



- ✓ ***Nomazii digitali: aspecte juridice și fiscale relevante pentru Republica Moldova***
- ✓ ***PayPal – sistem internațional de plăți electronice și posibilitatea de aplicare în Moldova***

Speaker: Andrei Jizdan

CONTEXT

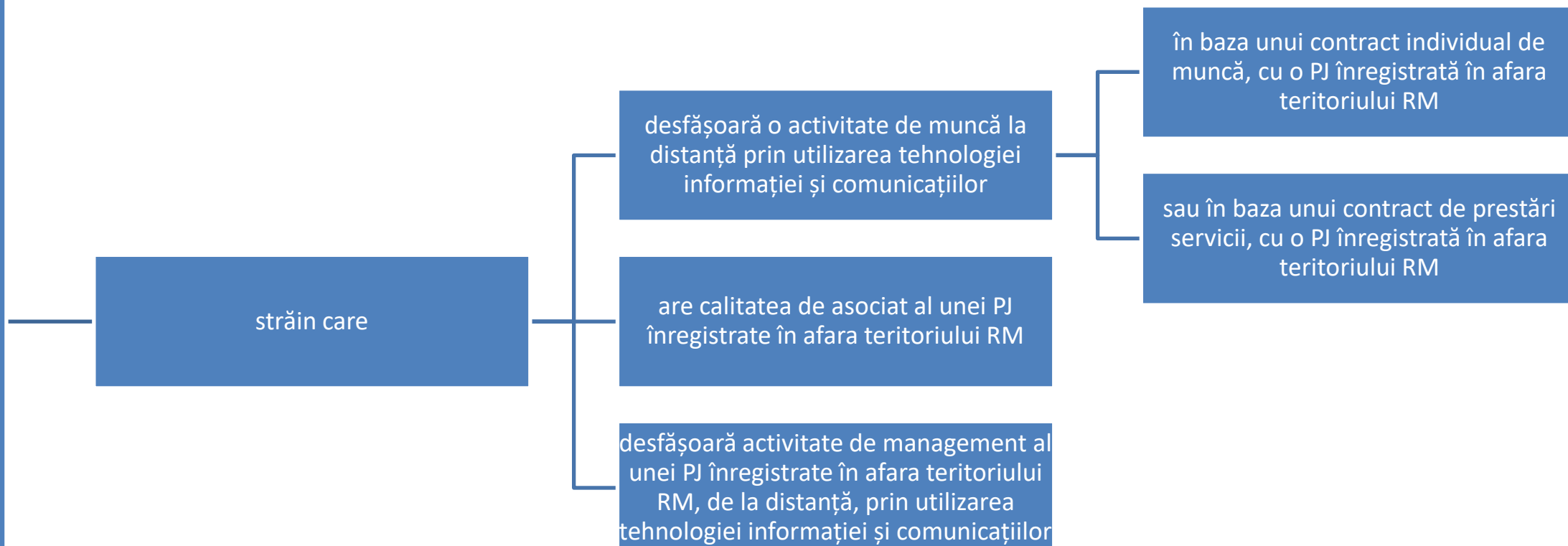
LEGE Nr. 144 din 19-06-2025

pentru modificarea unor acte normative (susținerea economiei digitale și a serviciilor electronice)

Legea nr. 200/2010 privind regimul străinilor în Republica Moldova

Articolul 3 se completează cu noțiunea de nomad digital:

nomad digital:





Simplu spus:

Legea introduce un nou tip de permis de ședere provizorie în Republica Moldova.

Legea se completează cu articolul 37²

**Acordarea și prelungirea dreptului de ședere
provizorie pentru nomazii digitali**

Condiții de obținere:

a) dispune de mijloace de întreținere lunare obținute din activitatea desfășurată în cuantum de cel puțin 18 salarii medii prognozate pentru anul curent în Republica Moldova pentru ultimele 6 luni anterioare datei depunerii cererii pentru eliberarea permisului de ședere provizorie;

vânăm doar „bogații”
venitul realizat pentru ultimele 6 luni trebuie să constituie mai mult de 289 800 lei

ne interesează doar străinii care înregistrează un venit mediu lunar de peste 2500 euro

b) desfășoară și poate confirma desfășurarea activității din care obține venituri de la distanță, prin utilizarea tehnologiei informației și comunicațiilor, pe toată durata de valabilitate a permisului de ședere provizorie solicitată.

legislația nu stipulează noțiunea de tehnologie a informației și comunicațiilor

legislația nu stabilește clar mecanismul de confirmare

Acte solicitate:

a) documentul de călătorie acceptat pentru autorizarea trecerii frontierei de stat a Republicii Moldova, în original și în copie;

pașaport

carte de identitate ex. România

b) actul ce atestă dreptul de proprietate sau de folosință asupra locuinței de pe teritoriul Republicii Moldova

contractul de locațiune

sau contractul de prestări de servicii de cazare, încheiat cu o organizație hotelieră din Republica Moldova

c) certificatul de cazier judiciar, de cazier multilingv sau un alt document cu aceeași valoare juridică

legalizat/apostilat de autoritățile statului a cărui cetățenie străinul o deține

tradus în limba română sau engleză

Acte solicitate:

d) dovada asigurării medicale valabile pe teritoriul Republicii Moldova

e) extrasul bancar în limba română sau engleză

ce confirmă încasarea mijloacelor de întreținere lunare obținute din activitatea desfășurată, în cuantum de cel puțin 18 salarii medii prognozate pentru anul curent în Republica Moldova (trei salarii pe lună), pentru ultimele 6 luni anterioare datei depunerii cererii

Notă: În cazul în care străinul are o ședere legală de cel puțin doi ani într-o altă țară decât țara a cărei cetățenie o deține, acesta urmează să prezinte certificatul de cazier judiciar sau un alt document cu aceeași valoare juridică, eliberat de autoritățile statului de reședință, tradus și legalizat/apostilat, precum și documentul ce îi confirmă dreptul de ședere, iar **în cazul prelungirii dreptului de ședere, acesta nu se prezintă;**

În cazul în care nomadul digital **desfășoară o activitate de muncă la distanță** în cadrul unei persoane juridice înregistrate în afara teritoriului Republicii Moldova

Acte suplimentare:

a) o copie legalizată/apostilată și tradusă în limba română a contractului de muncă sau a contractului de prestări servicii, încheiat cu o persoană juridică înregistrată în afara teritoriului Republicii Moldova

b) o declarație pe propria răspundere că desfășoară o activitate de muncă la distanță.

În cazul în care nomadul digital are **calitatea de asociat** al unei persoane juridice înregistrate în afara teritoriului Republicii Moldova

Acte suplimentare:

un act emis de autoritățile competente ale statului de înregistrare a persoanei juridice străine, eliberat în ultimele 3 luni, care să confirme că persoana juridică nu este în insolabilitate și/sau în lichidare, precum și statutul de asociat al solicitantului, legalizat/apostilat și tradus în limba română

Dreptul de ședere provizorie pentru nomazii digitali este acordat **pentru perioada solicitată**, însă **nu poate depăși doi ani**, cu posibilitatea de prelungire pentru o nouă perioadă.

Subiecți ai impunerii sînt (art. 13):

d) persoanele fizice rezidente cetățeni străini și apatrizi care desfășoară activitate pe teritoriul RM și

e) persoanele fizice nerezidente care nu desfășoară activitate de întreprinzător pe teritoriul Republicii Moldova și pe parcursul perioadei fiscale obțin venituri conform capitolului 11 din CF

obțin venit din orice surse aflate în RM (nu este relevant pentru nomazi)

obțin venit din orice surse aflate în afara RM pentru activitatea lor în RM

cu excepția venitului din investiții (dividendele de peste hotarele țării) și financiar din orice surse aflate în afara RM

Concomitent, venit din investiții constituie venitul obținut din investițiile de capital și din investițiile în activele financiare, dacă participarea contribuabilului la organizarea acestei activități nu este regulată, permanentă și substanțială (art. 12 pct.5) din CF).

Obiect al impunerii constituie (art. 14):

d) venitul obținut de persoanele fizice rezidente cetățeni străini și apatrizi care desfășoară activitate pe teritoriul Republicii Moldova

venitul obținut în Republica Moldova de persoanele fizice nerezidente care nu desfășoară activitate de întreprinzător pe teritoriul Republicii Moldova

din orice surse aflate în Republica Moldova (nerelevant pentru nomadul digital)

și din orice surse aflate în afara Republicii Moldova pentru activitatea în Republica Moldova

cu excepția veniturii din investiții (**dividendele de peste hotarele țării**) și financiar din orice surse aflate în afara Republicii Moldova

Asigurarea medicală:

articolul 26 alineatul (2) din Legea ocrotirii sănătății nr. 411/1995

Străinii cărora li s-a acordat dreptul de ședere provizorie pe teritoriul Republicii Moldova pentru reîntregirea familiei, pentru studii, pentru activități umanitare, de voluntariat sau religioase, **precum și în calitate de nomazi digitali au obligația de a se asigura în mod individual**, achitând prima de asigurare obligatorie de asistență medicală similar cetățenilor Republicii Moldova care achită prima de asigurare stabilită în sumă fixă, dacă tratatele internaționale nu prevăd altfel.

[Art.26 al.(2) modificat prin LP144 din 19.06.24, MO328/20.06.25 art.374; în vigoare 20.09.25]

Asigurarea medicală:

articolul 9 alineatul (2) din Legea nr. 1585/1998 cu privire la asigurarea obligatorie de asistență medicală

(2) Străinii cărora li s-a acordat dreptul de ședere provizorie pe teritoriul Republicii Moldova pentru reîntregirea familiei, pentru studii, pentru activități umanitare, de voluntariat sau religioase, **precum și în calitate de nomazi digitali au obligația de a se asigura în mod individual**, achitând prima de asigurare obligatorie de asistență medicală similar cetățenilor Republicii Moldova care achită prima de asigurare stabilită în sumă fixă, dacă tratatele internaționale nu prevăd altfel.

[Art.9 al.(2) modificat prin LP144 din 19.06.24, MO328/20.06.25 art.374; în vigoare 20.09.25]

Asigurarea medicală:

Legea nr. 1593/2002 cu privire la mărimea, modul și termenele de achitare a primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală

articolul 10 alineatul (2):

(2) Primele de asigurare obligatorie de asistență medicală achitate de străinii cărora li s-a acordat dreptul de ședere provizorie pe teritoriul Republicii Moldova pentru reîntregirea familiei, pentru studii, pentru activități umanitare, de voluntariat sau religioase, **precum și în calitate de nomazi digitali se vor calcula similar celor achitate de cetățenii Republicii Moldova care au obligația de a se asigura în mod individual**, dacă tratatele internaționale nu prevăd altfel.

[Art.10 al.(2) modificat prin LP144 din 19.06.24, MO328/20.06.25 art.374; în vigoare 20.09.25]

În anexa nr. 2, la punctul 4:

Categoriile de plătitori ai primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală în sumă fixă, care se asigură în mod individual

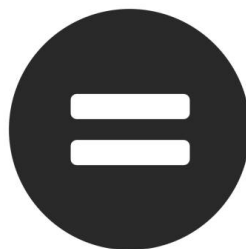
4. Străinii cărora li s-a acordat dreptul de ședere provizorie pe teritoriul Republicii Moldova pentru reîntregirea familiei, pentru studii, pentru activități umanitare, de voluntariat, religioase sau **în calitate de nomazi digitali și care nu sînt angajați**, dacă tratatele internaționale nu prevăd altfel.

[Anexa nr.2 modificată prin LP144 din 19.06.24, MO328/20.06.25 art.374; în vigoare 20.09.25]

Asigurarea medicală:

Nomazi digitali au obligația de a se asigura în mod individual, achitând prima de asigurare obligatorie de asistență medicală similar cetățenilor Republicii Moldova care achită prima de asigurare stabilită în sumă fixă.

**Nomad
digital**



**Cetățean
RM**

De ce PayPal?

1. Este o platformă foarte răspândită și frecvent aplicată
2. Înțelegerea principiului de funcționare permite identificarea soluțiilor fiscale și contabile pentru alte platforme



Business card



Contul PayPal al PJ rezidente



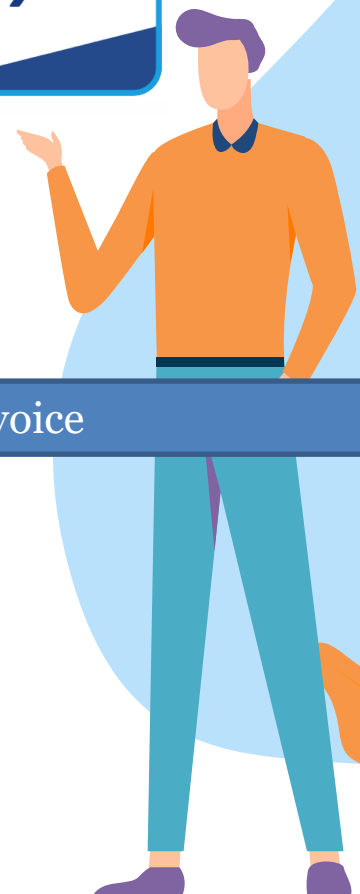
Contul PayPal al PJ/PF nerezidente



Prestator: PJ rezidentă



Beneficiar: PJ/PF nerezidentă



HISTORY



2022

Anterior, comisioanele PayPal erau categorizate drept servicii în tehnologia informației, informatice, acordate prin intermediul echipamentelor de comunicații electronice (adică servicii IT de utilizare a platformei PayPal de către compania din RM), pentru care locul livrării serviciilor se considera sediul sau, în cazul în care acesta lipsește, domiciliul ori reședința beneficiarului

(adică RM, conform art. 111, alin. (1), lit. e) din CF).

Întrebare: Comisioanele PayPal sunt **servicii IT** sau **servicii financiare**?

Anterior, comisioanele PayPal erau tratate drept servicii IT de utilizare a platformei PayPal de către companiile din RM.

În același timp, **art. 103, alin. (1), pct. 12), lit. b)** din CF stipulează faptul că servicii financiare sunt considerate transferurile de credit (plăți și/sau încasări), inclusiv prin intermediul prestatorilor serviciilor de plată, titlurile de creanță, cecurile și alte instrumente financiare.



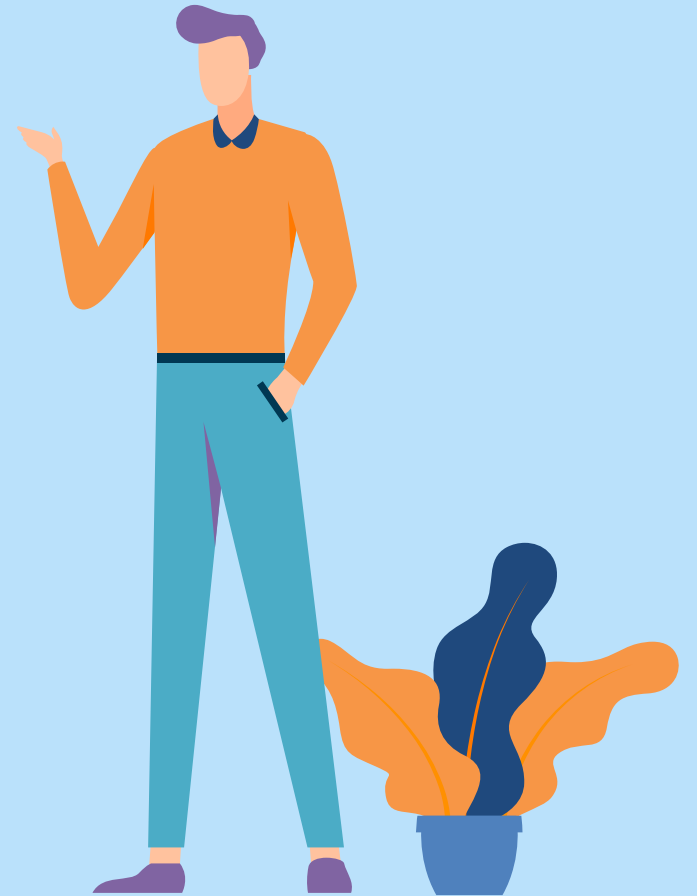
Ce este Serviciul PayPal?

PayPal le permite persoanelor fizice și juridice să trimită și să primească bani electronici online. De asemenea, furnizează și alte servicii financiare și asociate. Aceste servicii sunt denumite, în mod colectiv, „Serviciul”. Clienții pot folosi Serviciul pentru a face plăți într-o singură tranșă sau unice sau pot deschide un cont în cadrul platformei PayPal, ceea ce ajută clienții să facă plățile mai ușor, permite să primească plăți, nu doar să le trimită și oferă mai multe funcționalități și o mai bună evidență a plăților.



Cine furnizează Serviciul?

PayPal este licențiat în mod legal în Luxemburg ca bancă (sau „instituție de credit” în termeni juridici). PayPal este sub supravegherea prudențială a autorității de reglementare financiară din Luxemburg, Commission de Surveillance du Secteur Financier sau CSSF. CSSF deține un registru al organizațiilor pe care le reglementează la <https://supervisedentities.apps.cssf.lu/index.html?language=en#Home>. PayPal este numărul B00000351 în registru, însă poate fi căutat în registru și după denumire.





PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A.

Type Banks	N° B00000351	Name PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A. (Active)
Address 22-24, Boulevard Royal L-2449 LUXEMBOURG	Constitution date 01/07/2007	LEI code 549300ZVIRSA9F0LU821
Group I. Banks authorised to carry on their activities pursuant to Article 2 of the Law of 5 April 1993	Sub-group C. Partnerships limited by shares under Luxembourg law	

Name History

Date	Name
01/07/2007	PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A.



CONCLUZIE

Astfel, **comisioanele PayPal** se consideră **servicii financiare**, prin urmare, acestea sunt **scutite de TVA**, fără drept de deducere. Așadar, nu apare obligația calculării și achitării TVA.

Impozitul pe venit la sursa de plată

Articolul 71. Veniturile nerezidenților obținute din Republica Moldova

(1) Venituri ale nerezidenților obținute din Republica Moldova, indiferent dacă sunt primite în Republica Moldova sau în străinătate, se consideră:

b1) alte venituri din servicii prestate **pe teritoriul Republicii** Moldova care nu sunt prevăzute în prezentul articol;



FACTURA

"**ROUP**" S.R.L.
str. Alba-Iulia 75/8, of.41
mun. Chisinau, MD-2071
Moldova, Republic of

+3737

BILL TO
SAS
TOULOUSE,
France

Invoice Number: 68
Invoice Date: February 4, 2025
Payment Due: March 15, 2025

Amount Due (EUR): €1,081.38

Services	Quantity	Price	Amount
SEO	1	€1,081.38	€1,081.38

Total: €1,081.38

Amount Due (EUR): €1,081.38



Merchant Account ID: 5GFYP7NGNQ8VN

PayPal ID:

3/1/2025 - 3/31/2025

Transaction History - EUR

Date	Description	Name \ Email	Gross	Fee	Net
3/11/2025	Mass Pay Payment ID: 1CY64263UE9428100	: SAS paypal@g	1,081.38	0.00	1,081.38



Merchant Account ID: 5GFYP7NGNQ8VN

PayPal ID: info@

6/1/2025 - 6/30/2025

Activity Summary (6/1/2025 - 6/30/2025)

	EUR	MDL
Beginning Available Balance	1,081.38	0.00
Payments received	0.00	0.00
Payments sent	0.00	0.00
Withdrawals and Debits	0.00	-20,197.99
Deposits and Credits	0.00	0.00
Fees	0.00	-96.00
Transfers	-1,081.38	20,293.99
Ending Available Balance	0.00	0.00



Merchant Account ID: 5GFYP7NGNQ8VN

PayPal ID: info@h

6/1/2025 - 6/30/2025

Transaction History - EUR

Date	Description	Name \ Email	Gross	Fee	Net
6/2/2025	General Currency Conversion ID: 9CT330009T7371050		-1,081.38	0.00	-1,081.38

Transaction History - MDL

Date	Description	Name \ Email	Gross	Fee	Net
6/2/2025	User Initiated Withdrawal ID: 9DE42953CM1954545		-20,197.99	-96.00	-20,293.99
6/2/2025	General Currency Conversion ID: 8T662477YH201920K		20,293.99	0.00	20,293.99

04/06/2025	0.00	1035.79	7025459	2198363		CMFXCATTXXX	.PHOB373 79888909 PAYMENT TO OW N A CCOUNT 373 79888909 ROC079279206000 00020 ref.250604AZ00012341
					PAYPAL PRIVATE LIMITED		
05/06/2025	3632.72	0.00	8021194	MD49ML000000002251103763	1020600008416	MOLDMD2X	Vinzarea valutei conform cerere clientului 219836 din 05.06.2025 curs 19.54
					(R)"CONTENTO GROUP" SRL		
23/06/2025	300.00	0.00	35404134	MD49ML000000002251103763	1020600008416	MOLDMD2X	Vinzarea valutei conform cerere clientului 226228 din 23.06.2025 curs 19.6
					(R)"CONTENTO GROUP" SRL		
Rulaj:	3935.79	5535.79					
Soldul Final:	4200.00						

Alte informatii -

Mijloacele banesti plasate in prezentul cont sunt garantate in conformitate cu prevederile Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor bancare



articolul 13 din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, alineatul (5) se completează cu litera b¹)

Articolul 13. Operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente

(5) Fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, rezidenții pot deschide conturi curente și conturi de depozit în străinătate la bănci nerezidente în cazul:

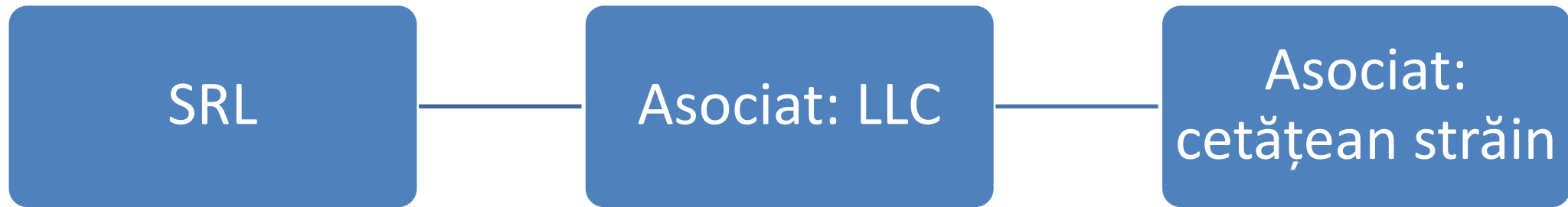
„b¹) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor de încasare realizate pentru vânzarea de bunuri și/sau servicii exclusiv la export, cu obligarea înregistrării finale a mijloacelor bănești în conturi deschise la băncile licențiate în Republica Moldova;”.

Deschiderea „problematică” a conturilor bancare

Structura corporativă complexă:



Structura corporativă complexă:



Procesul de fondare:

- 1. Actele de constituire ale asociatului PJN(extrasul din registrul de stat+statutul), unde registratorul poate determina asociații, beneficiarii efectivi și administratorii/directorii PJN**

Apostille

(Convention de La Haye du 5 Octobre 1961)

1. Country: United States of America

This public document:

2. has been signed by
3. acting in the capacity of Secretary Of State Of Delaware
4. bears the seal/stamp of Office Of Secretary Of State

Certified

5. Delaware

6. A.D. 2023

7. by Secretary of State, Delaware Department of State

8. No

9. Seal/Stamp:



10. Signature:

Jeffrey W. Bullock, Secretary of State

Delaware

The First State

Page 1

I, *SECRETARY OF STATE OF THE STATE OF DELAWARE*, DO HEREBY CERTIFY THE ATTACHED IS A TRUE AND CORRECT COPY OF THE CERTIFICATE OF FORMATION OF " *LLC*", FILED IN THIS OFFICE ON THE *2018*, AT 1:33 O`CLOCK P.M. A.D.



Secretary of State

Authentication:
Date:

You may verify this certificate online at corp.delaware.gov/ver.shtml

State of Delaware
Secretary of State
Division of Corporations
Delivered 01:33
FILED 01:33 I
SR - File Number

**STATE of DELAWARE
LIMITED LIABILITY COMPANY
CERTIFICATE of FORMATION**

First: The name of the limited liability company is _____

Second: The address of its registered office in the State of Delaware is _____

_____ in the City of _____

Zip code _____. The name of its Registered agent at such address is _____

Third: (Use this paragraph only if the company is to have a specific effective date of dissolution: "The latest date on which the limited liability company is to dissolve is _____.")

Fourth: (Insert any other matters the members determine to include herein.)

In Witness Whereof, the undersigned have executed this Certificate of Formation this

_____ day of _____, _____.

By: _____
Authorized Person (s)

Name: _____

A black and white copy of this document is not official.

State of Florida



Department of State

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. **Country:** United States of America

This public document

2. has been signed by

3. acting in the capacity of Notary Public of Florida

4. bears the seal/stamp of Notary Public, State of Florida

Certified

5. at Florida

6. the A.D., 2023

7. by Secretary of State, State of Florida

8. No.

9. Seal/Stamp:

10. Signature:



Secretary of State

This document contains a true watermark. Hold up to light to see "SAFE" and "VERIFY FIRST!"

State of Florida



Department of State

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country: United States of America

This public document

2. has been signed by _____

3. acting in the capacity of Notary Public of Florida

4. bears the seal/stamp of Notary Public, State of Florida

Certified

5. at Tallahassee, Florida

6. the Third day of March, A.D., 2023

7. by Secretary of State, State of Florida

8. No. _____

9. Seal/Stamp: _____

10. Signature: _____

Secretary of State



DSDE 99 (2/12)

This document contains a true watermark. Hold up to light to see "SAFE" and "VERIFY FIRST"

echivalentul la Extrasul din registrul de stat al PJ

COMPANY CERTIFICATE OF INCUMBENCY (EXTRACT OF LEGAL ENTITY)

The undersigned, being the Manager of _____ LLC, a Delaware limited liability company (the "Company"), hereby certifies as follows on behalf of the Company:

1. No dissolution, bankruptcy or insolvency proceedings with respect to the Company have been commenced.
2. The Operating Agreement for the Company attached hereto as **Exhibit "A"** is in full force and effect this date without modification.
3. The Company is a duly formed, validly existing limited liability company in good standing under the laws of the state of Delaware.
4. The following person is the manager of the Company:

Administratorul PJN , Manager

The following entity is the member of the Company:

Asociatul PJN

adresa juridică a PJN

5. Registered address: c/o _____, Inc., _____ St., _____, Delaware, United States of America.
6. Company number: **echivalentul codului fiscal al PJN**
7. Attached hereto as Exhibit "B" is a true and correct copy of the written consent and minutes authorizing _____ to represent the interests of the Company before the Public Institution Public Services Agency in the Republic of Moldova.

[SIGNATURE PAGE FOLLOWS]

OPERATING AGREEMENT

FOR

, LLC

A Delaware Limited Liability Company

ARTICLE I

Name, Registered Office and Registered Agent and Formation

Section 1. Name. The name of the Company is _____ LLC.

Section 2. Principal Office, Registered Office and Registered Agent. The address of the registered office of the Company is _____ The initial principal office of the Company is c/o _____
The principal office, registered office and registered agent may be changed by the President or Managers of the Company at any time, without need to amend this provision, effective upon notice of such change to the Members

Section 3. Formation. The Company has been formed as a limited liability company in the State of Delaware pursuant to the Delaware Limited Liability Company Act (the "Act"). Its Certificate of Formation were filed on _____. This Operating Agreement is being adopted effective _____.

ARTICLE II

Seal and Fiscal Year

Section 1. Seal. The Company may, but need not have, a seal. If it has a seal, the seal of the Company shall have inscribed on it the name of the Company, the date of organization and the words "State of Delaware". The words "seal" or their equivalent may be used as a facsimile of or as the seal.

Section 2. Fiscal Year. The fiscal year of the Company shall be the calendar year.

ARTICLE III

Powers

The Company is organized for the purpose of transacting any or all lawful business for which a limited liability company may be formed under the laws of the State of Delaware and to do any and all things determined by the Members to be necessary, desirable or incidental to the foregoing purpose.

ARTICLE III

Management

Section 1. Managers-Managed Company. The management of the Company shall be vested in the Managers. The initial Managers are **administratorul PJN**. The Members, from time to time, may at their discretion remove and replace the Managers of the Company. The Managers need not be a Member.

Section 2. Management and Control of Business. The Company shall be managed under the direction of the Managers, each acting singly, who may exercise all powers of the Company and perform or authorize the performance of all lawful acts which are not by the Act or this Agreement directed or required to be exercised or performed by the Members.

Section 3. Limitation on Authority of Managers. The following require the consent or approval of the Members:

- a. Admitting additional Members;
- b. Dissolving, liquidating and winding up the affairs of the Company or merging or consolidating the Company with any other entity;
- c. Filing for bankruptcy, appointment of a receiver or trustee or making a transfer for the benefit of creditors; and
- d. Granting any approval or consent required by the Act to be granted by Members.

ARTICLE IV

Members and Interest in Company

Section 1. Membership Interest. The sole Member of the Company are:

asociatul PJN 100%

Section 2. Distributions. The Managers of the Company shall determine the cash available for distribution and shall cause all distributions to be made to the Members.

Section 3. Tax Allocations and Elections. The Managers are authorized to make tax elections and allocations provided that the consent of the Members shall be required to elect taxation of the Company as a corporation.

ARTICLE V

Officers, Agents and Employees

Section 1. Officers. The Managers of the Company may appoint officers of the Company. Two or more offices may be held by the same person. Officers shall hold office until their successors are chosen by the Managers and have qualified, unless they are sooner removed from office.

Section 2. Vacancies. When a vacancy occurs in one of the executive offices by death, resignation or otherwise, it shall be filled by the Managers. The officer so selected shall hold office until his successor is chosen.

Section 3. Salaries. The Managers shall fix the salaries of the officers of the Company. The salaries of other agents and employees of the Company may be fixed by the President or by an officer to whom that function has been delegated.

Problema:

LEGE Nr. 308

din 22-12-2017

**cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor
și finanțării terorismului**

Art. 5

(2) Măsurile standard de precauție privind clienții cuprind:

- a) identificarea și verificarea identității clienților în baza actelor de identitate, precum și a documentelor, a datelor sau **a informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă**, inclusiv, dacă sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică, a serviciilor de încredere relevante sau a oricărui alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de organele cu funcții de supraveghere;
- b) identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, utilizând documente, date și **informații relevante obținute dintr-o sursă sigură**, astfel încât entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului;

Soluția:

Asociatul PJR trebuie să fie PFN, în loc de PJN.

Motivul: în jurisdicții precum SUA, extrasul și statutul sunt acte interne ale PJN, și nu sunt validate de vreo autoritate de stat. Adică nu se respectă cerința privind identificarea beneficiarului efectiv al PJN dintr-o sursă sigură și independentă.

Muhtumim