

Către: Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Nr. 04/21-AP din 4 februarie 2021

Stimați Domni, Stimate Doamne,

Asociația Businessului European (EBA Moldova) adresează înaltele sale considerațiuni și solicităm respectuos clarificarea unor aspecte referitoare la aplicarea *Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*.

#### 1. Serviciile care cad sub incidența Legii nr. 308/2017

Potrivit art. 4 alin. (1) lit. k) din Legea nr. 308/2017, persoanele juridice care prestează servicii de contabilitate sunt considerate entități raportoare. Drept urmare, societățile respective au anumite obligații legale cu referire la clienții care sunt beneficiari ai serviciilor de contabilitate (e.g. aplicarea măsurilor de precauție, raportarea unor tranzacții, etc).

Ținem să menționăm că sunt situații în care unele societăți desfășoară preponderent alte tipuri de activități (de ex. consultanță pentru afaceri) și doar în subsidiar prestează servicii de contabilitate. În ceea ce privește alți clienți care beneficiază de alte servicii de consultanță, înțelegem că prevederile Legii nr. 308/2017 nu sunt direct aplicabile, având în vedere următoarele considerente:

- a) Societățile care prestează servicii de consultanță pentru afaceri nu sunt considerate entități raportoare prin prisma Legii nr. 308/2017. Astfel, beneficiarii serviciilor de consultanță de afaceri nu sunt supuși măsurilor de precauție, iar prestatorii serviciilor menționate de consultanță nu cad sub incidența Legii nr. 308/2017. În această ordine de idei, prestarea în subsidiar de către o societate a serviciilor de contabilitate nu ar trebui a genereze obligații adiționale de aplicare a măsurilor de precauție în privința beneficiarilor serviciilor de consultanță;
- b) Beneficiarii serviciilor de consultanță pot invoca obligația necondiționată a societății de a respecta secretul comercial și profesional, întrucât excepțiile din Legea nr. 308/2017 sunt aplicabile doar în relația cu clienții serviciilor de contabilitate;
- c) Beneficiarii serviciilor de consultanță pot refuza prezentarea documentelor care conțin date cu caracter personal dacă nu există acordul expres al persoanelor vizate, întrucât doar clienții serviciilor de contabilitate au obligație legală de prezentare a acestor date.

#### 2. Măsuri simplificate de precauție

Potrivit art. 7 al Legii nr. 308/2017, entitățile raportoare aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Unele exemple de proceduri simplificate sunt descrise la art. 7 alin. (2) lit. a) – d) din Legea nr. 308/2017. Înțelegem că această listă nu este exhaustivă și entitățile raportoare au dreptul, în baza evaluării proprii, să stabilească proceduri suplimentare simplificate. De exemplu, dacă clientul este o societate din Republica Moldova ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată și care și-a înregistrat beneficiarul real în registrul de stat, entitatea raportoare este în drept să nu solicite copia actelor de identitate ale beneficiarului real și ale administratorului, în măsura în care extrasul din registrul de stat conține deja aceste date și nu a intervenit nicio modificare în această privință.

Având în vedere cele expuse mai sus, Vă solicităm respectuos să ne comunicați dacă interpretarea noastră, și anume:

- a) în măsura în care o societate care prestează servicii de contabilitate desfășoară și alte activități, obligațiile din Legea nr. 308/2017 se aplică doar în privința clienților care sunt beneficiari ai serviciilor de contabilitate,
- b) entitățile raportoare au dreptul, în baza evaluării proprii, să stabilească proceduri simplificate suplimentare celor descrise la art. 7 alin. (2) lit. a) – d) din Legea nr. 308/2017 și, aplicând abordare

**EBA – European Business Association**

30, Vlaicu Pârcălab Str. - MD 2012 Chișinău - Republic of Moldova

Phone: +373-22-907025 - Email: info@eba.md- www.eba.md

bazată pe risc, de exemplu, să nu solicite acte de identitate ale beneficiarilor reali/administratorilor ale căror date sunt înregistrate deja în registrul de stat, corespunde sensului și practicii de aplicare a legislației în vigoare.

*Cu respect,*

Mariana RUFA,  
Director Executiv  
Asociația Businessului European

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mariana Rufa', written over the printed name.