, respectarea efectivă de către aceste unități a cerințelor aplicabile în statul gazdă în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și respectarea efectivă a politicilor, controalelor și procedurilor emitentului de monedă electronică sau ale furnizorului de servicii de plată care l-a desemnat, adoptate în conformitate cu prevederile prezentului Regulament;
- 3) informează sediul central al emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat cu privire la orice încălcare sau probleme de conformitate constatate în unitățile respective, incluzând orice informații care pot afecta capacitatea unităților de a respecta efectiv politicile și procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ale emitentului de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat sau care pot afecta în alt mod evaluarea riscurilor prezentate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;
- 4) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, luarea de măsuri corective în cazurile în care unitățile respective nu respectă sau riscă să nu respecte normele aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
- 5) asigură, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, participarea unităților respective și a personalului acestora la programele de formare permanentă, menite să îi ajute să recunoască operațiunile care pot avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului și să îi învețe cum să procedeze în astfel de cazuri;

6) reprezintă, în comunicările sale cu autoritatea competentă și cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, emitentul de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat;

7) facilitează supravegherea de către Banca Națională a Moldovei a unităților emitentului de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică sau ale prestatorului de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care l-a desemnat. În acest scop, în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care l-a desemnat, punctul central de contact:

a) reprezintă, în comunicările sale cu autoritatea competentă, emitentul de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică sau prestatorul de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, care l-a desemnat;

b) accesează informațiile deținute de unitățile respective;

c) răspunde tuturor cererilor autorității competente legate de activitatea unităților respective, furnizează autorităților competente informațiile relevante deținute atât de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată care l-a desemnat, cât și de unitățile respective, și raportează cu regularitate, dacă este cazul;

d) facilitează inspectarea la fața locului a unităților respective, la cererea autorităților competente.

100<sup>7</sup>. Suplimentar celor menționate la pct. 100<sup>6</sup>, Banca Națională a Moldovei, în baza concluziilor evaluării efectuate conform pct. 100<sup>8</sup>, poate solicita punctelor centrale de contact, iar acestea se obligă să îndeplinească în numele emitentului de monedă electronică sau al prestatorului de servicii de plată care le-a desemnat, una sau mai multe dintre următoarele funcții, dacă acestea sunt proporționale cu nivelul general al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat operațiunilor desfășurate de prestatorii de servicii de plată care desfășoară activitatea de prestare de servicii de plată, și de emitenții de monedă electronică care desfășoară activitatea de emiteri de monedă electronică, ce au unități pe teritoriul statului gazdă, altele decât o sucursală:

1) să transmită Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor rapoartele prevăzute la art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) să răspundă tuturor cererilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor legate de activitatea unităților menționate la pct. 100<sup>2</sup> și să furnizeze informațiile relevante privind astfel de unități;

3) să examineze cu atenție tranzacțiile pentru a identifica, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte, ținând cont de dimensiunea și complexitatea operațiunilor legate de activitatea de emiteri de monedă electronică și prestare de servicii de plată,

desfășurate de emitentul de monedă electronică sau de prestatorul de servicii de plată în statul gazdă.

100<sup>8</sup> Pentru evaluarea nivelului de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat operării acestor unități, Banca Națională a Moldovei se bazează pe concluziile evaluărilor riscului efectuate în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și, după caz, pe concluziile evaluării efectuate conform pct. 100<sup>4</sup> și pe alte surse credibile și fiabile.”.

**3.** Prezenta hotărâre intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE  
COMITETULUI EXECUTIV**

**Anca-Dana DRAGU**