

## PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

### LEGE

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

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune prevederile Directivei Parlamentului și Consiliului European 2015/849 din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L141/73 din 05 iunie 2015.

### Capitolul I

#### DISPOZIȚII GENERALE

##### **Articolul 1.** Scopul legii

Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului având ca scop protejarea sistemului național financiar bancar, nebanicar și liberilor profesioniști, apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului.

##### **Articolul 2.** Domeniul de aplicare a legii

Sub incidența prezentei legi cad acțiunile de spălare a banilor, infracțiunilor asociate acestora, de finanțare a terorismului și proliferare a armelor de distrugere în masă săvârșite, direct sau indirect, de cetățeni ai Republicii Moldova, de cetățeni străini, de apatrizi, de persoane juridice rezidente sau nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova, precum și, în conformitate cu tratatele internaționale, acțiunile săvârșite de către aceștia în afara teritoriului Republicii Moldova.

##### **Articolul 3.** Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:

*spălare a banilor* – acțiuni stabilite în Codul penal la art.243 și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

*finanțare a terorismului* – acțiuni stabilite în Codul penal la art.279 și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

*infracțiuni asociate spălării banilor* – infracțiuni prevăzute de Codul penal, inclusiv finanțarea terorismului în rezultatul comiterii cărora sunt obținute ilicit bunuri, inclusiv venituri, fonduri și alte foloase care constituie obiect al spălării banilor;

*proliferarea armelor de distrugere în masă* – acțiuni stabilite în Codul penal la art. 140<sup>1</sup> și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;. *bunuri* – mijloace financiare, inclusiv fonduri, venituri, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, acte sau alte instrumente juridice în orice formă, inclusiv în formă electronică ori digitală, care atestă un titlu ori un drept, inclusiv orice cotă (interes) cu privire la aceste valori (active);

*bunuri sistate* - bunurile care sunt subiect al măsurilor asiguratorii în contextul prevederilor prezentei legi;

*bunuri ilicite* – bunuri destinate, folosite sau rezultate, direct sau indirect, din săvârșirea unei infracțiuni, orice beneficiu obținut din aceste bunuri, precum și bunuri convertite sau transformate, parțial sau integral, din bunuri destinate, folosite sau rezultate din săvârșirea unei infracțiuni și din beneficiul obținut din aceste bunuri;

*beneficiar efectiv* – persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică sau beneficiarul unei societăți de investiții sau administratul societății de investiții, ori persoană în al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate și/sau care deține direct sau indirect dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 10% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice sau a bunurilor aflate în administrare fiduciară;

*persoane expuse politic* – persoane fizice care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimului an funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, membrii organelor de conducere a partidelor politice, precum și membrii familiilor și persoanele asociate lor;

*persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional* – șefi de stat, de guverne și de cabinete de miniștri, membri ai guvernelor, viceministri, șefi ai cancelariilor de stat, parlamentari, persoane de conducere ale partidelor politice, judecători ai curților supreme de justiție, membri ai curților de conturi și consiliului băncilor naționale, oficiali militari, membri ai organelor de conducere și de administrare ale companiilor de stat, membri ai familiilor regale, ambasadori și personal de rang superior din cadrul misiunilor diplomatice, directori, vicedirectori și membrii consiliilor de administrare a organizațiilor internaționale;

*persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național* – persoane fizice care au deținut sau care dețin funcții publice în conformitate cu prevederile Legii nr.199 din 16 iulie 2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică, inclusiv membrii organelor de conducere și de administrare ale întreprinderilor de stat, precum și societăților comerciale cu capital majoritar de stat, persoane de conducere ale partidelor politice și oficiali militari;

*membri ai familiilor persoanelor expuse politic* – soțul/soția sau o persoană considerată ca fiind echivalent al soțului/soției unei persoane expuse politic, copiii și soții/soțiile lor sau persoanele considerate ca fiind echivalente ale soților/soțiilor (relație de concubinaj), părinții unei persoane expuse politic;

*persoane asociate persoanelor expuse politic* – persoane fizice cunoscute ca fiind beneficiari efectivi unei persoane juridice, împreună cu persoanele fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și/sau internațional sau despre care se știe că au relații de afaceri strânse cu aceste persoane, precum și persoanele fizice cunoscute ca fiind singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice despre care se știe că a fost înființată în beneficiul de facto al persoanelor fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și/sau internațional;

*persoană cu funcții de conducere de rang superior* - un responsabil sau un angajat care deține cunoștințe suficiente privind expunerea instituției la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care ocupă o funcție suficient de înaltă pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri și care nu este necesar să fie întotdeauna un membru al consiliului de administrație;

*activitate sau tranzacție suspectă* – activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare știe sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor, de finanțarea terorismului, a proliferării a armelor de distrugere în masă sau de comitere a infracțiunilor asociate spălării banilor sînt în curs de pregătire, de atentare, de realizare ori sînt deja realizate;

*tranzacție complexă și neordinară* – tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni, care nu corespund activității ordinare și/sau nu sunt proprii genului de activitate a clientului;

*sistare a tranzacției* – interzicere temporară a schimbării regimului de proprietate, a transferului, lichidării, transformării, plasării sau mișcării bunurilor ori asumare temporară a custodiei sau a controlului asupra bunului;

*aplicare a restricțiilor în privința bunurilor* - interzicerea proprietarului, posesorului sau reprezentantului acestora de a dispune și folosi bunurile;

*bancă fictivă* – instituție financiară sau o instituție care desfășoară activități echivalente instituției financiare care nu are prezență fizică, nu efectuează conducere și gestiune reală și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat;

*relație de afaceri* – relație profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale entităților raportoare și persoanelor reglementate de prezenta lege și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră că va fi de o anumită durată;

*cont anonim* – cont al cărui titular nu este identificat;

*cont pe nume fictiv* – cont deschis pe nume unei persoane care nu este identificată și căreia i se atribuie un nume inventat;

*client* – persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii sau deja a stabilit o relație de afaceri cu entitatea raportoare sau a beneficiat sau beneficiază de serviciile entității raportoare;

*abordare bazată pe risc* – utilizarea unui proces de luare a deciziilor bazat pe dovezi pentru a preveni și combate mai eficient riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivel operațional, sectorial și național;

*investigații financiare* – constă în colectarea informației, analiza și verificarea tuturor relațiilor financiare, economice și clienților care pot fi legați de activitatea suspectă de spălare a banilor, de comiterea infracțiunilor asociate acestora și finanțare a terorismului ce țin de identificarea, stabilirea sursei și urmărirea bunurilor utilizate, obținute din aceste infracțiuni, fondurile teroriștilor și alte bunuri, care sunt sau pot fi subiect al măsurilor asiguratorii și/sau confiscării, precum și investigarea dimensiunii rețelei criminale și gradului de criminalitate aferente;

*liber profesionist* – persoană fizică sau juridică care prestează servicii profesionale independente de ordin juridic, economic, financiar, contabil și consulting, inclusiv avocați, juriști, auditori și contabili, economiști, consultanți financiar care activează în conformitate cu legislația în vigoare;

*organ cu funcții de supraveghere de autoreglementare* - organism care reprezintă membrii unei profesii și care joacă un rol în reglementarea acestora, în realizarea anumitor funcții de supraveghere sau de monitorizare și în asigurarea punerii în aplicare a normelor în privința acestora.

## **Capitolul II**

### **PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

#### **Articolul 4. Entitățile raportoare**

(1) Sub incidența prezentei legi cad următoarele persoane juridice și fizice, denumite în continuare *entități raportoare*:

- a) instituțiile financiare identificate în legislația națională;
- b) unitățile de schimb valutar (altele decât băncile);
- c) participanții profesioniști la piața financiară nebanară și societățile de investiții;
- d) organizatorii jocurilor de noroc;

e) agenții imobiliari și ÎS “Cadastru” la înregistrarea de stat a drepturilor patrimoniale asupra bunului imobil;

f) organul înregistrării de stat în limitele prevederilor art. 14 al prezentei legi;

g) dealerii de metale prețioase și/sau de pietre prețioase;

h) avocații, notarii și alți liberi profesioniști, în perioada pregătirii, efectuării sau realizării, în numele clienților a tranzacțiilor financiare și imobiliare inclusiv ce țin de vânzarea-cumpărarea imobilelor, donația bunurilor, gestionarea mijloacelor financiare, valorilor mobiliare și altor bunuri ale clientului, deschiderea și gestionarea conturilor bancare, crearea și gestionarea persoanelor juridice și bunurilor aflate în administrare fiduciară, precum și procurarea și vânzarea acestora;

i) locatorii persoane fizice sau juridice care practică activitate de întreprinzător și transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și/sau de folosință asupra unui bun al cărui proprietar sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului;

j) societățile de plată;

k) societățile emitente de monedă electronică;

l) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.37 din 17 martie 2016;

m) auditorii, prestatorii de servicii de consultanță și persoane fizice și juridice care prestează servicii contabile;

n) casele de amanet și casele de licitație;

o) alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în suma echivalentului în lei a cel puțin 10 000 euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării tranzacției, numai în cazul în care plățile sunt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția este efectuată printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea legătură.

(2) Serviciul Vamal, cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune, comunică Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor toate informațiile privind valorile valutare (cu excepția cardurilor) declarate de către persoanele fizice și juridice în conformitate cu prevederile art. 33 și 34 din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară. Prevederile în cauză nu se aplică în cazul sumelor valorilor valutare declarate de Banca Națională a Moldovei, de băncile licențiate și băncile nerezidente.

(3) Serviciul Vamal va comunica imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor informațiile referitoare la cazurile identificate de introducere și/sau scoatere suspectă în/din țară a valorilor valutare (cu excepția cardurilor).

(4) Autoritățile publice sesizează imediat dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre cazurile cu privire la posibilele încălcări ale prevederilor prezentei legi identificate în exercițiul funcției.

(5) Persoanele fizice sau juridice altele decât cele indicate la alin. (1), pot informa Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre cazurile devenite cunoscute cu privire la încălcările prevederilor prezentei legi, utilizând canale de comunicare special create de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

#### **Articolul 5. Măsuri de precauție privind clienții**

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de precauție privind clienții:

a) pînă la inițierea relațiilor de afaceri;

b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoarea echivalentului în lei a cel puțin 5 000 euro, calculat conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării tranzacției, precum și

la efectuarea tranzacțiilor ocazionale electronice în valoarea echivalentului în lei a cel puțin 1000 euro, calculat conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării tranzacției, indiferent dacă ambele tipuri de tranzacții se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni;

c) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în numerar, în valoarea echivalentului în lei a cel puțin 500 euro, calculat conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării tranzacției, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea o legătură între ele;

d) în cazul organizatorilor jocurilor de noroc, în momentul colectării câștigurilor, în momentul punerii unei mize ori în ambele cazuri atunci când efectuează tranzacții în valoarea echivalentului în lei cel puțin 1500 euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea o legătură între ele;

e) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;

f) dacă există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior.

(2) Măsurile de precauție privind clienții cuprind:

a) identificarea și verificarea identității clienților în baza actelor de identitate precum și a documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă credibilă și independentă.

b) identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și structura de control al clientului;

c) obținerea și evaluarea informației privind scopul și natura relației de afaceri;

d) monitorizarea continuă a relației de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru a se asigura că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute de entitățile raportoare referitor la client, la profilul activității și riscului acestuia, inclusiv la sursa bunurilor și că documentele, datele sau informațiile deținute sânt actualizate.

(3) În cazul în care nu este posibilă conformarea la cerințele alin.(2), lit. a)-c) entitățile raportoare sînt obligate să nu efectueze nici o tranzacție sau activitate, inclusiv printr-un cont bancar, să nu stabilească nici o relație de afaceri ori să termine o relație de afaceri existentă, și să transmită formulare privind tranzacțiile sau activitățile suspecte Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu prevederile art.11.

(4) Entităților raportoare li se interzice să deschidă și să țină conturi anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, să stabilească ori să continue o relație de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

(5) Clienții sunt obligați să prezinte la cerere către entitățile raportoare toată informația și documentele necesare implementării măsurilor de precauție. Corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate sunt în mod obligatoriu certificate de către clienți prin semnătură și, după caz, cu aplicarea stampilei umede.

(6) Măsurile de precauție privind clienții sunt aplicate de către entitățile raportoare nu doar tuturor clienților noi, ci și clienților existenți, în funcție de risc, la momentele oportune, inclusiv atunci când circumstanțele relevante privind clientul se modifică.

(7) În cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții prevăzute la alin. (2), entitățile raportoare urmează să stabilească și să verifice legalitatea împuternicirilor și identitatea reprezentanților clientului.

(8) Unitățile de schimb valutar, inclusiv băncile vor aplica măsuri de identificare pentru fiecare client la efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar în valoare de cel puțin 1000 euro, sau echivalentul lor, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei.

(9) Procedura și cerințele aferente aplicării măsurilor de precauție, inclusiv de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv, sunt elaborate și publicate de către organele de supraveghere ale entităților raportoare.

(10) În cazul asigurărilor de viață sau al altor tipuri de asigurări legate de investiții, entitățile raportoare, suplimentar măsurilor prevăzute la alin. (2), aplică următoarele măsuri de precauție privind clienții:

a) consemnează numele persoanei în cazul beneficiarilor care sunt persoane identificate după nume;

b) în cazul beneficiarilor desemnați după caracteristici sau categorie ori prin alte mijloace, obține unele informații suficiente privind beneficiarii respectivi, astfel încât entitatea raportoare să fie sigură că, la momentul plății, va fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului.

(11) În cazurile menționate la alin.(10) lit. a) și b), verificarea identității beneficiarilor are loc la momentul plății. În caz de atribuire, totală sau parțială, a unei asigurări de viață sau a unui alt tip de asigurare legată de investiții către un terț, entitățile raportoare care au cunoștință de atribuirea respectivă identifică beneficiarul efectiv la momentul atribuirii către persoana fizică sau juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cedate.

(12) În cazul beneficiarilor bunurilor aflate sub orice formă de administrare fiduciară, care sunt desemnați în funcție de caracteristici particulare sau de categorie, entitatea raportoare obține informații suficiente cu privire la beneficiar, astfel încât să se asigure că va fi în măsură să stabilească identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.

(13) După epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică beneficiarul efectiv sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul efectiv, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior al clientului este considerată beneficiar efectiv. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor efectivi pentru fiecare client în parte, și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare.

#### **Articolul 6. Evaluarea riscurilor și abordarea bazată pe risc**

(1) Entitățile raportoare sunt obligate să întreprindă măsuri privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul de activitate în baza evaluării naționale a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în baza criteriilor și factorilor stabiliți de organele de supraveghere. Rezultatele evaluării riscurilor sunt aprobate de entitatea raportoare care se actualizează periodic și le prezintă, la cerere, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și/sau organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare.

(2) Entitățile raportoare, urmare a rezultatelor evaluării riscurilor, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie comensurabile riscurilor identificate în domeniul de activitate.

(3) Entitățile raportoare asigură implementarea abordării bazate pe risc prin aprobarea procedurii de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și diminuare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

(4) Entitățile raportoare aplică măsurile de precauție, stabilind amploarea lor în funcție de riscul identificat privind clientul, țara (jurisdicția), relația de afaceri, bunul, serviciul sau tranzacția, rețeaua de distribuție a acestora.

(5) Pentru riscurile mai mici identificate, entitățile raportoare aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții, iar pentru riscurile mai mari identificate, acestea aplică măsuri de precauție sporită privind clienții.

(6) În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului entitățile raportoare vor utiliza diferite variabile aferente domeniului de activitate, inclusiv destinația unui cont sau relației de afaceri, volumul activelor în depozite sau mărimea tranzacțiilor efectuate de client, frecvența și durata relației de afaceri.

(7) Entitățile raportoare trebuie să poată demonstra Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, că amploarea măsurilor de precauție privind clienții este adecvată, având în vedere riscurile identificate de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(8) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în comun cu organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, organele de drept și alte instituții competente vor organiza și efectua în regim continuu evaluarea națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru:

a) optimizarea cadrului normativ, instituțional și de politici în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

b) distribuirea eficientă a resurselor de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, organe de drept și alte instituții competente;

c) sensibilizarea autorităților publice, asociațiilor de profil și entităților raportoare despre riscurile naționale identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

(9) Entitățile raportoare sunt obligate să identifice și să evalueze riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în baza până la:

a) lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;

b) utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

(10) Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare în baza evaluării naționale a riscurilor vor elabora și publica criteriile și factorii care generează riscurile reduse și riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului în activitatea entităților raportoare supravegheate, precum și necesitatea aplicării măsurilor de precauție aferente, în funcție de riscurile identificate, care se revizuiesc periodic, dar cel puțin o dată pe an.

(11) Întru identificarea și asigurarea evaluării riscurilor prevăzute la alineatul (1), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, organele de drept și alte instituții competente trebuie să dispună și să actualizeze date statistice sub forma unei versiuni consolidate complete în chestiuni relevante pentru domeniu care vor include:

a) date de măsurare a dimensiunii și a importanței diferitor sectoare care intră în domeniul de aplicare al prezentei legi, inclusiv numărul de entități și persoane, precum și importanța economică a fiecărui sector;

b) date de măsurare a etapelor de raportare, de investigare, de urmărire penală și judiciare ale regimului național de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul de rapoarte privind tranzacțiile suspecte, acțiunile întreprinse ca urmare a rapoartelor respective și, anual, date privind numărul de cazuri investigate, numărul de persoane urmărite penal, numărul de persoane condamnate pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, tipul de infracțiuni asociate spălării banilor, precum și valoarea în lei a bunurilor care au fost sistate, sechestrate sau confiscate;

c) date privind numărul de solicitări transfrontaliere de informații care au fost efectuate, primite, respinse, parțial sau complet soluționate.

#### **Articolul 7.** Măsuri de precauție simplificată privind clienții

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de precauție simplificată privind clienții atunci când, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(2) Măsurile de precauție simplificată privind clienții includ măsurile de precauție privind clienții prevăzute la art. 5, alin. (2) în cadrul unei proceduri simplificate aferente riscului redus de spălarea banilor și finanțarea terorismului, care cuprinde:

- a) verificarea identității clientului și beneficiarului efectiv după stabilirea relațiilor de afaceri;
- b) reducerea frecvenței actualizării datelor de identificare;
- c) reducerea gradului de monitorizare continuă a tranzacției sau a relației de afaceri;
- d) limitarea obținerii de informații privind scopul și natura relației de afaceri.

(3) Entitatea raportoare în baza evaluării proprii stabilește factorii care generează riscuri mai mici, care necesită aplicarea măsurilor de precauție simplificată privind clienții, inclusiv dacă:

- a) clientul este o autoritate publică sau întreprindere de stat;
- b) clientul este o societate cotate ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată (societatea se listează la o bursă de valori) care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a beneficiarului efectiv;
- c) clientul este rezident al jurisdicțiilor prevăzute la lit. e) și lit. f) care îndeplinește cerințele standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- d) țara de destinație dispune de un sistem de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform ratingurilor oficiale și standardelor internaționale și este regulat supusă evaluării în acest sens de către organizațiile internaționale de profil;
- e) țara de destinație deține de un nivel redus de corupție și de criminalitate conform ratingurilor oficiale;
- f) produsele și serviciile financiare sunt limitate și bine definite unui cerc de clienți, cu scopul de a spori incluziunea financiară;
- g) polițele de asigurare de viață în care prima anuală nu depășește echivalentul în lei a sumei de 1000 euro sau prima unică nu depășește echivalentul în lei a sumei de 2 000 euro, calculate la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data încheierii contractului de asigurare;
- h) polițele de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o clauză de răscumpărare și polița nu poate fi utilizată drept garanție;
- k) sistemele de pensii, anuitățile sau programele similare care asigură salariaților beneficii de pensii, pentru care contribuțiile se realizează prin deduceri de salarii, iar normele sistemului nu permit ca drepturile beneficiarilor să fie transferate.

(4) Măsurile de precauție simplificată privind clienții nu pot fi aplicabile în cazul existenței suspiciunii cu privire la spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

(5) Entitatea raportoare în baza evaluării naționale a riscurilor, precum și criteriilor și factorilor stabiliți de către organul cu funcții de supraveghere va acumula informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile prevăzute la alin. (3) al prezentului articol.

#### **Articolul 8.** Măsurile de precauție sporită privind clienții

(1) Entitățile raportoare vor examina scopul economic și sensul tuturor tranzacțiilor complexe și neordinare, precum și tipurile de tranzacții neordinare, aparent fără scop legal sau economic. Dacă riscul de spălare a banilor sau de finanțarea terorismului este mai mare, entitatea raportoare aplică măsuri de



precauție sporită privind clienții, proporțional riscului identificat cu sporirea gradului de monitorizare a relației de afaceri pentru a determina dacă tranzacția sau activitatea este neordinară sau suspectă.

(2) Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție sporită privind clienții, pe lângă cele prevăzute la art.5, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin în modul stabilit în prezentul articol, precum și în alte situații, conform criteriilor și factorilor stabiliți de organele de supraveghere, inclusiv prin:

a) obținerea informației suplimentare despre client (genul de activitate, volumul activelor, cifra de afacere, altă informație disponibilă în surse publice, internet etc.), precum și actualizarea mai frecventă a datelor de identificare a clientului și beneficiarului efectiv;

b) obținerea informației suplimentare despre natura și scopul relației de afaceri;

c) obținerea informației despre sursa bunurilor clientului;

d) obținerea informației despre motivul tranzacției sau activității în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată;

e) obținerea aprobării de către persona cu funcții de conducere de rang superior a inițierii sau continuării relației de afaceri;

f) efectuarea monitorizării sporite a relației de afaceri prin creșterea numărului și termenului verificărilor efectuate și selectarea tranzacțiilor și activităților care necesită o examinare adițională;

g) solicitarea ca prima plată a operațiunilor să se efectueze printr-un cont deschis în numele clientului la o instituție financiară care aplică măsuri similare de precauție privind clienții.

(3) În baza evaluării proprii, entitatea raportoare stabilește factorii care generează riscuri mai mari și care necesită aplicarea măsurilor de precauție sporită privind clienții. Factorii care generează riscuri mai mari sunt:

a) relații de afaceri care se desfășoară în circumstanțe neobișnuite, cum ar fi distanța geografică semnificativă dintre entitate raportoare și client;

b) clienți care își au reședința în jurisdicții cu risc sporit;

c) clienți care nu se prezintă personal la identificare;

d) persoane juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;

e) societăți care au acționari mandatați sau acțiuni la purtător;

f) activități care implică frecvent numerar în proporții considerabile;

g) situații în care structura acționariatului societății pare neobișnuită sau excesiv de complexă, având în vedere natura activității desfășurate;

h) servicii bancare personalizate;

i) produse sau tranzacții care ar putea favoriza anonimatul;

j) relații de afaceri sau tranzacții la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică;

k) plăți primite de la terți necunoscuți sau neasociați;

l) produse noi și practici comerciale noi, inclusiv mecanisme noi de distribuție și utilizare a unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente.

m) țări de destinație, conform unor surse credibile, cum ar fi evaluările reciproce, rapoartele detaliate de evaluare sau rapoartele de monitorizare publicate, care nu dispun de sisteme efective de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

n) țări de destinație care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;

o) țări de destinație care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil, conform angajamentelor asumate de către Republica Moldova;

p) țări de destinație care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste oficial desemnate;

q) alți factori identificați în cadrul evaluării.

(4) În relațiile bancare transfrontaliere, instituțiile financiare, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute de art. 5, întreprind următoarele măsuri:

a) acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații publice, a reputației sale și a calității supravegherii;

b) evaluarea controalelor efectuate de instituția corespondentă în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

c) obținerea aprobării de către persona cu funcții de conducere de rang superior înainte de stabilirea unor relații cu instituțiile corespondente;

d) stabilirea prin documente în formă scrisă a responsabilității fiecărei instituții;

e) constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților care au acces direct la conturile instituției corespondente, a aplicat în continuu măsuri de precauție privind acești clienți și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind măsurile de precauție;

f) aplicarea măsurilor suficiente de protecție față de relațiile corespondente ale instituțiilor corespondente cu politici, controale interne și proceduri insuficiente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(5) În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, entitățile raportoare, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute de art. 5, întreprind următoarele măsuri:

a) elaborează și implementează sisteme adecvate de gestionare a riscurilor, inclusiv de proceduri bazate pe evaluarea riscurilor, pentru a stabili dacă un client, potențial client sau beneficiarul efectiv al unui client este persoană expusă politic;

b) obține aprobarea persoanei cu funcții de conducere de rang superior la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

c) adoptă măsuri adecvate privind stabilirea sursei bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacție cu astfel de clienți;

d) efectuează monitorizarea sporită și permanentă a relației de afaceri.

(6) Entitățile raportoare întreprind măsuri pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau ai unei alte polițe de asigurare legate de investiții și/sau, după caz, dacă beneficiarul efectiv al beneficiarului sunt persoane expuse politic. Măsurile respective se adoptă cel târziu la momentul plății sau la momentul atribuirii, totale sau parțiale, a poliței. În cazul în care au fost identificate riscuri mai mari, entitățile raportoare, suplimentar la măsurile de precauție pentru clienți prevăzute la art. 5, întreprind următoarele:

a) informează persoana cu funcții de conducere de rang superior înainte de plata veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare;

b) efectuează o examinare sporită a întregii relații de afaceri cu asiguratul.

(7) Entitatea raportoare în baza evaluării naționale a riscurilor, precum și criteriilor și factorilor stabiliți de către organul cu funcții de supraveghere va acumula informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile prevăzute la alin. (3) – (6) al prezentului articol.

**Articolul 9. Păstrarea datelor**

(1) Entitățile raportoare sunt obligate să păstreze pentru cel puțin 15 ani de la încetarea relației de afaceri toate datele aferente tranzacțiilor și activităților naționale și internaționale în măsura în care să poată răspunde operativ solicitărilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organelor de drept. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstruirea fiecărei tranzacții sau activități în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

(2) Entitățile raportoare păstrează evidența tuturor documentelor și informației despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea tranzacțiilor complexe și neordinare pe o perioadă de cel puțin 15 ani pentru perioada activă a relației de afaceri și după terminarea acestora sau imediat după data efectuării tranzacțiilor ocazionale. Entitățile raportoare păstrează evidența tuturor documentelor și informației despre tranzacțiile în decursul a cel puțin 15 ani după finalizarea acestora, iar, la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, termenul de păstrare a evidenței este prelungit pentru perioada solicitată, dar nu mai mare de 5 ani de la expirarea termenului de 15 ani.

(3) Entitățile raportoare trebuie să dispună de sisteme eficiente, inclusiv proceduri care să răspundă rapid și în mod complet la toate solicitările și cererile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare privind tranzacțiile și relațiile de afaceri cu clienții.

(4) La cererea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere, entitățile raportoare sânt obligate să prezinte toate informațiile disponibile privind relațiile de afaceri cu clienții, precum și natura acestor relații.

#### **Articolul 10.** Execuția de către persoane terțe

(1) Entitățile raportoare pot să recurgă la informația care aparține persoanelor terțe pentru a realiza măsurile prevăzute la art.5 alin.(2) lit. a)-c) și art.9 în următoarele condiții:

a) entitățile raportoare dispun de posibilitatea de a obține imediat informațiile necesare aferente măsurilor prevăzute la art.5 alin.(2) lit. a)-c) deținute de către persoanele terțe;

b) entitățile raportoare adoptă și implementează proceduri eficiente privind accesul operativ la copiile datelor de identificare și alte documente aferente măsurilor prevăzute la art.5 alin.(2) lit. a)-c) deținute de către persoane terțe;

c) persoanele terțe sunt adecvat supravegheate și satisfac cerințele echivalente celor prevăzute de prezenta lege;

d) persoanele terțe nu sunt rezidente în jurisdicțiile cu risc sporit.

(2) Persoanele terțe reprezintă entitățile raportoare sau filialele și reprezentanțele acestora prevăzute de art. 4 alin. (1), rezidente sau cele echivalente situate într-o țară terță, care sunt adecvat supravegheate și îndeplinesc cerințe echivalente celor prevăzute de prezenta lege.

(3) Persoanele terțe la cererea entității raportoare sunt obligate să ofere imediat copiile documentelor deținute ca urmare a aplicării măsurilor prevăzute la art.5 alin. (2) lit. a)-c).

(4) Responsabilitatea finală privind realizarea măsurilor prevăzute la art.5 alin.(2) lit. a)-c) revine entității raportoare care apelează la persoane terțe.

(5) Prevederile alin. (1) nu se aplică în relațiile de externalizare sau de reprezentare în care, pe baza unei dispoziții contractuale, furnizorul serviciilor de externalizare sau agentul trebuie considerat parte a entității obligate.

(6) Lista jurisdicțiilor cu risc sporit se elaborează și se publică de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

**Articolul 11. Raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi**

(1) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau despre orice tranzacție suspectă de spălare a banilor, de infracțiuni asociate spălării banilor și de finanțare a terorismului în curs de pregătire, de atentare, de realizare sau deja realizate. Datele privind activitățile sau tranzacțiile suspecte sînt indicate într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni.

(2) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar, printr-o operațiune în valoarea echivalentului în lei a cel puțin 5 000 euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării tranzacției, ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele. Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar sînt indicate într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile calendaristice începînd cu prima zi a lunii de gestiune și se finisează cu ultima zi a lunii calendaristice.

(3) Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare ce echivalează sau depășește echivalentul în lei a sumei de 25 000 euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data respectivă, sînt indicate într-un formular special, ce se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune.

(4) În formularul special privind activitățile și tranzacțiile care cad sub incidența prezentei legi, conținînd date despre acestea, confirmate prin semnătura persoanei care l-a completat sau printr-o altă modalitate de identificare, se indică cel puțin următoarele informații:

a) seria, numărul și data eliberării actului de identitate, adresa, procura și alte date necesare identificării persoanei care a efectuat tranzacția;

b) denumirea/numele, codul fiscal/numărul de identificare de stat a persoanei sediul/domiciliul, numărul și seria documentului de identitate, necesare identificării persoanei în al cărei nume s-a efectuat tranzacția, datele de contact;

c) datele de identificare juridică, conturile și jurisdicțiile persoanelor care participă la tranzacție sau activitate, inclusiv instituțiile financiare;

d) tipul tranzacției sau activității;

e) Internet Protocol adresa clientului pentru tranzacțiile la distanță;

f) destinația plății și obiectul contractului;

g) datele despre entitatea raportoare care a efectuat tranzacția;

h) data și ora efectuării tranzacției sau perioada activității, valoarea acestora;

i) numele și funcția persoanei care a înregistrat tranzacția sau activitatea;

k) motivele suspiciunii.

(5) Formularul special privind raportarea activităților sau tranzacțiilor prevăzute în aliniatele (1)-(3) se remite în format digital în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor conform procedurii stabilite.

(6) În cazuri de urgență este posibilă raportarea verbală a activităților sau tranzacțiilor prevăzute în aliniatele (1)-(3) exprimată prin prezentarea datelor din formularul special către responsabilii Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cadrul unei discuții telefonice, cu prezentarea repetată a formularului special în format digital în cel mult 24 ore de la ora raportării verbale.

(7) Forma și structura formularului special, precum și procedura și instrucțiunea cu privire la raportarea activităților sau tranzacțiilor prevăzute în aliniatele (1)-(3) sunt elaborate și aprobate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(8) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare vor furniza periodic entităților raportoare date cu privire la rezultatele examinării informațiilor recepționate în temeiul prezentei legi.

(9) Prevederile alinatelor (1)-(3) nu se aplică entităților raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. g) și l) numai în măsura în care această derogare se referă la informațiile pe care aceștia le primesc de la unul dintre clienții lor sau le obțin în legătură cu acesta în cursul evaluării situației juridice a clientului respectiv sau al îndeplinirii sarcinii de apărare sau de reprezentare a clientului în proceduri judiciare sau referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea procedurilor, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea procedurilor, în timpul acestora sau după acestea.

#### **Articolul 12. Interzicerea divulgării**

(1) Divulgarea informațiilor cu bună credință în scopul aplicării prezentei legi de către entitățile raportoare sau de angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acestora, nu constituie încălcare a nici unei restricții de divulgare a informațiilor impuse prin contract sau printr-un act legislativ sau act administrativ, și nu atrage niciun fel de răspundere, chiar și în împrejurarea în care aceștia nu au cunoscut cu precizie tipul de activitate infracțională și indiferent dacă activitatea ilegală respectivă a avut loc cu adevărat sau nu.

(2) Entitățile raportoare, angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acestora sânt obligați să nu divulge clienților ori terților despre transmiterea informațiilor în temeiul prezentei legi Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare sau despre analizele și investigațiile efectuate privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului care au loc sau care pot avea loc.

(3) Entitățile raportoare asigură protecția angajaților și altor persoane fizice care nu sunt angajați în cadrul entității raportoare dar care participă la gestiunea și activitatea acesteia, de oricare amenințare sau acțiune ostilă, în legătură cu furnizarea informației în temeiul prezentei legi.

(4) Colaboratorul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și persoanele delegate din cadrul Centrului Național Anticorupție sânt obligați să nu divulge datele persoanelor din cadrul entităților raportoare investite cu atribuții de executare a prezentei legi. Este interzisă divulgarea informației care constituie secret comercial, bancar, profesional sau a datelor cu caracter personal terțelor persoane, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 16 alin. (3) și (4) art.17.

(5) Interdicția prevăzută la alin. (2) nu se aplică în următoarele circumstanțe:

a) dacă entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), c) și h) stabilesc relații de afaceri cu instituțiile similare situate într-o țară terță care impun cerințe echivalente celor prevăzute de prezenta lege și cu condiția să aparțină aceleiași categorii profesionale și să se supună unor obligații referitoare la secretul profesional și protecția datelor cu caracter personal.

b) dacă entitățile raportoare indicate la art. 4 alin. (1) lit. g) și l) din alte state impun cerințe echivalente celor prevăzute de prezenta lege, care își desfășoară activitățile profesionale, ca angajați sau nu, în cadrul aceleiași persoane juridice sau al unei structuri mai largi la care aparține persoana și care are proprietari, conducere sau control de conformitate în comun.

c) dacă entitățile raportoare indicate la art. 4 alin.(1) lit. g) și l) încearcă să descurajeze un client în a participa la activități ilegale.

(6) Interdicția prevăzută la alineatul (2) nu include divulgarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, inclusiv cele de autoreglementare, și nici divulgarea în scopul aplicării legii.

### **Articolul 13.** Politici, controale interne și proceduri

(1) Entitățile raportoare stabilesc politici, controale interne și proceduri pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificate la nivel național, precum și nemijlocit în cadrul entităților raportoare.

(2) Politicile, controalele și procedurile respective sunt proporționale cu riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și cu natura și dimensiunea entităților raportoare.

(3) Entitățile raportoare aprobă programe proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv conform recomandărilor și actelor normative aprobate de organele cu funcții de supraveghere, care vor include cel puțin următoarele:

a) politici, metode, practici, proceduri scrise, și măsuri de control intern, inclusiv reguli stricte pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, care includ măsuri de precauție privind clienții, de identificare a tranzacțiilor complexe și neordinare, de raportare, proceduri de evaluare și gestionare a riscurilor și alte măsuri relevante în domeniu;

b) numele angajaților, inclusiv celor cu funcții de conducere responsabili de asigurarea conformității politicilor și procedurilor față de cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

c) măsuri de promovare a normelor etice și profesionale în sectorul respectiv și de prevenire a folosirii entității raportoare, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de către asociații acestora;

d) un program continuu de instruire a angajaților, selectarea riguroasă a cadrelor în baza criteriului de profesionalism înalt la angajarea acestora;

e) efectuarea auditului independent privind testarea conformității sistemului cu procedurile, politicile și controalele interne.

(4) Entitățile raportoare desemnează persoanele investite cu atribuții de executare a prezentei legi inclusiv cu funcții de conducere de rang superior, ale căror nume vor fi comunicate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere prevăzute la art.15, împreună cu natura și limitele responsabilităților. Persoanele indicate precum și alți angajați responsabili, trebuie să dispună de acces la rezultatele măsurilor de precauție privind clienții inclusiv datele de identificare și cele despre tranzacțiile și activitățile efectuate și altă informație relevantă necesară executării prezentei legi.

(5) Entitățile raportoare vor comunica și implementa prevederile programelor proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul filialelor și reprezentanțelor, inclusiv cele situate în țări terțe.

(6) În cazul în care entitățile raportoare au reprezentanțe sau filiale deținute în țări terțe în care cerințele minime privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului sunt mai puțin stricte decât cele prevăzute de prezenta lege, reprezentanțele și filialele situate în țara terță respectivă pun în aplicare cerințele prezentei legi, inclusiv pe cele privind protecția datelor, în măsura în care dreptul țării terțe permite acest lucru.

(7) În cazul în care normele de drept ale țării terțe nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alin.(1)-(3), entitățile raportoare asigură ca reprezentanțele și filialele deținute din țara terță respectivă să aplice măsuri suplimentare pentru a face față în mod eficace riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și informează organele cu funcții de supraveghere despre acest fapt. Dacă măsurile suplimentare nu sunt suficiente, organele cu funcții de supraveghere ale entităților

raportoare aplică măsuri suplimentare de supraveghere față de entitățile raportoare care dețin reprezentanțe sau filiale, inclusiv măsuri prin care impun nestabilirea sau întreruperea relațiilor de afaceri, refuzul efectuării tranzacțiilor și, dacă este necesar, sistarea activității în țara terță.

(8) Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare elaborează standarde tehnice de reglementare prin care precizează tipul de măsuri suplimentare menționate la alineatul (7) precum și măsurile minime care trebuie realizate de entitățile raportoare în cazul în care normele de drept ale țării terțe nu permit punerea în aplicare a măsurilor cerute de alineatul (7).

(9) Persoanele, inclusiv cu funcții de conducere de rang superior ale entităților raportoare responsabili de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să corespundă cerințelor necesare privind cunoștințele de aplicabilitate a prevederilor legii nominalizate, studiile, abilitățile, reputația și experiența profesională în domeniu. Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, la solicitare sau din oficiu, efectuează verificările necesare privind experiența și reputația anterioară a acestor persoane, iar despre rezultatele verificărilor informează entitatea raportoare.

(10) Entitatea raportoare nu încheie contracte de muncă cu persoanele, inclusiv cu funcții de conducere de rang superior, responsabile de asigurarea conformării politicilor și procedurilor la cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în lipsa unei reputații impecabile, dacă rezultatele verificărilor efectuate de către organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare au stabilit circumstanțe evidente care provoacă suspiciuni privind credibilitatea acestora.

(11) Dacă persoana responsabilă de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nu a fost numită, responsabilitățile în domeniu sunt preluate nemijlocit de către conducător, iar în lipsa acestuia de către persoana care îl înlocuiește.

(12) Entitățile raportoare asigură condiții adecvate care oferă posibilitatea tuturor angajaților de a informa operativ și anonim persoanele, inclusiv cu funcții de conducere de rang superior ale entităților raportoare, responsabili de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului despre încălcarea prevederilor prezentei legi.

(13) Cerințele și procedurile detaliate aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului vor fi stabilite de către organele cu funcții de supraveghere pentru entitățile raportoare supravegheate.

#### **Articolul 14. Reguli de transparență**

(1) Organul înregistrării de stat conform procedurilor stabilite verifică, înregistrează, tine evidenta și actualizează datele cu privire la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali la înregistrarea lor, la înregistrarea modificărilor în actele de constituire ale persoanelor juridice, la înregistrarea de stat a persoanelor supuse reorganizării și radierea acestora din Registrul de Stat.

(2) Persoanele juridice și întreprinzătorii individuali sunt obligați să obțină și să dețină informații adecvate, corecte și actualizate cu privire la beneficiarul lor efectiv, inclusiv detaliile intereselor generatoare de beneficii deținute și să prezinte organului de înregistrare de stat informația solicitată cu privire la beneficiarii efectivi și să informeze imediat despre schimbarea datelor acestora.

(3) Este interzisă înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali în lipsa datelor despre beneficiarul efectiv și/sau dacă informația prezentată este neveridică sau incompletă.

(4) La stabilirea datelor cu privire la neveridicitatea sau neconformitatea informației despre beneficiarul efectiv al persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali după înregistrarea de stat, vor fi

aplicate măsurile asigurătorii în privința bunurilor acestora în conformitate cu prevederile art. 21 al prezentei legi. (5) Datele acumulate de către organului de înregistrare de stat, inclusiv cele cu privire la beneficiarii efectivi, sunt accesibile la cerere către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și entităților raportoare prevăzute la art. 4 doar în scopul executării prezentei legi, precum și altor persoane în cazul existenței unui interes legitim.

(6) Organul de înregistrare de stat asigură accesul prompt și nelimitat conform procedurilor stabilite Serviciul. Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și entitățile raportoare prevăzute la art. 4, fără a alerta entitatea accesată.

(7) Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare mențin, monitorizează și actualizează periodic datele cu privire la beneficiarii efectiv ai entităților supravegheate conform prevederilor alin. (1) al art. 15.

(8) Entitățile raportoare nu se bazează exclusiv pe datele organului înregistrării de stat pentru a îndeplini cerințele referitoare la precauția privind clienții, dar utilizează abordarea bazată pe risc.

(9) Ministerul Justiției, la înregistrarea organizației necomerciale, verifică dacă fondatorul, administratorul sau beneficiarul efectiv nu este inclus în listele naționale sau internaționale a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

(10) Înregistrarea organizației necomerciale are loc în lipsa suspiciunilor Ministerului Justiției despre afilierea fondatorului, administratorului sau beneficiarului efectiv al acesteia la entități și organizații teroriste.

(11) În cazul stabilirii unor suspiciuni rezonabile privind afilierea fondatorului, administratorului sau beneficiarului efectiv al organizației necomerciale la entități și organizații teroriste, Ministerului Justiției sesizează imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Serviciul de Informații și Securitate.

(12) În cazul societăților de investiții, persoanele care administrează societatea de investiții sunt obligate să obțină și să dețină informații adecvate, veridice și actualizate care includ identitatea clienților, beneficiarului efectiv al acestora, date cu privire la investițiile efectuate, precum și identitatea fondatorilor și beneficiarilor societății de investiție.

(13) Persoanele care administrează societatea de investiții dezvăluie statutul pe care îl au și furnizează în timp util entităților raportoare informațiile necesare în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții.

(14) Comisia Națională a Pieței Financiare identifică, ține evidența și actualizează anual datele prevăzute la alin. (12), inclusiv cu privire la beneficiarii efectivi al investițiilor efectuate.

(15) Persoanele care administrează societatea de investiții sunt obligate să prezinte Comisiei Naționale a Pieței Financiare informația prevăzute la alin. (12).

(16) Datele acumulate de către Comisia Națională a Pieței Financiare, inclusiv cele cu privire la beneficiarii efectivi ai investițiilor efectuate, sunt accesibile la cerere către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și entităților raportoare prevăzute la art. 4 doar în scopul executării prezentei legi.

(17) Comisia Națională a Pieței Financiare asigură Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și entităților raportoare prevăzute la art. 4 accesul prompt și nelimitat la datele deținute, fără a alerta societatea de investiții.

(18) Entitățile raportoare nu se bazează exclusiv pe datele Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru a îndeplini cerințele referitoare la precauția privind clienții, dar utilizează și aplică abordarea bazată pe risc.



(19) Comisia Națională a Pieței Financiare stabilește procedura și modalitatea de identificare, de ținere a evidenței informației cu privire la beneficiarii efectivi ai societăților de investiții, precum și stabilește regulile de acces la informația prenotată de către autoritățile publice și persoanele terțe.

(20) Inspectoratul Fiscal Principal de Stat creează, gestionează și actualizează Registrul conturilor bancare ale persoanelor fizice și juridice.

### **Capitolul III**

#### **COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII**

**Articolul 15.** Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare

(1) Reglementarea și controlul modului de executare a prezentei legi sunt asigurate de următoarele instituții cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare:

a) Inspectoratul Fiscal Principal de Stat - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. m) și n);

b) Banca Națională a Moldovei - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), i), și j) ;

c) Comisia Națională a Pieței Financiare - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și h);

d) Camera Notarială - pentru notarii prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. g);

e) Ministerul Justiției - pentru organul înregistrării de stat în limitele prevederilor art. 14 al prezentei legi;

f) Uniunea Avocaților din Republica Moldova - pentru avocații prevăzuți la art. 4, alin. (1), lit. g);

g) Ministerul Finanțelor - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. l);

h) Agenția Relații Funciare și Cadastru - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. e);

k) Camera de Licențiere - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. d);

l) Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. f).

m) Ministerul Tehnologiilor Informației și Comunicațiilor - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. k);

n) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – pentru entitățile prevăzute în art. 4, alin. (1) în limita monitorizării și verificării respectării prevederilor prezentei legi, precum și aplicarea sancțiunilor pentru neconformitate.

(2) În scopul executării prevederilor prezentei legi, legislației și standardelor internaționale în domeniu, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, în limitele competențelor sale:

a) emit ordine, hotărâri, recomandări și alte acte normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

b) aprobă și publică ghiduri și instrucțiuni necesare entităților raportoare supravegheate pentru implementarea prevederilor prezentei legi;

c) verifică și monitorizează aplicarea prevederilor prezentei legi, programelor interne ale entităților raportoare și instrucțiunilor referitoare la aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, identificarea clientului și beneficiarului efectiv, raportarea, păstrarea datelor privind tranzacțiile și activitățile efectuate, precum și referitor la executarea măsurilor și procedurilor aferente controlului intern.

(3) Organele cu funcții de supraveghere, urmare a rezultatelor evaluării profilului de risc aferent entităților raportoare supravegheate, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca amploarea măsurilor întreprinse în privința acestora să fie comensurabilă riscurilor identificate. Profilul de risc se revizuieste

atât în mod periodic, cât și atunci când există evenimente sau schimbări majore în conducerea și activitățile entităților raportare.

(4) La utilizarea abordării bazate pe risc, organele cu funcții de supraveghere cel puțin:

- a) înțeleg clar riscurile sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- b) au acces direct și indirect la toate informațiile relevante privind riscurile sectoriale, naționale și internaționale legate de clienții, produsele și serviciile entităților raportoare;
- c) stabilesc frecvența și intensitatea supravegherii directe sau indirecte, în funcție de profilul de risc al entităților raportoare și a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(5) În cazul în care entitățile raportoare nu respectă obligațiile prevăzute de prezenta lege, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare pot aplica măsuri și sancțiuni stabilite de legislație. Aplicarea acțiunilor menționate nu exclude posibilitatea realizării, conform legislației în vigoare, a unor alte măsuri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(6) Pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare sînt obligate:

a) să constate dacă entitățile raportoare utilizează politici, metode, practici și proceduri scrise și măsuri de control intern, inclusiv reguli stricte cu privire la identificarea clienților și beneficiarilor efectivi;

b) să determine dacă entitățile raportoare se conformează programelor proprii, orientate spre depistarea activității de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

c) să informeze entitățile raportoare despre tranzacțiile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv despre noile metode și tendințe în acest domeniu;

d) să identifice posibilitățile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ale entităților raportoare, să întreprindă, după caz, măsuri suplimentare pentru prevenirea folosirii ilegale a acestora și să informeze entitățile raportoare despre eventualele riscuri;

e) să sesizeze celelalte organe cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare asupra încălcărilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în vederea întreprinderii măsurilor de retragere a actelor permise, eliberate pentru desfășurarea activității de întreprinzător.

(7) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor coordonează, verifică și supraveghează modul de aplicare a prevederilor de la alin. (1)-(6). Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare execută solicitările de informații și sesizările Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor referitoare la diminuarea riscurilor existente în domeniu și aplică măsurile necesare pentru excluderea acestor riscuri.

(8) Organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, în limitele competențelor stabilite de legislație, întreprind măsuri adecvate pentru a preveni instituirea controlului sau obținerea pachetului de acțiuni de control și/sau cotelor părți de control sau deținerea funcțiilor de conducere și beneficiarului efectiv al entității raportoare de către infractori și grupuri criminale organizate, complicii lor și/sau acționari care activează concertat.

(9) În sensul alin. (8) la constituirea, reorganizarea entității raportoare sau la majorarea capitalului social, organele cu funcții de supraveghere, cu suportul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, vor identifica și verifica persoanele fizice și entitățile care intenționează să devină asociați (acționari), sursa bunurilor și mijloacelor financiare utilizate pentru aportul la capitalul social.

(10) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la alin. (1), lit. a)-m) informează cu promptitudine Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cazul în care pe parcursul

inspecțiilor pe care le efectuează la entitățile raportare prevăzute la art. 4, alin. (1) sau în oricare alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu spălarea banilor sau cu finanțarea terorismului.

**Articolul 16.** Limitarea acțiunii secretelor apărute de lege

(1) Informația obținută de la entitățile raportoare în condițiile prezentei legi de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este utilizată doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Documentele, materialele și alte informații transmise de către entitățile raportoare Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor de urmărire penală, procuraturilor, instanțelor de judecată sau altor autorități competente, în modul stabilit de prezenta lege, nu pot fi calificate drept divulgare a secretului comercial, bancar, profesional sau a datelor cu caracter personal.

(3) Materialele, documentele inclusiv electronice notele și rapoartele analitice aflate în gestiune și transmise de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor organelor de urmărire penală, procuraturilor, instanțelor de judecată, organelor de supraveghere sau altor autorități competente, în modul stabilit de prezenta lege, nu pot fi calificate drept divulgare a secretului comercial, bancar, fiscal, profesional sau a datelor cu caracter personal.

(4) Datele din materialele transmise (diseminate) de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în adresa organelor de drept, instanțelor de judecată, organelor de supraveghere sau altor autorități competente nu pot fi divulgate fără acordul prealabil în scris al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, nu pot fi admise ca probe în cadrul urmăririi penale și nu pot fi puse la baza sentinței.

(5) Prevederile legale cu privire la secretul comercial, bancar, fiscal, profesional sau datele cu caracter personal nu pot servi drept obstacol pentru recepționarea sau ridicarea, în scopul executării prezentei legi, de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere a informației (documente, materiale etc.) despre activitățile și tranzacțiile persoanelor fizice și juridice.

(6) Accesul persoanelor terțe la resursele informaționale deținute de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este interzis. Numai colaboratorii Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor au acces și dreptul să proceseze informația din bazele de date deținute de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, urmare a autorizării prelabile obținute de la conducerea Serviciului.

(7) La aplicarea măsurilor de precauție privind clienții, entitățile raportoare trebuie să respecte prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal. Entitățile raportoare sunt obligate să nu informeze persoanele fizice sau juridice și beneficiarii efectivi despre faptul că datele lor vor fi transmise Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și prelucrate de către acesta. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, la solicitarea persoanelor fizice, organului de control al prelucrării datelor cu caracter personal, prezintă informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal numai după încetarea situației care justifică prelucrarea acestora în temeiul prezentei legi.

(8) Entitățile raportoare furnizează clienților informațiile solicitate în temeiul articolului 12 al Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011 înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională. Informațiile date includ în special o informare generală cu privire la obligațiile legale care le revin entităților raportoare în temeiul prezentei legi atunci când prelucrează date cu caracter personal în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

(9) Schimbul informațional dintre Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și entitățile raportoare aferent executării prezentei legi este protejat încât să garanteze confidențialitatea deplină a cererilor de informații.

(10) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, entitățile raportoare, persoanele cu funcție de răspundere din cadrul acestora poartă răspundere, în conformitate cu legislația în vigoare, pentru divulgarea secretului comercial, bancar, fiscal, profesional sau a datelor cu caracter personal contrar cerințelor prezentei legi pentru prejudiciul cauzat prin divulgarea nelegitimă a datelor obținute în exercițiul funcțiunii.

(11) Entitățile raportoare, angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acestora sînt exonerati de răspundere disciplinară, civilă, contravențională și penală ca urmare a aplicării măsurilor de precauție privind clienții, a întreruperii relațiilor de afaceri, a transmiterii cu bună credință a informației Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, precum și urmare a efectuării altor acțiuni întru executarea prevederilor prezentei legi, chiar dacă aceste acțiuni au avut drept urmare cauzarea de prejudicii materiale sau morale.

#### **Articolul 17. Cooperarea națională și internațională**

(1) În sensul prezentei legi, cooperarea națională și internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se desfășoară pe principiul asistenței reciproce, în baza acordurilor de colaborare conform legislației Republicii Moldova, și a tratatelor internaționale la care Republica Moldova este parte.

(2) Cooperarea națională este asigurată:

a) la nivel operațional între Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și organele de drept;

b) la nivel de politici și programe între Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele ierarhic superioare și toate autoritățile competente, precum și asociațiile de profil.

(3) Schimbul informațional între Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele de drept se efectuează prin intermediul unui ofițer de legătură în condițiile respectării prezentei legi. Procedura de obținere și prelucrare a informațiilor este reglementată printr-un ordin interdepartamental comun.

(4) La nivel internațional Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor poate efectua, din oficiu sau la solicitare, expedierea, recepționarea ori schimbul de informații și de documente cu serviciile similare din alte jurisdicții, indiferent de statutul acestora pe principiul de reciprocitate sau în baza acordurilor de colaborare, cu condiția conformării aceluiași exigențe privind confidențialitatea prevăzute de prezenta lege.

(5) În cadrul cooperării naționale și internaționale Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare efectuează schimbul informațional din propria inițiativă sau la cerere.

(6) Informația și documentele recepționate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cadrul cooperării internaționale sunt supuse regimului juridic de prelucrare și examinare echivalent informațiilor primite de la entitățile raportoare în temeiul prezentei legi.

(7) Pentru toate informațiile primite în cadrul cooperării naționale și internaționale Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportare și organele de drept prezintă furnizorului în termeni rezonabili informații detaliate cu privire la rezultatul examinării acestora.

(8) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor răspunde cererilor de informații dacă acestea sunt suficient motivate pe suspiciuni privind infracțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate spălării banilor și de finanțare a terorismului. În cazul în care există motive de fapt pentru a presupune că furnizarea unor astfel de informații ar avea un impact negativ asupra investigațiilor sau analizelor în curs de desfășurare sau, în circumstanțe excepționale, în cazul în care divulgarea informațiilor ar fi în mod clar

disproporțională față de interesele legitime ale unei persoane fizice sau juridice sau ar fi irelevantă în ceea ce privește scopurile pentru care a fost solicitată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nu dă curs cererii de informații.

(9) Utilizarea informației obținute în cadrul cooperării naționale și internaționale și furnizate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în alte scopuri decât cele solicitate inițial, face obiectul aprobării scrise prealabile a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(10) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor poate efectua schimb indirect de informații în cadrul cooperării naționale și internaționale, accesând diferite surse de informare deținute de alte instituții publice și entități.

(11) În scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, entitățile raportoare efectuează schimb de date, inclusiv cu filialele și reprezentanțele deținute, în condițiile respectării cerințelor prezentei legi.

## **Capitolul IV**

### **SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR**

#### **Articolul 18. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor**

(1) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate, cu statut de subdiviziune operațional independentă și autonomă în cadrul Centrului Național Anticorupție, în baza prevederilor prezentei legi.

(2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este condus de un șef și doi adjuncți. Șeful Serviciului este numit în funcție pe un termen de 6 ani de către directorul Centrului Național Anticorupție la propunerea Colegiului Centrului Național Anticorupție și este eliberat din funcție în conformitate cu procedura stabilită de legislație. Șefii adjuncți ai Serviciului sânt numiți de către directorul Centrului Național Anticorupție la propunerea șefului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(3) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor își exercită atribuțiile funcționale liber fără careva interferențe externe, politice sau guvernamentale, care pot compromite independența și autonomia operațională. Este suficient dotat cu resurse umane, financiare și tehnice în măsura în care să păstreze independența operațională, autonomia și să asigure activitatea eficientă a acestuia la nivel național și internațional.

(4) Centrul Național Anticorupție va calcula și aloca un buget separat pentru asigurarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, inclusiv care include costuri de reprezentare și participare în cadrul organizațiilor internaționale de profil.

(5) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este independent în elaborarea programului de activitate și adoptă decizii de sine stătător, în realizarea sarcinilor ce țin de competența sa, conducându-se de legislația națională și tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

(6) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este responsabil de analiza strategică și operațională, de investigații financiare, securitate, tehnologii informaționale și de cooperare, relații externe și asistență juridică.

(7) Conducerea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor de sine stătător și independent stabilește responsabilitățile funcționale ale fiecărui colaborator și asigură repartizarea acestora conform ordinii interioare.

(8) Conducerea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor inițiază, desfășoară și adoptă decizii pe cauze disciplinare privind încălcarea obligațiilor profesionale, disciplinei de serviciu și conduitei profesionale a colaboratorilor.

(9) Activitățile de secretariat, contabilitate, asigurare logistică și alte activități conforme necesităților Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sunt desfășurate de către personalul responsabil din alte subdiviziuni ale Centrului Național Anticorupție, în baza delegației funcționale efectuate de către directorul Centrului, conform ordinii interioare.

(10) În cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor activează colaboratori (funcționari publici cu statut special), care dețin studii economice, financiare și/sau juridice, capacități profesionale și aptitudini analitice, precum și au experiența profesională în domenii de specialitate, reputație impecabilă și înalte calități morale.

(11) Asupra colaboratorilor permanenți și celor delegați în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor se extind drepturile, garanțiile și obligațiile, interdicțiile și restricțiile prevăzute de legislația pentru angajații Centrului Național Anticorupție, precum și de prevederile prezentei legi.

(12) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor dispune de însemnul distinctiv și ștampilă, care sunt aprobate de directorul Centrului Național Anticorupție și sunt utilizate în corespondență și la reprezentare în cadrul cooperării.

(13) Colaboratorul care activează în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor primește legitimație de serviciu, jeton și sigiliu personal de modelul și în ordinea stabilită de Centrul Național Anticorupție.

(14) Regulamentul de activitate al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organigrama, fișele de post și instrucțiunile interne de activitate sunt elaborate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și aprobate prin ordin de către directorul Centrului Național Anticorupție.

#### **Articolul 19.** Atribuțiile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

(1) În scopul executării prevederilor prezentei legi, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor îndeplinește următoarele atribuții:

a) primește, înregistrează, analizează, prelucrează și transmite organelor competente informațiile privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, infracțiunile asociate spălării banilor și de finanțarea terorismului, prezentate de entitățile raportoare, precum și altă informație relevantă obținută în temeiul prevederilor prezentei legi;

b) sesizează organele de drept competente imediat ce s-au stabilit suspiciuni rezonabile cu privire la spălarea banilor, la finanțarea terorismului sau la alte infracțiuni ce s-au soldat cu obținerea bunurilor ilicite, precum și Serviciul de Informații și Securitate în partea ce ține de finanțarea terorismului;

c) sesizează entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și alte autorități competente despre riscurile aferente spălării banilor și finanțării terorismului, despre noile tendințe și tipologii în acest domeniu, despre încălcările stabilite în domeniile de competență și neajunsurile normative pentru prevenirea riscurilor aferente;

d) efectuează investigații financiare întru identificarea infracțiunilor de spălare a banilor, precum și cele asociate acestora și finanțării terorismului;

e) elaborează proiecte de acte normative, în vederea aducerii legislației în concordanță cu reglementările și standardele internaționale în domeniu;

f) aprobă și publică, ordine, regulamente, recomandări, instrucțiuni și ghiduri pentru entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare întru implementarea prevederilor prezentei legi;

g) monitorizează entitățile raportoare privind respectarea prevederilor prezentei legi;

h) inițiază, participă și desfășoară instruirea entităților raportoare și organelor cu funcție de supraveghere ale entităților raportoare privind implementarea prevederilor prezentei legi;

i) coordonează activitatea de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului a organelor prevăzute la art. 15 al prezentei legi;

j) cooperează și efectuează schimb de informații cu servicii similare și diferite organe competente din alte jurisdicții, cu organizații internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, semnând în acest sens acorduri de colaborare;

k) reprezintă Republica Moldova la diferite foruri și organizații internaționale de specialitate, precum și acumulează, pregătește și prezintă organizațiilor internaționale progresele naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

l) participă la pregătirea și desfășurarea conferințelor practico-științifice, seminarelor și schimbului de experiență în domeniu, inclusiv la nivel național și internațional;

m) creează și menține un sistem informațional, inclusiv pagina oficială web în domeniul său de activitate și asigură funcționarea, protecția, securitatea și accesul limitat la datele deținute;

n) colectează și analizează materialul statistic referitor la eficiența sistemului de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul rapoartelor, tranzacțiilor și activităților suspecte, numărul de cauze penale și de persoane condamnate, datele despre aplicarea măsurilor asiguratorii, despre sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

o) elaborează documente de politici naționale în domeniu, inclusiv Strategia națională de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, planuri de acțiuni și coordonează activitatea instituțiilor implicate în realizarea acestei strategii;

p) inițiază, coordonează, supraveghează și participă în procesul de evaluare națională a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului;

q) înaintează sesizări către organele ierarhic superioare despre înlăturarea cauzelor și condițiilor ce nu permit realizarea eficientă a politicilor și programelor naționale în domeniu;

r) exercită alte atribuții, în funcție de sarcinile stabilite de legislație.

(2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor elaborează și prezintă raportul anual de activitate directorului Centrului Național Anticorupție, care se publică pe pagina web oficială.

(3) Autoritățile publice naționale, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare oferă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor acces gratuit online la toate resursele informaționale deținute, inclusiv cele care conțin date cu caracter personal, care sunt utilizate exclusiv în scopul executării prezentei legi.

#### **Articolul 20.** Drepturile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

(1) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor are dreptul:

1) să solicite entităților raportoare:

a) aplicarea măsurilor de precauție în funcție de riscul asociat anumitor clienți, produse, servicii, jurisdicții și relații de afaceri;

b) aplicarea măsurilor asiguratorii prevăzute de art. 21, alin. (2);

2) să solicite și să primească în termenul indicat în solicitare:

a) informații și documente necesare de care dispun entitățile raportoare, clienții acestora și autoritățile administrației publice, în vederea determinării caracterului suspect al activităților sau tranzacțiilor;

b) informații deținute de către entitățile raportoare cu privire la monitorizarea activităților și tranzacțiilor complexe și neordinare, precauția privind clienții, beneficiarii efectivi și relațiile de afaceri;

c) informații de la persoanele fizice și juridice rezidente și nerezidente referitor la tranzacțiile și activitățile în curs de pregătire sau desfășurate;

d) explicații de la persoanele fizice și juridice referitor la relațiile de afaceri și sursa bunurilor implicate în activități și tranzacții suspecte de spălarea banilor, infracțiunilor asociate acestora și finanțarea terorismului;

e) documente aferente măsurilor de precauție privind clienții, programelor și controlului intern;

f) informația relevantă de la autoritățile competente cu privire la rezultatul examinării sesizărilor remise în conformitate cu prevederile prezentei legi.

3) să solicite organelor competente efectuarea verificărilor, inspecțiilor și controalelor întru stabilirea sensului economic al operațiunilor, naturii relațiilor de afaceri, sursei bunurilor, beneficiarului efectiv, respectarea regimului fiscal și prudential;

4) să solicite instanței de judecată din raza teritorială în care își are sediu prelungirea termenului de sistare sau aplicare a restricțiilor în conformitate cu prevederile prezentei legi;

5) să emită decizii de sistare a executării de către entitățile raportoare a activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălarea banilor și finanțarea terorismului, și/sau de aplicare a restricțiilor privind administrarea și folosirea bunurilor suspecte în a fi asociate spălării banilor și/sau care aparțin persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă;

6) să verifice și să constate corectitudinea aplicării de către entitățile raportoare a prevederilor prezentei legi, programelor interne ale entităților raportoare și instrucțiunilor emise;

7) să mențină accesul la resursele informaționale necesare și gestionează pagina web oficială, unde plasează informația relevantă cu privire la activitatea Serviciului;

8) să efectueze proceduri în cazul contravențiilor atribuite competenței sale și proceduri de aplicare a sancțiunii pecuniare;

9) să aplice sancțiuni contravenționale și pecuniare pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi;

10) să solicite informația necesară de la instituțiile competente inclusiv serviciile similare din alte state și să prezinte răspunsuri la cererile parvenite;

11) să semneze acorduri și memorandumuri privind cooperarea și schimbul informațional cu autoritățile naționale, serviciile competente din alte țări și organizațiile internaționale de profil;

1) la solicitarea organului de urmărire penală să acorde suportul necesar privind stabilirea caracterului suspect al tranzacțiilor și activităților și originii bunurilor și mijloacelor implicate în tranzacții.

(2) Drepturile prevăzute la alin.(1), lit. a)-e) se exercită de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor inclusiv la solicitările parvenite de la serviciile similare din alte jurisdicții.

## **Capitolul V**

### **MĂSURI ASIGURATORII ȘI RĂSPUNDERE**

#### **Articolul 21. Măsuri asiguratorii**

(1) În conformitate cu competențele funcționale, entitățile raportoare, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și organele de drept aplică măsuri eficiente pentru identificarea, urmărirea, sistarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din spălarea banilor, infracțiunile asociate acestora, finanțarea terorismului și finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă.

(2) Entitățile raportoare, din oficiu sau la solicitare, se vor abține de la executarea de activități și tranzacții cu bunuri pentru un termen de pînă la 5 zile lucrătoare dacă stabilesc suspiciuni rezonabile care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, de comitere a infracțiunilor asociate acestora, finanțare a terorismului sau finanțare a proliferării armelor de distrugere în masă în curs de pregătire ori de realizare,



și informează imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu prevederile art. 11, alin. (1).

(3) În cazul stabilirii suspiciunilor de spălare a banilor sau comiterea infracțiunilor asociate acestora, în baza informațiilor parvenite în conformitate cu prevederile prezentei legi, inclusiv solicitările serviciilor similare din alte jurisdicții, în scopul aplicării măsurilor asiguratorii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emite decizii de sistare a executării activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, de comitere a infracțiunilor asociate acestora, finanțare a terorismului sau finanțare a proliferării armelor de distrugere în masă, de aplicare a restricțiilor în privința bunurilor suspecte în a fi asociate spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă pe un termen de până la 30 zile lucrătoare, despre care fapt notifică persoana fizică sau juridică subiect al sistării.

(4) Măsurile prevăzute la alin. (2) și (3) sunt aplicabile față de bunurile care aparțin unei organizații sau entități teroriste indiferent de faptul dacă infracțiunea cu caracter terorist a fost comisă sau dacă bunurile au fost utilizate la comiterea acestei infracțiuni.

(5) La recepționarea deciziei Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor destinatarul este obligat:

a) să înregistreze decizia, indicând data și ora exactă;

b) să sisteze imediat executarea activităților sau tranzacțiilor, să aplice restricțiile asupra bunurilor pe termenul indicat în decizie, cu excepția operațiunilor de suplimentare a contului;

c) să informeze imediat Serviciul Prevenire și Combatere a Spălării Banilor privind valoarea bunurilor sistate sau supuse restricțiilor, inclusiv disponibilul de mijloace bănești în conturile bancare;

d) în momentul parvenirii solicitărilor din partea clientului sau reprezentantului acestuia privind efectuarea unor operațiuni în privința bunurilor sistate sau supuse restricțiilor, să comunice imediat despre acest fapt Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(6) Deciziile privind sistarea tranzacției suspecte și privind aplicarea restricțiilor în privința bunurilor suspecte devin executorie din momentul recepționării de către destinatar.

(7) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor retrage decizia de sistare sau de aplicare a restricțiilor emise până la expirarea termenului indicat dacă au încetat cauzele și condițiile care au justificat emiterea acestor decizii.

(8) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, până la expirarea termenului de sistare, prin demers motivat, solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își are sediu prelungirea termenelor de sistare sau aplicare a restricțiilor dacă în cadrul investigațiilor financiare și verificărilor sursei bunurilor utilizate în tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau infracțiunilor asociate spălării banilor există suspiciuni de spălare a banilor, este în așteptarea răspunsurilor la solicitările efectuate pe cazul gestionat sau proprietarul, posesorul bunurilor sau reprezentantul acestora evită prezentarea informației complete cu privire la legalitatea sursei bunurilor care constituie obiect al verificării, precum și în alte circumstanțe care împiedică stabilirea sursei de proveniență a bunurilor care constituie obiect al verificării.

(9) Instanța de judecată, prin încheiere, dispune prelungirea sau respingerea sistării executării activității sau tranzacției suspecte de spălarea banilor sau a aplicării restricțiilor în privința bunurilor suspecte în a fi asociate spălării banilor, în baza demersului motivat, care se înaintează de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu cel puțin o zi înainte de expirarea termenului de sistare stabilit de Serviciu. Termenul de sistare și aplicare a restricțiilor stabilite de judecătorul nu poate depăși 60 de zile lucrătoare pe fiecare caz în parte. Încheierea judecătorului privind prelungirea termenului de sistare sau aplicare a restricțiilor sunt aduse la cunoștința persoanei fizice sau juridice subiect al sistării sau al restricției.

(10) Entitățile raportoare aplică imediat prevederile rezoluțiilor Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și regulamentelor Uniunii Europene , în partea ce țin de sistarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțarea terorismului și/sau de aplicarea restricțiilor în privința bunurilor ale persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în finanțarea și în acordarea de sprijin acestora pe alte căi; ale persoanelor juridice dependente sau controlate direct ori indirect de astfel de persoane și entități; ale persoanelor fizice și juridice care acționează în numele sau la indicația unor asemenea persoane și entități, inclusiv mijloacele derivate sau generate de bunurile care le aparțin sau care sunt controlate, direct sau indirect, de persoanele și entitățile menționate, precum și de persoanele fizice și juridice asociate lor.

(11) Măsurile prevăzute la alin. (9) nu se aplică asupra următoarelor bunuri:

a) mijloacelor financiare necesare pentru asigurarea minimumului existent de trai conform indicilor oficial calculați pentru Republica Moldova;

b) mijloacelor financiare necesare pentru tratamentul medical urgent;

c) mijloacelor financiare necesare pentru achitarea taxelor și impozitelor la buget și primelor de asigurare obligatorie;

d) mijloacelor financiare necesare pentru alte cheltuieli extraordinare sau legate de menținerea bunurilor în regim de sistare sau restricții.

(12) Valoarea, frecvența și termenii de achitare a mijloacelor financiare prevăzute la lit. a), b) și d) vor fi stabilite la cerere, în coordonare cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Serviciul de Informații și Securitate.

(13) Deciziile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise în baza prevederilor alin.(3) pot fi contestate în procedura de contencios administrativ, iar încheierea judecătorului privind prelungirea sau respingerea prelungirii sistării sau restricțiilor pot fi atacate cu recurs, în modul stabilit de legislație, de către persoana care se consideră lezată în drepturi.

(14) Instanța de contencios administrativ sau, după caz, instanța de recurs poate dispune suspendarea executării deciziilor și aplicării restricțiilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor prevăzute la alin. (3) și (8) și, respectiv, încheierilor judecătorului privind prelungirea sistării și aplicării restricțiilor, numai la cererea reclamantului, depusă concomitent sau după depunerea contestației, și doar în cazul în care sînt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) motivele invocate de reclamant în susținerea contestației sînt pertinente și bine întemeiate;

b) reclamantul prezintă argumente că circumstanțele litigiului reclamă dispunerea urgentă a suspendării executării actului contestat pentru a evita prejudicierea gravă și ireparabilă a intereselor reclamantului;

c) prejudiciul care ar putea fi cauzat reclamantului depășește interesul public urmărit prin emiterea actului contestat.

(15) Cererea de suspendare a executării actelor contestate, depusă în condițiile alin. (12), se examinează în termen de cel mult 5 zile de la depunere, cu citarea obligatorie a părților, instanța urmînd să pronunțe o încheiere motivată privind suspendarea sau refuzul de suspendare a executării actelor contestate.

(16) Entitățile raportoare în cadrul măsurilor de precauție privind clienții vor identifica persoanele și entitățile implicate în spălarea banilor, activități teroriste sau proliferarea armelor de distrugere în masă, precum și bunurilor care le aparțin.

(17) Entitățile raportoare nu stabilesc relații de afaceri cu persoanele și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă incluse în listele naționale și internaționale, iar în cazul unor relații deja existente aplică măsuri prevăzute la alin. (2).

(18) Lista națională a persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă se elaborează, actualizează de către Serviciul de Informații și Securitate și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(19) Drept temei pentru includerea unei persoane sau a unei organizații în lista națională menționată la alin.(18) servesc:

a) listele elaborate și actualizate de organizațiile internaționale la care Republica Moldova este parte, inclusiv rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și de instituțiile Uniunii Europene privind persoanele și entitățile implicate în activități teroriste sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

b) hotărârea definitivă a instanței de judecată din Republica Moldova privind declararea organizației din Republica Moldova sau din alt stat ca fiind teroristă sau care proliferă armele de distrugere în masă;

c) hotărârea judecătorească definitivă privind încetarea sau suspendarea activității organizației implicate în activități teroriste, extremiste sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

d) hotărârea judecătorească definitivă privind condamnarea persoanei pentru comiterea de act terorist sau de altă infracțiune cu caracter terorist sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

e) ordonanța de pornire a urmăririi penale în privința persoanei care a comis act terorist sau o altă infracțiune cu caracter terorist sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

f) hotărârea penală definitivă pronunțată de o instanță de judecată străină, recunoscută, în modul stabilit, de instanțele judecătorești naționale, în privința persoanelor și entităților implicate în activități teroriste sau de proliferare a armelor de distrugere în masă.

(20) Deciziile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind sistarea executării activității sau tranzacției suspecte de finanțare a terorismului și restricția în privința bunurilor persoanelor entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, pot fi anulate din oficiu în următoarele cazuri:

a) persoana sau entitatea a fost exclusă din listele elaborate de organizațiile internaționale la care Republica Moldova este parte, inclusiv prin rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și de organele Uniunii Europene privind persoanele și entitățile implicate în activități teroriste sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

b) ispășirea pedepsei în baza sentinței de condamnare pentru comiterea unui act terorist sau altei infracțiuni cu caracter terorist sau de proliferare a armelor de distrugere în masă;

c) decesul persoanei fizice sau lichidarea persoanei juridice.

(21) Despre includerea sau excluderea unei entități sau persoane în listele naționale și măsurile care urmează a fi întreprinse, Serviciul de Informații și Securitate va informa organele de supraveghere ale entităților raportoare prevăzute la art. 15.

(22) Dacă în termenele indicate la alin. (3) și (8) nu au fost identificați beneficiarii efectivi ai bunurilor în privința cărora au fost aplicate măsuri asiguratorii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își are sediu aplicarea restricțiilor pe un termen care nu depășește un an de zile în privința bunurilor pînă la identificarea beneficiarilor efectivi

(23) Dacă beneficiarii efectivi ai bunurilor nu au fost identificați în termen de pînă la un an de zile de la data aplicării restricțiilor prevăzute la alin. (22), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organele procuraturii solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își au sediile permisiunea de a trece aceste bunuri în proprietatea statului proporțional cotei deținute de către beneficiarul efectiv neidentificat, care vor fi realizate pe piață conform procedurii stabilite, iar mijloacele bănești vor trece în

venitul statului. Beneficiarii efectivi ai bunurilor pot revendica restituirea acestora sau contravaloare lor în termen de până la 3 ani de la data trecerii bunului în proprietatea statului.

(24) Prin derogare de la prevederile alineatului 2 entitatea raportoare în baza permisiunii scrise al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor efectuează activitatea sau tranzacția suspectă atunci când abținerea de la executarea tranzacțiilor respective este imposibilă sau poate zădărnici eforturile de urmărire a beneficiarilor unei operațiuni suspecte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Prevederile date nu aduc atingere obligațiilor internaționale prevăzute de prezentul articol.

## **Articolul 22. Sancțiuni**

(1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage după caz răspunderea disciplinară, contravențională, pecuniară, în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Organele cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 15, alin. (1) stabilesc un regim de sancționare ale entităților raportoare supravegheate pentru nerespectarea actelor normative proprii emise în scopul executării prezentei legi format din următoarele forme de sancțiuni:

a) declarație publică în mass-media care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării;

b) prescripția prin care se impune persoanei fizice sau juridice încetarea comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea acestuia;

c) retragerea sau suspendarea autorizației, licenței de activitate, în cazul în care activitatea unei entități raportoare care face obiectul autorizării sau licențierii;

d) interdicție temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile raportoare de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior într-o entitate raportoare sau a oricărei alte persoane fizice declarate responsabilă de încălcare.

(3) În scopul protejării destabilizării pieței financiare bancare și nebankare sau altor pieți sectoriale organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare în cadrul aplicării sancțiunilor prevăzute la alin. (2) al acestui articol vor consulta opinia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind necesitatea publicării deciziilor cu privire la sancțiunile aplicate, respectând legislația cu privire la protecția datelor cu caracter personal.

(4) În cazul comiterii încălcărilor ce țin de nerespectarea cerințelor prezentei legi, iar aceste încălcări devin sistematice, repetate sau o combinație a acestora, ce pot conduce la consecințe grave privind prejudiciul cauzat, integritatea și netransparența pieții financiare bancare și nebankare naționale, imaginii și intereselor țării, obligațiunilor și drepturilor fundamentale apărute prin lege, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aplică entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) următoarele amenzi pecuniare:

a) amendă în mărime dublă din valoarea beneficiului rezultat din încălcarea obligațiunilor prevăzute de prezenta lege, în cazul în care beneficiul respectiv poate fi stabilit, sau în mărime de până la echivalentul în lei a sumei de 1 000 000 euro, calculat conform cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data comiterii încălcării.

b) pentru entitățile raportoare de la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h), i) și j) amendă în mărime de până la echivalentul în lei a sumei 5 000 000 euro, calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data comiterii încălcării, sau 10% din cifra de afaceri obținută în anul precedent și calculată conform Standardelor Naționale de Contabilitate.

(5) Răspunderea pecuniară prevăzută de alin.(4) al prezentului articol exclude de răspunderea contravențională prevăzută de Codul contravențional.

(6) Amenda pecuniară este stabilită prin decizie de către șeful Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau persoana care îl înlocuiește pentru fiecare caz în parte.

(7) Amenzile pecuniare sunt aplicate persoanelor juridice, fizice și persoanelor cu funcții de conducere de rang superior. La aplicarea amenzi pecuniare, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor ține cont de capacitatea financiară al subiectului, gravitatea încălcării, intenția, gradul de responsabilitate, beneficiul obținut, prejudiciul produs terților, cooperativismul subiectului, încălcările anterior comise.

(8) Deciziile cu privire la aplicarea amenzi pecuniare pot fi contestate în procedura de contencios administrativ, în modul stabilit de legislație, de către persoana care se consideră lezată în drepturi, respectând procedura prevăzută la art. 21 alin.(13) și (14).

(9) Informațiile publicate cu privire la sancțiunile și amenzile pecuniare aplicate se păstrează pe paginile oficiale web ale organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel puțin timp de 5 ani.

(10) Procedura cu privire la constatarea încălcărilor prezentei legi și aplicarea amenzi pecuniare se stabilește de Parlament.

(11) Persoanele juridice poartă răspundere în temeiul prevederilor alin. (4) pentru încălcările comise în beneficiul lor de către orice persoană care acționează individual sau ca parte a unui organ al respectivei persoane juridice și care deține o funcție de conducere de rang superior în cadrul persoanei juridice, pe baza:

- a) competenței de a reprezenta persoana juridică respectivă;
- b) competenței de a lua decizii în numele persoanei juridice respective;
- c) competenței de exercitare a controlului în cadrul persoanei juridice respective.

(12) Persoanele juridice poartă răspundere inclusiv atunci când lipsa supravegherii sau a controlului din partea unei persoane menționate la alin.(11) a făcut posibilă comiterea încălcărilor pasibile de răspundere prevăzută la alin.(4) de către o persoană aflată sub autoritatea persoanei juridice și în beneficiul acesteia.

### **Articolul 23. Garanții în exercitarea atribuțiilor**

(1) Șeful, șefii adjuncți și colaboratorii Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor care exercită atribuțiile prevăzute la art. 21-22 ale prezentei legi nu răspund contravențional, civil sau penal, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor date.

(2) Cheltuielile de judecată cauzate de procedurile judiciare inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) sînt suportate de Centrul Național Anticorupție.

(3) Șeful și șefii adjuncți Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pot fi reținuți, arestați ori trași la răspundere contravențională sau penală decît la decizia Procurorului General.

### **Articolul 24. Dispoziții finale și tranzitorii**

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 3 luni din data publicării.

(2) Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597 din 07.09.2007) se abrogă la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) În termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

(4) Directorul Centrului Național Anticorupție:

a) în termen de o lună de la data intrării în vigoare a prezentei legi va numi șeful Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor la propunerea Colegiului Centrului Național Anticorupție și va numi șefii adjuncți, în condițiile art. 18.

b) în termen de 2 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi va identifica și asigura cu sediu și resurse corespunzătoare îndeplinirii atribuțiilor Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(5) Șeful și șeful adjunct al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aflați în funcție la data intrării în vigoare a prezentei legi își continuă exercitarea atribuțiilor pînă la numirea acestora în conformitate cu lit. a).

(6) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi va adopta actele, regulamentele, ghidurile necesare executării prezentei legi.

(7) Entitățile prevăzute la art. 15 și Centrul Național Anticorupție în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**Andrian CANDU**