



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni din

privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare

Având în vedere:

- art. 29 alin. (1) lit. a) și alin. (3) coroborat cu art.26 și art.27, precum și art. 59 alin. (4) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea unor acte normative,

- art. 7, 8, 9, 11, 12 și 13 din Regulamentul (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, denumit în continuare “Regulamentul (UE) 2015/847”,

În temeiul dispozițiilor art. 1 alin. (4) coroborat cu alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

1. Prezentele instrucțiuni se aplică următoarelor categorii de entități, denumite în continuare instituții:

- a) instituții de credit persoane juridice române;
- b) sucursale din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine;
- c) instituții de plată și instituții emitente de monedă electronică, persoane juridice române;
- d) sucursale din România ale instituțiilor de plată și ale instituțiilor emitente de monedă electronică din alte state membre.

2. În scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute în Regulamentul (UE) 2015/847, instituțiile prevăzute la pct. 1 din prezentele instrucțiuni au în vedere în activitatea desfășurată orientările din Ghidul comun JC/GL/2017/16 conform articolului 25 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare (denumit în continuare Ghidul comun JC/GL/2017/16), anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Notificarea prevăzută la pct. 52 din Ghidul comun JC/GL/2017/16 se transmite Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere.

4. Prezentele instrucțiuni intră în vigoare la data publicării lor pe pagina de Internet a Băncii Naționale a României, iar instituțiile prevăzute la pct. 1 le au în vedere în activitatea desfășurată de la data de 17.01.2020.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU