



SERVICIUL
PREVENIREA ȘI COMBATEREA
SPĂLĂRII BANILOR



ORDIN
mun. Chișinău

Nr. _____

din _____

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției al
Republicii Moldova
nr. _____ din _____
Ministru _____

***Cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind identificarea și
verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice***

În temeiul art. 5¹ alin. (3), art. 15 alin. (1) lit. h) și alin. (2) lit. a), art. 19 alin. (1) lit. f) și art. 22 alin. (1) lit. k) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133) și art. VIII alin. (3) din Legea nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 159-161, art. 252),

ORDON:

1. Se aprobă Instrucțiunea privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, conform anexei la prezentul Ordin.
2. Prezenta Instrucțiune intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Daniel-Marius STAICU,
Director

INSTRUCȚIUNE **privind identificarea și verificarea identității clienților** **prin intermediul mijloacelor electronice**

Capitolul I **Dispoziții generale**

1. Instrucțiunea privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice (*în continuare – Instrucțiune*) are drept scop reglementarea măsurilor de identificare a clienților și verificarea identității acestora de către subiecții prevăzuți în pct. 2, la aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienților prin mijloace de identificare electronice.
2. Sub incidența prezentei Instrucțiuni cad entitățile raportoare supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu art. 4, alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (*în continuare – Legea nr. 308/2017*), prevăzute la următoarele litere:
 - 1) agenții imobiliari, inclusiv atunci când acționează în calitate de intermediari în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare este mai mare de 200000 de lei, prevăzuți la art. 4, alin. 1), lit. h) din Legea nr. 308/2017;
 - 2) organizatorii jocurilor de noroc, prevăzuți la art. 4, alin. 1), lit. k) din Legea nr. 308/2017;
 - 3) persoanele juridice și întreprinzătorii individuali care prestează, ca activitate economică sau profesională principală, servicii de contabilitate și consultanță fiscală, prevăzuți la art. 4, alin. 1), lit. l) din Legea nr. 308/2017;
 - 4) alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri (*inclusiv persoanele fizice și juridice care practică activități cu metale prețioase și pietre prețioase*) în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia numai în cazul în care plățile sunt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția este efectuată printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, prevăzute la art. 4, alin. 1), lit. m) din Legea nr. 308/2017;
 - 5) persoanele fizice/juridice care desfășoară activitate fiduciară, altele decât cele prevăzute la lit. f) și j), prevăzute la art. 4, alin. 1), lit. n) din Legea nr. 308/2017;
 - 6) persoanele care depozitează, comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, precum și de rezidenții din zone economice libere, dacă valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor/operațiunilor

ce au legătură între ele este de 200000 de lei sau mai mult, prevăzute la art. 4, alin. 1), lit. o) din Legea nr. 308/2017.

3. În sensul prezentei Instrucțiuni sunt utilizate următoarele noțiuni:

Comunicare electronică – reprezintă informația după cum este stabilită la art. 4 din Legea nr. 284/2004 privind serviciile societății informaționale;

Identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice – reprezintă procedura stabilită la art. 5¹, alin. (2) din Legea nr. 308/2017;

Identificarea prin mijloace electronice care asigură cumulativ transmiterea în direct a înregistrării video și audio – subcategorie a metodei de identificare și verificare a identității clientului prin intermediul mijloacelor electronice stabilite la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017 (*în continuare – „identificare video”*);

Identificarea prin mijloace electronice care asigură fotografierea cu elemente de verificare a prezenței fizice – subcategorie a metodei de identificare și verificare a identității clientului prin intermediul mijloacelor electronice stabilite la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017 și care asigură fotografierea clientului cu elementele de verificare a prezenței fizice, înregistrarea originalului actului de identitate în timpul transmiterii în direct și captarea imaginii faciale (*în continuare – „identificare fotografică”*).

Capitolul II

Identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice

4. Entitățile raportoare prevăzute la pct. 2 a prezentei Instrucțiuni, efectuează identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice, în baza abordării bazate pe risc, inclusiv prin prisma prevederilor art. 5 și art. 8 din Legea nr. 308/2017, în privința:

1) clienților cu care entitățile raportoare intenționează să stabilească o relație de afaceri sau sunt în procesul stabilirii relației de afaceri;

2) clienților existenți care fac obiectul procedurilor:

a) de revizuire a profilului de risc;

b) de actualizare a informațiilor.

5. Entitatea raportoare poate efectua identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice, utilizând comunicarea electronică, în raport cu:

1) persoanele fizice, cetățeni ai Republicii Moldova;

2) persoanele juridice rezidente, ale căror următoare persoane împuternicite sunt cetățeni ai Republicii Moldova:

a) reprezentanți;

b) fondatori;

c) administratori;

d) beneficiari efectivi.

6. Entitățile raportoare prevăzute la pct. 2, pot aplica următoarele metode de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice:

1) pentru clienții indicați la pct. 4, subpct. 1) coroborat cu pct. 5, subpct. 1):

- a) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017, în cazul prevăzut de art. 5, alin. (2), lit. a) din aceeași lege;
- b) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. b) și lit. a) din Legea nr. 308/2017, aplicate cumulativ, în cazul prevăzut la art. 8 din aceeași lege;
- c) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. c) din Legea nr. 308/2017, în cazul prevăzut la art. 5, alin. (2), lit. a) din aceeași lege.

2) pentru clienții indicați la pct. 4, subpct. 1) coroborat cu pct. 5, subpct. 2):

- a) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. b) și lit. a) din Legea nr. 308/2017, aplicate cumulativ, indiferent de caz;
- b) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. c) din Legea nr. 308/2017. Suplimentar, entitatea raportoare poate solicita de la client documente autentificate, legalizate și/sau certificate notarial;
- c) suplimentar, în toate cazurile, entitatea raportoare poate solicita de la client documente autentificate, legalizate și/sau certificate notarial.

3) pentru clienții indicați la pct. 4, subpct. 2) coroborat cu pct. 5, subpct. 1):

- a) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017, în cazul actualizării informațiilor;
- b) conform prevederilor:
 - art. 5¹, alin. (2), lit. b) și lit. a) din Legea nr. 308/2017, aplicate cumulativ, în cazul revizuirii profilului de risc în sensul sporirii acestuia;
 - art. 5¹, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017, în cazul revizuirii profilului de risc în sensul atenuării acestuia;
- c) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. c) din Legea nr. 308/2017, în caz de actualizare a informațiilor și/sau revizuirii profilului de risc în sensul atenuării acestuia;
- d) suplimentar, în cazul actualizării informațiilor conform lit. a) și lit. c), entitatea raportoare poate solicita de la client documente suplimentare.

4) pentru clienții indicați la pct. 4, subpct. 2) coroborat cu pct. 5, subpct. 2):

- a) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017, în cazul actualizării informațiilor;
- b) conform prevederilor:
 - art. 5¹, alin. (2), lit. b) și lit. a) din Legea nr. 308/2017 aplicate cumulativ, în cazul revizuirii profilului de risc în sensul sporirii acestuia;
 - art. 5¹, alin. (2), lit. a) din Legea nr. 308/2017 aplicate cumulativ, în cazul revizuirii profilului de risc în sensul atenuării acestuia;
- c) conform prevederilor art. 5¹, alin. (2), lit. c) din Legea nr. 308/2017, în cazul actualizării informațiilor.

7. Metoda de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la:

- 1) art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017, conține măsurile și etapele indicate în pct. 12 și pct. 13 ale prezentei Instrucțiuni;

- 2) art. 5¹, alin. (2), lit. a) și/sau lit. c) din Legea nr. 308/2017:
- a) se efectuează în conformitate cu prevederile Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, suplimentar căreia pot fi aplicate și alte măsuri prevăzute de Legea nr. 308/2017 și prezenta Instrucțiune;
 - b) pot fi combinate cu metoda stabilită la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017 în cazurile prevăzute expres de prezenta Instrucțiune.
8. Identificarea video și/sau identificarea fotografică pot fi aplicate distinct sau cumulativ în condițiile prezentei Instrucțiuni.
9. Identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice:
- 1) constituie o procedură opțională și benevolă pentru client;
 - 2) este precedată de exprimarea clară și neechivocă a consimțământului, inclusiv cu privire la înregistrarea video, audio, captarea imaginii faciale și ale altor date relevante, precum și prelucrarea, păstrarea datelor respective;
 - 3) presupune deținerea de către client a unui dispozitiv necesar, cu o cameră video cu o rezoluție de cel puțin 8 mega pixeli sau mai mare;
 - 4) este efectuată cu respectarea prevederilor art. 22, art. 312, art. 319, alin. (1) – (2) din Codul Civil.
10. În sensul pct. 9, subpct. 2), cazul identificării și verificării identității prin mijloace electronice, entitatea raportoare asigură aducerea la cunoștința clientului a termenilor și condițiilor în care identificarea electronică a clientului este efectuată. Clientul consimte identificarea și verificarea identității sale prin mijloace electronice, precum și acceptarea următoarelor documente și informații:
- 1) **Termeni de utilizare** (a paginii electronice, sistemului, platformei utilizate etc.) – conține condițiile generale pentru accesarea sistemului utilizat în vederea identificării prin mijloace electronice a clientului;
 - 2) **Politica de confidențialitate** – conține informațiile pe care entitatea raportoare le primește de la client în procesul identificării și verificării identității (*datele cu caracter personal*), precum și obligațiile pe care le are conform legii în procesul de utilizare/prelucrare a datelor;
 - 3) **Politica privind fișierele cookie** – conține descrierea fișierelor cookie pe care entitatea raportoare le utilizează în scopul urmăririi acțiunilor clientului pe platformă sau pagina web;
 - 4) **Dezvăluirea riscurilor** – în scopul respectării drepturilor clientului documentul explică natura aferentă comunicării electronice precum și riscurile care derivă din această comunicare;
 - 5) **Politica prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului** – conține versiunea succintă a politicii privind identificarea clientului, prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, identificarea persoanelor expuse politic precum și alte aspecte relevante în sensul legislației aplicabile.
11. În cazurile stabilite la pct. 4, entitatea raportoare întreprinde măsurile, solicită și primește prin intermediul comunicării electronice, informația, datele și copiile documentelor în formă electronică, care derivă, după caz, din art. 5 și/sau art. 8 din Legea nr. 308/2017. Entitățile raportoare pot solicita și alte acte/informații în caz de necesitate.

12. Metoda de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017 este efectuată în conformitate cu următoarele cerințe:

1) până la efectuarea procesului de identificare audio-video sau fotografică, se completează un chestionar de către client prin aplicație/pagină web care conține cel puțin:

- a) *pentru persoanele fizice și reprezentanții persoanelor juridice* se indică numele, prenumele, numărul de identificare (IDNP), adresa completă de reședință, numărul de telefon mobil (*și fix dacă există*), adresa poștei electronice, mențiunea faptului că datele și informațiile furnizate sunt veridice, documentul în baza căruia se face reprezentarea;
- b) *pentru persoanele juridice* se indică denumirea, forma organizatorică-juridică, numărul de identificare (IDNO), genul de activitate al entității, adresa (*sediul*), date de contact (*telefon, e-mail*), pagina web, datele reprezentantului prevăzute la lit. a), beneficiar efectiv, mențiunea faptului că datele și informațiile furnizate sunt veridice.

2) Identificarea audio-video conține:

a) înregistrarea audio-video a clientului, are o durată rezonabilă, cât este necesar, și conține:

- ora, ziua, anul înregistrării;
- momentul de timp exact în care persoana fizică supusă verificării video vociferează datele sale de identificare din documentul de identitate (*numele și prenumele, IDNP, data/luna/anul nașterii, adresa de reședință*), ora/data/luna/anul în care se face înregistrarea, precum și numărul de contact al telefonului mobil;
- momentul în care angajatul entității raportează la legătura cu persoana în timpul verificării video și/sau momentul în care clientul primește codul unic remis prin serviciul de mesaje scurte (SMS) la telefonul său mobil;
- momentul în care clientul apropie originalul actului de identitate de cameră și îl afișează pe ambele părți (*față - verso*).

b) înregistrarea audio-video a clientului este în concordanță cu următoarele condiții:

- întregul proces, se desfășoară în condiții de liniște și a unei bune iluminări în spațiul clientului, care permite identificarea clară a acestuia, în caz contrar, procesul urmează a fi întrerupt și reluat din nou;
- în aceeași încăpere cu clientul, inclusiv în cadrul video, nu se admit terțe persoane;
- se identifică și se păstrează datele despre dispozitivul/computerul utilizat de către client, inclusiv cele tehnice, adresa IP, localizarea acestuia, precum și alte date posibil a fi colectate;
- întregul proces de identificare audio-video se desfășoară în timp real și fără întreruperi prin flux continuu (în direct), în cazul în care procesul de înregistrare a fost întrerupt, indiferent de motivul întreruperii, acesta urmează a fi reluat de la început;
- calitatea informației audiovizuale (*calitatea imaginii și a sunetului în timpul înregistrării video*) trebuie să fie de o calitate înaltă, cu o rezoluție de cel puțin Full HD (1920x1080 px), însă nu mai mică decât cea care asigură identificarea și recunoașterea clientului cu datele din actul de identitate, asigurarea unei discuții libere și clare între angajatul entității raportoare și client, precum și verificarea

vizuală de către angajatul entității raportoare a documentelor prezentate de către client.

3) Identificarea fotografică:

- a) poate conține cel puțin următoarele:
 - fotografia față-verso a actului de identitate cu datele indicate în document;
 - fotografia clientului împreună cu actul de identitate (*auto-fotografiere/selfie*);
- b) este în concordanță cu următoarele condiții:
 - datele fotografiilor conțin ora, ziua, anul acestora;
 - fotografiile sunt făcute în condițiile unei bune iluminări în spațiul clientului, care permite identificarea clară a acestuia, în caz contrar, procesul urmează a fi întrerupt și reluat din nou;
 - în același cadru cu clientul nu se admit terțe persoane;
 - se identifică și se păstrează datele despre dispozitivul/computerul utilizat de către client, inclusiv cele tehnice, adresa IP, localizarea acestuia, precum și alte date posibil a fi colectate;
 - întregul proces de identificarea fotografică se desfășoară în timp real și fără întreruperi, în cazul în care procesul de înregistrare a fost întrerupt mai mult de 30 minute, indiferent de motivul întreruperii, acesta urmează a fi reluat de la început;
- calitatea informației fotografice (a imaginii) trebuie să fie de o calitate înaltă, cu o rezoluție de cel puțin Full HD (1920x1080 px), însă nu mai mică decât cea care asigură identificarea și recunoașterea clientului cu datele din actul de identitate, precum și verificarea vizuală de către angajatul entității raportoare a documentelor prezentate de către client, inclusiv elementele de protecție aplicabile actului de identitate prezentat.

13. În cadrul metodei de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017, entitatea raportoare:

- 1) în cazul persoanei fizice prevăzute la pct. 5, alin. 1) și alin. 2), lit. a) – d) verifică actul de identitate al clientului, însă fără a se limita la următoarele aspecte:
 - a) verificarea stării actului de identitate, asigurându-se că acesta nu este deteriorat și/sau nu are elemente detectabile de falsificare, prin înclinarea documentului pe orizontală și/sau verticală în fața dispozitivului video de identificare;
 - b) existența elementelor de securitate optică/vizuală, după caz;
 - c) verificarea corespunderii înfățișării și imaginii faciale a clientului cu fotografia din actul de identitate;
 - d) verificarea valabilității actului de identitate;
 - e) confirmarea vizuală a existenței și corespunderii elementelor de protecție care trebuie să fie prezente pe documentul de identitate prezentat de către client cu standardele aplicabile tipului respectiv de acte;
 - f) în cazul existenței suspiciunilor privind identitatea persoanei sau autenticitatea documentelor prezentate:
 - se acordă întrebări adiționale în scopul verificării identității persoanei, datelor, informațiilor și autenticității documentelor prezentate;
 - se pot aplica măsuri de precauție sporită în raport cu clientul;
 - se poate aplica măsura stabilită la pct. 14, subpct. 3).

- 2) În cazul persoanei juridice prevăzute la pct. 5, subpct. 2), verifică fără a se limita la următoarele aspecte:
- a) numele și prenumele reprezentantului, calitatea sa (*fondator, asociat, administrator, împuternicit etc.*);
 - b) procura/împuternicire;
 - c) informațiile de contact;
 - d) forma juridică de organizare;
 - e) adresa persoanei juridice (*juridică și administrativă*);
 - f) numărul de identificare (IDNO);
 - g) extras din registrul de stat al persoanelor juridice;
 - h) licența, după caz;
 - i) alte documente.
14. În scopul verificării și validării datelor și/sau informațiilor obținute de la client în cadrul metodei de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017:
- 1) entitatea raportoare este obligată să verifice clientul sub aspectul:
 - a) implicării în activități teroriste sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;
 - b) aplicării sancțiunilor internaționale și/sau sancțiunilor financiare ale Uniunii Europene;
 - c) aplicării contramăsurilor privind jurisdicțiile cu risc sporit desemnate/monitorizate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională;
 - d) deținerii calității de persoană expusă politic, membru al familiei persoanei expuse politic, persoană asociată persoanei expuse politic și/ sau altor factori de risc sporit;
 - e) existenței informațiilor, care ar putea influența reputația clientului, prin accesarea surselor credibile informaționale și/sau baze de date disponibile, public accesibile și/sau internet, inclusiv deținute de alte instituții publice și entități;
 - f) comportamentului în timpul identificării video.
 - 2) entitatea raportoare este obligată să solicite informații despre natura și scopul relației de afaceri și/sau operațiunii și poate solicita prezentarea fizică a clientului la oficiul său, în cazul existenței suspiciunilor și/sau dubiilor în privința viciului de voință/consimțământ (*presiuni sau influențe fizice sau psihologice*) a clientului din partea terțelor persoane;
 - 3) entitatea raportoare este în drept să solicite utilizarea unei măsuri prevăzute la art. 5¹, alin. (2), lit. a) sau lit. c) din Legea nr. 308/2017, cu titlu de măsură suplimentară, în cazul existenței dubiilor privind veridicitatea informației prezentate de către client.
15. Evaluarea rezultatelor urmare a identificării și verificării identității clienților prin mijloace electronice este efectuată într-un termen rezonabil și este bazată pe plenitudinea și acuratețea informațiilor prezentate de către client, care este:
- 1) raportată la evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în funcție de cel puțin următoarele categorii de risc: *riscul geografic, riscul clientului, riscul băncii, riscul produselor sau serviciilor*;
 - 2) prevederile Capitolului IV al prezentei Instrucțiuni;
 - 3) rezultatul informațiilor stabilite în pct. 14.

16. Entitatea raportoare este în drept să intre în relații de afaceri sau să efectueze o operațiune cu clientul, în baza metodei de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2), lit. b) din Legea nr. 308/2017, cu condiția respectării etapelor aplicării metodei respective, după cum este stabilit în Capitolele II, III și IV a prezentei Instrucțiuni.
17. Entitatea raportoare nu este în drept să intre în relații de afaceri cu clientul urmare a identificării și verificării identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹ din Legea nr. 308/2017, dacă există/survine cel puțin unul din următoarele cazuri:
- 1) procedura de verificare audio-video și/sau verificare fotografică nu corespunde cerințelor stabilite la pct. 9-13;
 - 2) există suspiciuni în privința falsificării/nevalabilității semnăturii digitale și/sau actului de identitate;
 - 3) există suspiciuni privind existența presiunii și/sau influenței fizice/psihologice (*viciul de voință*) din partea terțelor persoane asupra clientului.
18. Entitatea raportoare este obligată să informeze imediat, dar nu mai târziu de 24 ore în conformitate cu prevederile art. 5, alin (3) din Legea nr. 308/2017, de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Capitolul III

Cerințe privind aplicarea identificării prin mijloace electronice

19. Angajatul entității raportoare responsabil de efectuarea identificării prin mijloace electronice a clientului, indiferent de metoda aplicată, este obligat să dispună de un nivel de calificare profesională suficientă în domeniul identificării clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care include:
- 1) experiență în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - 2) dispune de abilități și cunoștințe suficiente de lucru cu echipamentul tehnic utilizat în scopul aplicării metodelor de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice;
 - 3) este subiect al programelor de instruire anuale continue organizate intern sau extern.
20. Entitatea raportoare alege sistemul, echipamentul, instrumentele tehnice utilizate sau alte mijloace electronice oferite de către un prestator de servicii de încredere calificat, acreditat în condițiile Legii nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere în scopul aplicării metodei identificării și verificării identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2) din Legea nr. 308/2017, cu condiția asigurării:
- 1) unui nivel calitativ înalt al proceselor prevăzute la pct. 12 și pct. 13;
 - 2) securității, integrității și trasabilității datelor;
 - 3) posibilității extragerii imaginilor (*capturilor de ecran*) din înregistrările video;
 - 4) respectării prevederilor stabilite în Capitolului V.

21. Metoda de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzută la art. 5¹, alin. (2) din Legea nr. 308/2017 se efectuează într-o încăpăre, fizic separată de alte încăperi, în cadrul oficiului entității raportoare. Accesul la încăperea vizată se află sub un control constant și supraveghere video, și are acces limitat doar pentru angajații stabiliți la pct. 19, personalul specializat care asigură buna funcționare a echipamentului, și care asigură cel puțin următoarele:

- 1) o calitate suficientă a informației audiovizuale conform standardelor prezentei Instrucțiuni;
- 2) confidențialitatea, integritatea și nealterarea informației prevăzute la subpct. 1);
- 3) evidența strictă în baza unui registru, a persoanelor cu acces în încăperea vizată.

Capitolul IV

Riscuri și măsuri de precauție

22. În cazul aplicării măsurilor de precauție sporită în raport cu clienții aferente metodelor de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzute la art. 5¹, alin. (2) din Legea nr. 308/2017, acestea se examinează și se aplică în următoarea ordine:

- 1) Legea nr. 308/2017;
- 2) actele normative emise de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- 3) prezenta Instrucțiune;
- 4) măsurile de precauție sporită suplimentare stabilite în actele interne ale entității raportoare.

Capitolul V

Prelucrarea și păstrarea datelor

23. La prelucrarea datelor cu caracter personal, entitatea raportoare este obligată să respecte regimul de confidențialitate a datelor, să întreprindă măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva accesului ilicit sau întâmplător, împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspândirii ilicite sau neautorizate, precum și împotriva altor acțiuni ilicite.

24. În scopul identificării și verificării identității clienților prin mijloace electronice, entitatea raportoare realizează prelucrarea datelor, dar și asigură protecția datelor cu caracter personal obținute în procesul de implementare a prevederilor și cerințelor prezentei Instrucțiuni, precum și asigură confidențialitatea acestor date, în conformitate cu reglementările actelor normative naționale cu privire la protecția datelor cu caracter personal și ale prezentei Instrucțiuni.

25. Entitatea raportoare păstrează toate documentele și informațiile despre clienți, în conformitate cu prevederile art. 9 din Legea nr. 308/2017.

26. Procedurile de păstrare a documentelor și informațiilor, vor include cel puțin următoarele:
- 1) ținerea unui registru al clienților identificați prin mijloace electronice conform prezentei Instrucțiuni, care va conține cel puțin: *denumirea/numele clientului, IDNO/IDNP, , data efectuării identificării prin mijloace electronice;*
 - 2) modalitatea de asigurare a securității, integrității și trasabilității datelor.
27. Entitatea raportoare se asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice sunt accesibile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Capitolul VI

Responsabilități și punere în aplicare

28. În aplicarea prezentei Instrucțiuni, entitatea raportoare informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile suspecte și suspiciunile, în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) din Legea nr. 308/2017.
29. Entitatea raportoare, anterior demarării procedurii de identificare și verificare a identității clienților prin mijloace electronice prevăzute la art. 5¹ alin. (2) din Legea nr. 308/2017 și a prezentei Instrucțiuni, este obligată să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre aplicarea și corespunderea cu următoarele cerințe:
- 1) entitatea raportoare dispune de politici și proceduri interne corespunzătoare, care vor pune în aplicare cerințele din prezenta Instrucțiune;
 - 2) angajații entității raportoare responsabili de identificarea prin mijloace electronice sunt instruiți în conformitate cu pct. 19 din prezenta Instrucțiune;
 - 3) entitatea raportoare dispune de spațiul corespunzător pentru efectuarea procedurii de identificare prin mijloace electronice, în conformitate cu pct. 21 din prezenta Instrucțiune;
 - 4) entitatea raportoare dispune de mijloace tehnice corespunzătoare, în conformitate cu pct. 20 și pct. 24 din prezenta Instrucțiune;
 - 5) Entitatea raportoare are obligația de implementare a măsurilor de securitate informatică, de monitorizare continuă și de evaluare anuală a riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice prin intermediul cărora se realizează identificarea electronică a persoanelor, cu respectarea legislației naționale și a reglementărilor prezentei Instrucțiuni.
30. Procedura stabilită în pct. 28:
- 1) se efectuează o singură dată, înainte ca entitatea raportoare să pună în aplicare prevederile prezentei Instrucțiuni;
 - 2) se efectuează în scopul evidenței și verificării corespunderii criteriilor stabilite în pct. 30 subpunct. 1) – 4).

CAPITOLUL VII

Dispoziții tranzitorii

31. Respectarea standardelor și cerințelor stabilite în prezenta Instrucțiune se efectuează în cadrul controalelor planificate și/sau inopinate, iar necorespunderea cu acestea se sancționează conform prevederilor:

- 1) art. 35 din Legea nr. 308/2017;
- 2) Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.