

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

L E G E

cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune prevederile Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului 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 (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L141 din 5 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 care contribuie la asigurarea securității statului, având ca scop protejarea sistemului național financiar bancar, nebanca 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, infracțiunile asociate acestora, de finanțare a terorismului și proliferare a armelor de distrugere în masă săvârșite, direct sau indirect, de cetățenii Republicii Moldova, de cetățeni străini, de apatrizi, de persoane juridice rezidente sau nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova, precum și, în conformitate cu tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte, acțiunile săvârșite de către aceștia în afara teritoriului Republicii Moldova.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni 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. 140¹ și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

bunuri – mijloace financiare, precum și fonduri, venituri, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, precum și 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 obiect al măsurilor asiguratorii prevăzute de art. 21 al 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 25 % din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice sau a bunurilor aflate în administrare fiduciară;

persoană expusă 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;

persoane asociate persoanelor expuse politic – persoane fizice cunoscute ca fiind împreună cu o persoană expusă politic beneficiari efectivi a unei persoane juridice sau sunt angajați în relații comune de afaceri, precum și persoane fizice cunoscute ca fiind singurii beneficiari efectivi al unei persoane juridice despre care se știe că a fost înființată în beneficiul de facto al persoanei expuse politic;

persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional – persoane fizice care dețin sau care au deținut funcțiile de șef de stat, de guverne și de cabinete de miniștri, membri ai guvernelor, viceministri, șefi ai cancelariilor de stat, deputați, 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 întreprinderilor cu capital 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 de demnitate publică proeminente în conformitate cu legislația, inclusiv membrii organelor de conducere și de administrare ale întreprinderilor de stat, întreprinderilor municipale, precum și societăților comerciale cu capital majoritar de stat, persoane de conducere ale partidelor politice și militari;

membri ai familiilor persoanelor expuse politic – soțul/soția sau copiii și soții/soțiile lor sau concubinul/concubina, părinții unei persoane expuse politic;

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;

tranzacție – acțiuni bazate pe înțelegere prealabilă între două sau mai multe părți, prin care se transferă, lichidează, transformă, plasează bunuri sau se realizează circulația lor;

activitate – comportament bazat pe un ansamblu de acțiuni, inclusiv tranzacții, care are ca scop obținerea unui rezultat;

activitate sau tranzacție suspectă – activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare cunoaște 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;

bunuri suspecte – bunuri despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei rezonabil de suspiciune că poartă un caracter ilicit;

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;

tranzacție ocazională - tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni, de către una sau mai multe persoane fizice sau juridice, în lipsa unei relații de afaceri cu entitatea raportoare;

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

măsuri restrictive în privința bunurilor - măsuri care asigură împiedicarea oricărei deplasări, transfer, modificări, utilizări sau manipulări a bunurilor, în orice mod care ar putea avea ca rezultat modificarea volumului, valorii, localizării, proprietății, posesiei, caracterului sau destinației acestora sau orice altă modificare care ar permite utilizarea bunurilor;

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 obiect al măsurilor asiguratorii și/sau confiscării, precum și investigarea dimensiunii rețelei criminale și gradului de criminalitate aferente. Investigațiile financiare sunt distincte de investigațiile speciale reglementate Legea nr.59 din 29 martie 2012 privind activitatea specială de investigații;

liber profesionist – persoană fizică sau juridică care prestează servicii profesionale independente de contabilitate, audit, de ordin juridic, inclusiv avocați, notari, 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;

secret profesional - informații, date și documente deținute în virtutea prezentei legi cu privire la o anumită persoană referitoare la date cu caracter personal, active financiare, relații de afaceri, structura de proprietate, rețeaua de desfacere și intențiile de dezvoltare a afacerii, divulgarea cărora pot aduce prejudicii persoanei respective;

agent imobiliar - persoana juridică care prestează servicii de intermediere în tranzacții imobiliare, de vânzare/cumpărare sau închiriere de bunuri imobile și oferă consultanță în acest domeniu în schimbul unui comision prestabilit din valoarea tranzacției.

Capitolul II

PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 4. Entitățile raportoare

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

- a) instituțiile financiare identificate în Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995;
- b) unitățile de schimb valutar (altele decât băncile);
- c) participanții profesioniști la piața financiară nebancaară și societățile de investiții;
- d) organizatorii jocurilor de noroc;
- e) agenții imobiliari;

f) persoane fizice și juridice care practică activitate de întreprinzător în domeniul metalelor prețioase, articolelor din metale prețioase și/sau pietrelor prețioase;

g) avocații, notarii și alți liberi profesioniști, în perioada participării în numele clientului la orice tranzacție financiară și imobiliară, sau în perioada acordării asistenței pentru planificarea sau efectuarea tranzacțiilor pentru client, în ambele cazuri 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;

h) 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;

i) societățile de plată și societățile emitente de monedă electronică care activează în conformitate cu Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronica;

j) furnizorii de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36 din 17 martie 2016;

k) entitățile de audit și persoane juridice și întreprinderile individuale care prestează servicii de contabilitate;

l) alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în sumă de cel puțin 200 mii lei sau echivalentul acesteia, numai în cazul în care plățile sunt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția este efectuată printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea legătură între ele.

(2) Serviciul Vamal, cel tîrziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune, comunică Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor toate informațiile privind valorile valutare 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 comunică imediat, dar nu mai tîrziu de 24 de ore, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor informațiile referitoare la cazurile identificate de importul și/sau exportul suspect în/din țară a valorilor valutare.

(4) Autoritățile publice altele decât organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art.15, alin.(1) sesizează imediat dar nu mai tîrziu de 5 zile lucrătoare Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre cazurile cu privire la posibilele încălcări ale prevederilor prezentei legi identificate în exercitarea funcțiilor.

(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 spălarea banilor și finanțarea terorismului, utilizând canale ordinare de comunicare - serviciul poștal, email, telefon.

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 tuturor tipurilor de tranzacții ocazionale în valoare de cel puțin 20 mii lei prin o singură operațiune sau la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin 100 mii lei indiferent dacă acestea se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care par a avea 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 valoare de cel puțin 30 mii lei 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 cunoaște cine este beneficiarul efectiv, inclusiv adoptarea unor măsuri rezonabile pentru a înțelege structura proprietății și structura de control al persoanei juridice;

c) înțelegerea, și dacă este necesar, obținerea și evaluarea informației privind scopul și natura dorită a 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 sînt 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 de plăți, 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. În acest caz, entitățile raportoare sunt în drept să nu explice clientului motivul refuzului.

(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 cererea entității raportoare toată informația, documentele și copiile acestora necesare implementării măsurilor de precauție. Corectitudinea și veridicitatea documentelor prezentate sunt certificate de către clienți în mod obligatoriu.

(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, conform necesității, 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) Prin derogare de la prevederile alin. (1), lit. b), operațiunea de schimb valutar în numerar se efectuează la prezentarea documentului de identitate, iar pentru operațiunea cu o valoare care depășește 5 mii lei, unitatea de schimb valutar înregistrează datele din documentul de identitate.

(9) Prin derogare de la prevederile alin. (1), lit. a) și b), societățile de plată și societățile emitente de monedă electronică pe baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor care demonstrează existența unui risc scăzut de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pot omite aplicarea măsurilor de precauție privind clienții în cazul respectării următoarelor condiții:

- a) valoarea maximă depozitată electronic nu depășește mărimea de 5 mii lei;
- b) valoarea transferurilor lunare să nu depășească mărimea de 5 mii lei. Mărimea poate fi majorată pînă la 10 mii lei pentru instrumentele de plată care pot fi utilizate numai pe teritoriul Republicii Moldova;
- d) instrumentul de plată nu poate fi finanțat cu monedă electronică anonimă;
- e) emitentul efectuează o monitorizare suficientă a tranzacțiilor sau a relației de afaceri pentru a permite depistarea tranzacțiilor suspecte.

(10) Procedura și cerințele aferente aplicării măsurilor de precauție, inclusiv de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv, sunt elaborate de către entitățile raportoare în baza recomandărilor și instrucțiunilor organelor cu funcții de supraveghere.

(11) În cazul asigurărilor de viață și anuităților prevăzute de legislația cu privire la asigurări, 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 putea stabili identitatea beneficiarului.

(12) În cazurile menționate la alin.(11) lit. a) și b), verificarea identității beneficiarilor are loc la momentul plății. În caz de atribuire, totală sau parțială, către un terț a unei asigurări de viață și anuități prevăzute de legislația cu privire la asigurări, entitățile raportoare care cunosc despre atribuirea respectivă identifică beneficiarul efectiv la momentul atribuirii către persoana fizică sau juridică care primește, pentru beneficiul propriu, valoarea poliței cedate.

(13) 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 putea stabili identitatea beneficiarului la momentul plății sau al exercitării de către beneficiar a drepturilor sale dobândite.

(14) Entitățile raportoare furnizează clienților informațiile solicitate în temeiul articolului 12, alin. (1) al Legii nr. 133 din 08 iulie 2011 privind protecția datelor cu caracter personal înainte de a stabili o relație de afaceri sau de a efectua o tranzacție ocazională. Informațiile 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.

(15) În cazul în care, după epuizarea tuturor mijloacelor posibile și cu condiția că nu există motive de suspiciune, nu se identifică nici o persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator 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 a entităților raportoare.

Articolul 6. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și abordarea bazată pe risc

(1) Entitățile raportoare sunt obligate să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate ținând cont de evaluarea a riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere. Rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului se aprobă și se actualizează periodic de entitatea raportoare, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organelor cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare.

(2) Entitățile raportoare, urmare a rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc pentru ca acțiunile de prevenire și diminuare a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, identificate în domeniul propriu 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 client, riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului identificat, țară (jurisdicție), relația de afaceri, bun, serviciu sau tranzacție, rețeaua de distribuție.

(5) Entitățile raportoare aplică măsurile de precauție simplificate privind clienții la identificarea riscurilor reduse de spălare a banilor și finanțare a terorismului. La identificarea, riscurilor sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului, acestea aplică măsurile de precauție sporită privind clienții.

(6) În procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului entitățile raportoare utilizează 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 a entităților raportoare, că amploarea măsurilor de precauție privind clienții este adecvată, ținând cont de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate.

(8) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în comun cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de drept și alte instituții competente organizează, efectuaiază și actualizează cel puțin o dată în timp de 2 ani evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului la nivel național 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 a entităților raportoare, organe de drept și alte instituții competente;

c) informarea autorităților publice, asociațiilor de profil și entităților raportoare despre riscurile spălării banilor și finanțării terorismului identificate la nivel național.

(9) Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național se consemnează într-un raport de evaluare care se aprobă prin ordinul șefului Serviciului Prevenirea și

Combaterea Spălării Banilor. Raportul se publică pe pagina web oficială a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu excepția informațiilor atribuite la secret de stat și cele care constituie secret comercial, bancar, fiscal, profesional sau date cu caracter personal.

(10) Entitățile raportoare sunt obligate să identifice și să evalueze riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu 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.

(11) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare în baza evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național, elaborează și publică criteriile și factorii care generează riscuri reduse și 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.

(12) Pentru identificarea și asigurarea evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului prevăzute la alineatul (1), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de drept și alte instituții competente trebuie să dispună și să actualizeze date statistice sub forma unei versiuni consolidate complete în domeniul aflat în competență care includ cel puțin:

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 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 include:

a) verificarea identității clientului și beneficiarului efectiv după stabilirea relației 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 reduse de spălare a banilor și finanțare a terorismului, 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 ale cărei valori mobiliare sunt tranzacționate pe o piață reglementată /sistem multilateral de tranzacționare 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 eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale și este regulat supusă evaluării în acest sens de către organizațiile internaționale de profil;

e) țara destinație deține de un nivel redus de corupție și de criminalitate conform evaluărilor 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 valoarea de 20 mii lei sau prima unică nu depășește valoarea de 40 mii lei;

h) la achiziționarea polițelor 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) la achiziționarea sistemelor de pensii, anuităților sau programelor 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 riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național, precum și criteriilor și factorilor stabiliți de către organul cu funcții de supraveghere acumulează informații suficiente pentru a identifica dacă clientul, tranzacțiile sau relațiile de afaceri întrunesc condițiile prevăzute la alin. (3).

Articolul 8. Măsurile de precauție sporită privind clienții

(1) Entitățile raportoare examinează 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 finanțare a terorismului este sporit, entitatea raportoare aplică măsuri de precauție sporită privind clienții proporțional riscului identificat cu majorarea 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, suplimentar celor 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 afaceri, altă informație disponibilă în surse publice, internet), precum și actualizarea 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 scopul 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 sporite și care necesită aplicarea măsurilor de precauție sporită privind clienții. Factorii care generează riscuri sporite sunt:

- a) relațiile de afaceri care se desfășoară în circumstanțe neobișnuite, cum ar fi distanța geografică semnificativă dintre entitate raportoare și client;
- b) clienții care își au reședința în jurisdicții cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- c) clienții care nu se prezintă personal la identificare;
- d) persoanele juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;
- e) societățile care au acționari mandatați sau ale căror acțiuni sunt în custodie ;
- f) activități care implică frecvent numerar în proporții considerabile;
- g) situațiile în care structura proprietății și structura de control a persoanei juridice pare neobișnuită sau excesiv de complexă, având în vedere natura activității desfășurate;
- h) serviciile bancare acordate unei persoane fizice în baza unui portofoliu personalizat negociat cu clientul;
- i) produsele sau tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul;
- j) relațiile de afaceri sau tranzacții la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electronică;
- k) plățile primite de la terți necunoscuți sau neasociați;
- l) produsele noi și practicile 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) țările 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) țările de destinație care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;
- o) țările 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) țările de destinație care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;
- q) alți factori identificați în cadrul evaluării.

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

- a) acumularea informațiilor suficiente despre instituția corespondentă pentru a înțelege pe deplin natura activității acesteia și pentru a stabili, din informațiile disponibile public, reputația instituției și calitatea 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, 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 care dispun de 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) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor elaborează și publică lista funcțiilor care determină calitatea de persoană expusă politic la nivel național în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(7) Entitățile raportoare întreprind măsuri pentru a stabili dacă beneficiarii unei polițe de asigurare de viață sau a unei anuități 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 sporite, 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.

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

Articolul 9. Păstrarea datelor

(1) Entitățile raportoare sunt obligate să păstreze pentru cel puțin 5 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 toate documentele și informațiile 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 5 ani pentru perioada activă a relației de afaceri și după terminarea acesteia sau imediat după data efectuării tranzacțiilor ocazionale. Entitățile raportoare păstrează evidența tuturor documentelor și informației despre tranzacțiile în decursul a cel puțin 5 ani după finalizarea acestora, iar, la solicitarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pentru anumite tipuri de documente și informații, termenul de păstrare a evidenței poate fi prelungit pentru perioada solicitată, dar nu mai mare de 10 ani de la expirarea termenului de 5 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.

(5) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor păstrează documentele și informațiile obținute în temeiul executării prezentei legi pe o perioadă de cel puțin 5 ani. Procedura privind acumularea, păstrarea și arhivarea informației este stabilită prin ordin de către șeful Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(6) Evidența datelor și documentelor în contextul prevederilor alin. (1), (2) și (5) pot fi păstrate cel puțin 5 ani în format pe hârtie, și ulterior 10 ani în format electronic.

Articolul 10. Execuția de către persoane terțe

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

(2) 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.

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

(4) 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 raportoare.

(5) Lista jurisdicțiilor cu risc sporit se elaborează, actualizează și se publică pe pagina web oficială de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

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

(1) Entitățile raportoare sânt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre bunurile suspecte, activitățile sau tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate spălării banilor și de finanțare a terorismului în curs de pregătire, de tentativa de realizare sau deja realizată. Datele privind activitățile, tranzacțiile suspecte și bunurile suspecte sânt indicate în formulare speciale, și se remit Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la identificarea actului sau circumstanțelor care generează suspiciuni.

(2) Entitățile raportoare sânt obligate să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune în valoare de cel puțin 100 mii lei, ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele. Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar sânt indicate într-un formular special, care se remite

Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile calendaristice începând cu prima zi a lunii de gestiune și se finisează cu ultima zi a lunii calendaristice.

(3) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune în valoare de cel puțin 500 mii lei. Datele privind tranzacțiile realizate prin virament, sînt indicate într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune.

(4) Sînt exceptate de la obligațiile de raportare prevăzute alin. (2) și (3) activitățile și tranzacțiile desfășurate între instituțiile financiare, între instituțiile financiare și Banca Națională a Moldovei, între instituțiile financiare și Trezoreria de Stat, între Banca Națională a Moldovei și Trezoreria de Stat, precum și comisionul de la deservirea conturilor bancare și spezele bancare.

(5) Formularele speciale care cad sub incidența prezentei legi sunt confirmate prin semnătura persoanei care le-a completat sau printr-o altă modalitate de identificare și conțin cel puțin următoarele informații:

a) seria, numărul și data eliberării actului de identitate, adresa, datele din procură 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.

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

(7) 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 ulterioară a formularului special în format electronic în cel mult 24 ore de la ora raportării verbale.

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

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

(10) Prevederile aliniatelor (1)-(3) nu se aplică entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1), lit. g) și k) 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 procese de judecată sau

referitor la acestea, inclusiv de consiliere privind inițierea sau evitarea proceselor de judecată, indiferent dacă aceste informații sunt primite sau obținute înaintea proceselor de judecată, în timpul acestora sau după acestea.

Articolul 12. Interzicerea divulgării

(1) 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 a entităților raportoare sau despre analizele și investigațiile financiare efectuate privind spălarea banilor, infracțiunilor asociate acestora sau finanțarea terorismului care au loc sau care pot avea loc.

(2) 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.

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

(4) 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 restricțiilor de divulgare a informațiilor impuse prin contract sau printr-un act legislativ sau act administrativ și nu atrage răspunderea, chiar și în cazul în care aceștia nu au cunoscut cu precizie tipul de activitate ilegală și indiferent dacă respectiva activitate a avut loc cu adevărat sau nu.

(5) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică în următoarele circumstanțe:

a) în cazul aceluiași client și aceleiași tranzacții care implică două sau mai multe entități raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), c), g), h), și k) situate în Republica Moldova sau în cazul entităților raportoare nominalizate și instituțiile similare situate într-o altă țară 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) între entitățile indicate la art. 4 alin. (1) lit. g) și k) situate în Republica Moldova sau în cazul entităților raportoare nominalizate și instituțiile similare situate în alte state care 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 entitatea și care are proprietari, conducere sau control de conformitate în comun.

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

(6) Interdicția prevăzută la alineatul (1) nu include dezvăluirea informației către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere a 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, efectuează 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 conțin 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 de rang superior 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 supravegheat 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 se comunică în decurs de 5 zile lucrătoare 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 comunică și implementează prevederile programelor proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul filialelor, agenților de plată și reprezentanțelor, inclusiv cele situate în alte țări.

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

(7) În cazul în care entitățile raportoare au reprezentanțe sau filiale deținute în alte țări 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 altă țară pun în aplicare cerințele prezentei legi, inclusiv pe cele privind protecția datelor, în măsura în care dreptul țării permite acest lucru.

(8) În cazul în care normele de drept ale altei țări nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alin.(1)-(3), entitățile raportoare asigură ca reprezentanțele și filialele deținute din țara respectivă să aplice măsuri suplimentare pentru a diminua riscurile 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 a 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 respectivă.

(9) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare elaborează standarde tehnice de reglementare prin care precizează tipul de măsuri suplimentare menționate la alineatul (8), precum și

măsurile minime care trebuie realizate de entitățile raportoare în cazul în care normele de drept ale altei țări nu permit punerea în aplicare a măsurilor cerute de alineatul (8).

(10) 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 dispună de cunoștințe conform cerințelor stabilite de către organele cu funcții de supraveghere pentru aplicarea a prevederilor prezentei legi, studii, abilități, reputație și experiență profesională în domeniu. Organele cu funcții de supraveghere a 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.

(11) 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 a entităților raportoare au stabilit circumstanțe evidente care provoacă suspiciuni privind credibilitatea acestora.

(12) 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.

(13) 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, responsabil de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului despre încălcarea prevederilor prezentei legi.

(14) Cerințele și procedurile detaliate aferente controlului intern, elaborării și implementării politicilor, programelor interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se stabilesc 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, ține 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 constatarea neveridicității sau neconformității informației despre beneficiarul efectiv al persoanelor juridice sau întreprinzătorilor individuali după înregistrarea de stat, în privința bunurilor acestora, se aplică măsurile asiguratorii în conformitate cu prevederile art. 21..

(5) Datele acumulate de către organul înregistrării de stat, inclusiv cele cu privire la beneficiarii efectivi, sunt furnizate la cerere către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organele cu funcții de supraveghere a 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 înregistrării de stat asigură accesul prompt și nelimitat conform procedurilor stabilite Serviciului 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 a entităților raportoare mențin, monitorizează și actualizează periodic datele cu privire la beneficiarii efectivi ai entităților supravegheate.

(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 lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, menționată la art. 22, alin. (11).

(10) Organizația necomercială se înregistrează de către Ministerul Justiției, doar dacă nu există suspiciuni despre afilierea fondatorului, administratorului sau beneficiarului efectiv al acesteia la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă.

(11) În cazul stabilirii unor suspiciuni pertinente privind afilierea fondatorului, administratorului sau beneficiarului efectiv al organizației necomerciale la entități și organizații teroriste, Ministerul 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 ai 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 a autorităților publice și persoanelor terțe la informația respectiva. .

(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 a 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) Banca Națională a Moldovei - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b), și i);
- b) Comisia Națională a Pieței Financiare - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) și h);
- c) Camera Notarială - pentru notarii prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. g);
- d) Uniunea Avocaților din Republica Moldova - pentru avocații prevăzuți la art. 4, alin. (1), lit. g);
- e) Ministerul Finanțelor - pentru entitățile de audit prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. k);
- f) Camera de Licențiere - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4, alin. (1), lit. d) și persoanele juridice și întreprinderile individuale care prestează servicii de contabilitate prevăzute la lit. k);
- g) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. j);
- h) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – pentru entitățile prevăzute în art. 4, alin. (1), lit. e), l) și f). 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 a entităților raportoare, în limitele competențelor sale:

- a) emit ordine, hotărâri, instrucțiuni și alte acte normative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) aprobă și publică ghiduri și recomandări 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 proporțională 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) identifică și înțeleg clar riscurile sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- b) au acces 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 a entităților raportoare pot aplica măsuri și sancțiuni stabilite de legislație. Aplicarea sancțiunilor 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 a 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 existența posibilităților 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 permissive, eliberate pentru desfășurarea activității de întreprinzător.

(7) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor coordonează și supraveghează modul de aplicare a prevederilor de la alin. (1)-(6). Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sesizează organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare imediat ce au fost identificate riscuri aferente activității entităților supravegheate.

(8) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în limitele competențelor stabilite de legislație, întreprind măsuri suficiente pentru a preveni instituirea controlului sau obținerea pachetului de acțiuni de control și/sau cotelor părți de control sau deținerea funcțiilor de conducere a 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, identifică și verifică 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)-g) informează imediat dar nu mai târziu de 24 de ore Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cazul în care pe parcursul controalelor pe care le efectuează la entitățile raportoare 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 protejate prin 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, infracțiunii asociate acestora și finanțării terorismului.

(2) Materialele, documentele, inclusiv electronice, notele și rapoartele analitice aflate în gestiune și transmise de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor organului de urmărire penală, procuraturii, instanței judecătorești, organului de supraveghere sau altor autorități competente naționale sau din alte state, în modul stabilit de prezenta lege, nu pot fi calificate drept divulgare a secretului comercial, bancar, fiscal, profesional sau a datelor cu caracter personal.

(3) Informația obținută în temeiul prezentei legi și transmisă (diseminată) de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în adresa organelor de drept, instanței judecătorești, organelor de supraveghere sau altor autorități competente nu pot fi divulgate fără acordul prealabil în scris al Serviciului

Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, precum și nu pot fi admise ca probe în cadrul urmăririi penale și nu pot fi puse la baza sentinței, cu excepția concluziilor formulate urmarea a investigațiilor financiare efectuate

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

(5) Accesul direct a persoanelor terțe la resursele informaționale deținute de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este interzis. Numai angajații 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 prealabile obținute de la conducerea Serviciului.

(6) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și entitățile raportoare în cadrul implementării prevederilor prezentei legi respectă legislația cu privire la protecția datelor cu caracter personal aplicând prevederile art. 15 și art. 32, alin. (7) și alin. (9), lit.e) ale Legii nr. 133 din 08 iunie 2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

(7) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, la solicitarea organului de control al prelucrării datelor cu caracter personal, poate prezenta informațiile cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal numai după încetarea situației care justifică prelucrarea acestora în temeiul prezentei legi, dar nu mai mult de 5 ani de la data prelucrării datelor cu caracter personal pentru fiecare caz în parte. Despre acest fapt Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor comunică organului de control al prelucrării datelor cu caracter personal.

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

(9) 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.

(10) Entitățile raportoare, angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acestora sînt exonați de răspundere disciplinară, civilă, contravențională și penală ca urmare a aplicării măsurilor de precauție privind clienții, a întreruperii relațiilor de afaceri, a aplicării măsurilor asiguratorii, 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 în scopul executării prevederilor prezentei legi, chiar dacă aceste acțiuni au avut drept urmare cauzarea de prejudicii materiale sau morale.

Articolul 17. Cooperarea națională și internațională

(1) 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 a 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 a 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 a 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) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și organele cu funcții de supraveghere pot refuza cererea de informații dacă nu este perfectată în conformitate cu prevederile prezentei legi sau solicitantul aplică standarde în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului mai reduse decât cele prevăzute de prezenta lege.

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 și autonomia și să asigure activitatea eficientă a acestuia la nivel național și internațional.

(4) Bugetul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este distinct în cadrul bugetului total al Centrului Național Anticorupție și include resursele pentru asigurarea activității Serviciului și costurile de reprezentare și participare în cadrul organizațiilor internaționale de profil. Bugetul Serviciului este gestionat de șeful acestuia.

(5) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este independent în elaborarea programului de activitate în realizarea sarcinilor ce țin de competența sa, adoptă decizii de sine stătător 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 repartizează bugetul anual alocat conform necesităților, precum și stabilește sporurile și recompensele la salariu stabilite de legislație.

(8) Conducerea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor stabilește responsabilitățile funcționale ale fiecărui angajat și asigură repartizarea acestora conform ordinii interioare, precum și 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 funcționari publici cu statut special, care dețin studii în domeniile economie, finanțe și/sau juridic, relații internaționale, capacități profesionale și aptitudini analitice, precum și au experiența profesională în domenii de specialitate, reputație impecabilă și înalte calități morale. La propunerea șefului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, directorul Centrului Național Anticorupție poate delega angajați din cadrul Centrului pentru realizarea sarcinilor concrete în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(11) Asupra angajaților 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 conform necesității, inclusiv în corespondență și la reprezentare în cadrul cooperării.

(13) Angajatul care activează în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor primește legitimație de serviciu, jeton și sigiliu personal de modelul stabilit, distinctă de cea a Centrului Național Anticorupție.

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

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 pertinente 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 a 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 lacunele în actele normative pentru prevenirea riscurilor aferente;

d) efectuează investigații financiare în scopul identificării 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) emite în temeiul executării prezentei legi ordine, regulamente, recomandări, instrucțiuni și ghiduri.

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;

j) cooperează și efectuează schimb de informații cu instituții cu competențe 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 infracțiuni, numărul de cauze penale și de persoane condamnate, datele

despre aplicarea măsurilor asiguratorii, despre sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni de spălarea 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 și coordonează implementarea acesteia;

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

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

r) emite decizii de sistare a executării de către entitățile raportoare a activităților, tranzacțiilor sau a operațiunilor cu bunurile suspecte de spălarea banilor, de infracțiuni asociate acesteia, de finanțarea terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă

s) verifică și constată corectitudinea aplicării de către entitățile raportoare a prevederilor prezentei legi, programelor interne ale entităților raportoare și instrucțiunilor emise;

t) constată și examinează cauzele contravenționale atribuite în competența sa și să inițieze proceduri de aplicare a sancțiunii pecuniare;

u) aplică sancțiuni contravenționale și pecuniare pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi;

v) acordă la solicitarea organului de urmărire penală suportul necesar privind stabilirea caracterului suspect al tranzacțiilor activităților și originii bunurilor și mijloacelor implicate în tranzacții

w) exercită alte atribuții potrivit prezentei legi.

(2) Angajații Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nu pot fi antrenați în alte activități cu excepția celor didactice sau științifice decât cele ce rezultă din prezenta lege.

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

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

(5) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor examinează informațiile despre activitățile și tranzacțiile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului parvenite din alte surse decât cele prevăzute la art. 4 al prezentei legi, inclusiv în baza autosesizării.

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 controalelor în scopul stabilirii sensului economic al operațiunilor, naturii relațiilor de afaceri, sursei bunurilor, beneficiarului efectiv și respectarea regimului fiscal în limita competenței deținute;

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

5) să mențină accesul la resursele informaționale necesare și să gestioneze pagina web oficială, unde plasează informația relevantă cu privire la activitatea sa;

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

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

(2) Drepturile prevăzute la alin.(1), alin. (2), 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 de drept și judiciare aplică măsuri eficiente pentru identificarea, urmărirea, sistarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din spălarea banilor, infracțiunile asociate acesteia, finanțarea terorismului și finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă.

(2) Entitățile raportoare, din oficiu sau la solicitare, se vor abține de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri inclusiv mijloace financiare pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare dacă stabilesc suspiciuni pertinente care pot indica despre acțiuni de spălare a banilor, de comitere a infracțiunilor asociate acesteia, finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă în curs de pregătire ori de realizare, și informează imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, dar nu mai mult de 24 ore de la momentul abținerii.

(3) Măsurile aplicate conform prevederilor alin. (2) încetează din oficiu în baza permisiunii scrise și confirmate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(4) În cazul stabilirii suspiciunilor pertinente de spălare a banilor sau comitere a infracțiunilor asociate acesteia, de finanțare a terorismului sau a proliferării armelor de distrugere în masă, 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 acestor activități sau tranzacții, precum și decizii de sistare a operațiunilor cu bunuri suspecte, pe un termen de până la 30 zile lucrătoare, despre care fapt notifică persoana fizică sau juridică subiect al sistării.

(5) La recepționarea deciziei Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, entitatea raportoare este obligată:

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

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

c) să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind valoarea bunurilor sistate, inclusiv disponibilul de mijloace bănești în conturile bancare;

d) în momentul parvenirii solicitărilor din partea clientului sau reprezentantului acestuia privind efectuarea unor activități, tranzacții sau operațiuni cu bunurile sistate, să aducă la cunoștință motivul sistării, numărul de ordine, data emiterii și emitentul deciziei și să comunice imediat despre acest fapt Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(6) Decizia privind sistarea activității, tranzacției sau operațiunilor cu bunuri devin executorie din momentul recepționării de către entitatea raportoare.

(7) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor poate retrage decizia de sistare a activității sau a tranzacției suspecte sau de sistare a operațiunilor cu bunuri suspecte 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 din deciziile prevăzute la alin. (4), prin demers motivat, solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își are sediu prelungirea termen dacă în cadrul investigațiilor financiare și verificărilor sursei bunurilor utilizate în activități și tranzacții se confirmă suspiciunile inițiale, 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 sau sistării bunurilor, în baza demersului motivat, înaintate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu cel puțin o zi înainte de expirarea termenului din deciziile prevăzute la alin. (4). Prolungirea termenului stabilit de judecător nu poate depăși 60 de zile lucrătoare pe fiecare caz în parte. Încheierea judecătorului privind prelungirea termenului de sistare sunt aduse la cunoștința persoanei fizice sau juridice în privința cărora sa dispus sistarea.

(10) Până la expirarea termenului prevăzut la alin. (9) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor întreprinde toate măsurile necesare în conformitate cu prevederile prezentei legi în scopul transmiterii materialelor organelor competente pentru adoptarea deciziilor ulterioare conform competenței.

(11) Deciziile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor emise în baza prevederilor alin.(4) pot fi contestate în procedura de contencios administrativ, iar încheierea judecătorului privind prelungirea sau respingerea prelungirii termenului din deciziile prevăzute la alin. (4) pot fi atacate cu recurs, în modul stabilit de legislație, de către persoana care se consideră lezată în drepturi.

(12) Instanța de contencios administrativ sau, după caz, instanța de recurs poate dispune suspendarea executării deciziilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor prevăzute la alin. (4) și, respectiv, încheierilor judecătorului privind prelungirea termenului acestora, numai la cererea persoanei care se consideră lezată în drepturi, depusă concomitent sau după depunerea contestației, și doar în cazul în care sînt întrunite cumulativ următoarele condiții:

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

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

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

(13) 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 judecătorească urmând să pronunțe o încheiere motivată privind suspendarea sau refuzul suspendării executării actelor contestate.

(14) Entitățile raportoare identifică activitățile, tranzacțiile, persoanele și entitățile suspecte de spălarea banilor, de comitere a infracțiunilor asociate acestora, finanțarea terorismului sau proliferării armelor de distrugere în masă pasibile măsurilor asigurătorii prevăzute în alin. (2) aplicând programe interne proprii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(15) Dacă în termenele indicate la alin. (4) și (9) nu au fost identificați beneficiarii efectivi ai bunurilor în privința cărora au fost aplicate măsuri asigurătorii, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își are sediul sistarea operațiunilor în privința bunurilor până la identificarea beneficiarului efectiv dar nu mai mult de un an de zile.

(16) Dacă beneficiarii efectivi ai bunurilor nu au fost identificați în termen de până la un an de zile de la data aplicării măsurilor asigurătorii prevăzute la alin. (15), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organele procuraturii solicită instanței de judecată din raza teritorială în care își au sediile de a dispune trecerea acestor 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 lor în proprietatea statului.

(17) Prin derogare de la prevederile alin.(2) entitatea raportoare în baza permisiunii scrise a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor efectuează activitatea sau tranzacția suspectă atunci când abținerea de la executarea tranzacțiilor respective este imposibilă sau poate crea impedimente la urmărirea beneficiarilor unei operațiuni suspecte de spălare a banilor, de comitere a infracțiunilor asociate acestora, de finanțare a terorismului, sau a proliferării armelor de distrugere în masă. Prevederile date nu aduc atingere obligațiilor ce rezultă din executarea sancțiunilor financiare asociate cu activitățile de terorism și proliferare a armelor de distrugere în masă.

Articolul 22. Implementarea sancțiunilor financiare asociate cu activitățile de terorism și proliferare a armelor de distrugere în masă

(1) Entitățile raportoare aplică imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, inclusiv celor obținute din sau generate de bunuri, care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile și entitățile incluse în lista menționată la alin. (11), precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

(2) Entitățile raportoare se abțin de la executarea de activități și tranzacții în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, al persoanelor, grupurilor și entităților incluse în lista menționată la alin. (11), precum al persoanelor juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

(3) Măsurile restrictive menționate la alin. (1) și (2) se aplică imediat și se mențin pe un termen nedeterminat. Acestea se ridică doar la data indicată în decizia privind ridicarea măsurii restrictive comunicată de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în conformitate cu alin. (10) al prezentului articol.

(4) Entitățile raportoare transmit neîntârziat informația privind aplicarea măsurii restrictive Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în termen de cel mult 24 de ore din momentul aplicării măsurii restrictive, care, la rândul său, informează neîntârziat, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul de Informație și Securitate și Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene pentru transmiterea informației organelor și autorităților competente ale Organizației Națiunilor Unite și Uniunii Europene.

(5) Entitățile raportoare acceptă plăți suplimentare efectuate de o parte terță sau majorare a valorii bunurilor asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive menționate la alin. (1) și (2) și extind

aplicabilitatea măsurilor restrictive asupra acestor bunuri suplimentare. Informația privind extinderea măsurilor restrictive asupra bunurilor suplimentare se transmite neîntârziat, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, care acționează în conformitate cu alin. (4).

(6) În cazul unor dubii sau suspiciuni care nu permit stabilirea unei convingeri ferme privind identitatea persoanei, grupului sau entității incluse în lista menționată la alin. (11), entitățile raportoare informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. În termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, după consultarea Serviciului de Informații și Securitate, informează entitatea raportoare despre necesitatea de aplicare sau neaplicare a măsurilor restrictive.

(7) Entitățile raportoare nu stabilesc relații de afaceri cu persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare incluse în lista menționată la alin. (11) și informează neîntârziat despre aceasta, în termen de cel mult 24 de ore, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(8) La solicitarea persoanei, grupului sau entității vizate, sau a oricărei alte părți interesate, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în coordonare cu Serviciul de Informații și Securitate, poate autoriza efectuarea plăților din contul bunurilor asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive, în următoarele scopuri:

a) asigurarea minimului existent de trai conform indicilor oficiali calculați pentru Republica Moldova;

b) tratamentul medical urgent;

c) achitarea taxelor și impozitelor la buget și primelor de asigurare obligatorie;

d) alte cheltuieli extraordinare sau legate de menținerea bunurilor asupra cărora au fost aplicate măsurile restrictive.

(9) Decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind autorizarea sau refuzul autorizării plăților menționate la alin. (8) poate fi contestată în procedura de contencios administrativ, iar încheierea judecătorului poate fi atacată cu recurs, în modul stabilit de legislație.

(10) Decizia privind ridicarea măsurii restrictive se adoptă de Serviciul de Informații și Securitate în temeiul modificărilor intervenite privind excluderea unei sau unor persoane, grupuri sau entități din listele menționate la alin (11) lit. a)-c) sau modificarea listei menționate la alin. (11) lit d) în cazul dispariției criteriilor care au constituit temei pentru includerea persoanei, grupului sau entității în lista suplimentară. Decizia se adoptă imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore din momentul modificării și se comunică Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru informarea ulterioară a entității raportoare care a aplicat măsura restrictivă.

(11) Lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive include:

a) lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste a Consiliului de Securitate al ONU;

b) lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități de proliferare a armelor de distrugere în masă a Consiliului de Securitate al ONU;

c) lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste a Uniunii Europene;

d) lista suplimentară a persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste a Serviciului de Informații și Securitate.

(12) Listele persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă ale Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și Uniunii Europene se aplică direct și au efect imediat pe teritoriul Republicii Moldova.

(13) Lista suplimentară a persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste a Serviciului de Informații și Securitate se aplică și are efect imediat după publicarea acesteia pe pagina web oficială a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor .

(14) Criteriile care stau la baza identificării, includerii și excluderii acestor categorii din lista suplimentară se aprobă de Serviciul de Informație și Securitate. Lista suplimentară include:

a) persoanele fizice care săvârșesc sau încearcă să săvârșească un act terorist, participă la un astfel de act sau facilitează săvârșirea acestuia;

b) grupurile sau entitățile care săvârșesc sau încearcă să săvârșească un act de terorism, participă la un astfel de act sau facilitează săvârșirea acestuia;

c) persoanele juridice, grupurile sau alte entități care aparțin sau sunt controlate de una sau mai multe persoane, grupuri sau entități menționate la lit. a) și b);

d) persoanele fizice sau juridice, grupurile sau alte entități care acționează în numele sau la ordinul uneia sau mai multor persoane, grupuri sau entități menționate la lit. a) și b).

(15) Serviciul de Informații și Securitate aduce la cunoștința persoanelor, grupurilor și entităților vizate despre faptul includerii acestora în listă, motivele includerii și căile legale de contestare a deciziei.

(16) Serviciul de Informații și Securitate elaborează, actualizează și publică în Monitorul Oficial lista consolidată a persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care include toate categoriile listelor menționate la alin. (11) lit. a)-d).

(17) Informația privind modificarea listelor menționate la alin. (11) lit. a)-d) care vizează includerea sau excluderea uneia sau mai multor persoane, grupuri sau entități se transmite imediat de către Serviciul de Informații și Securitate entităților raportoare, autorităților de supraveghere și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(18) Pentru a asigura aplicabilitatea și efectului juridic al listelor persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, în conformitate cu alin. (12) și (13), entitățile raportare monitorizează permanent paginile web oficiale ale Organizației Națiunilor Unite, Uniunii Europene și Serviciului de Informație și Securitate.

Articolul 23. Sancțiuni

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

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

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

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

c) retragerea sau suspendarea autorizației, licenței de activitate, în cazul în care activitatea entității raportoare constituie 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 a entităților raportoare în cadrul aplicării sancțiunilor prevăzute la alin. (2) al acestui articol consultă 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 grave ce țin de nerespectarea cerințelor prezentei legi, iar aceste încălcări devin sistematice, repetate sau un cumul a acestora, ce pot conduce la consecințe grave privind prejudiciul material cauzat, integritatea și neopacitatea pieței financiare bancare și nebankare naționale, prejudiciul 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 sancțiuni 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 mărimea echivalentului în lei a sumei de pînă la 1 000 000 euro, calculat conform cursului oficial al leului moldovenesc la data comiterii încălcării.

b) pentru entitățile raportoare de la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) amendă în mărime de pînă la echivalentul în lei a sumei 5 000 000 euro, calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la data comiterii încălcării, sau 10% din cifra de afaceri pentru anul precedent.

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

(6) Amenzile sunt aplicate persoanelor juridice, fizice și persoanelor cu funcții de conducere de rang superior. La aplicarea amenzii, 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.

(7) Deciziile cu privire la aplicarea amenzii 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.(12) și (13).

(8) Informațiile publicate cu privire la sancțiunile 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.

(9) Procedura cu privire la constatarea încălcărilor prezentei legi și modul de aplicare a amenzii prevăzute la alin. (4) se stabilește prin lege.

(10) 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.

(11) Persoanele juridice poartă răspundere inclusiv atunci când lipsa supravegherii sau a controlului din partea unei persoane menționate la alin.(10) 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 24. Garanții în exercitarea atribuțiilor

(1) Șeful, șefii adjuncți și angajații Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor care exercită atribuțiile prevăzute la art. 21-23 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) în legătură cu exercitarea atribuțiilor de serviciu, sînt suportate de Centrul Național Anticorupție.

Articolul 25. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 27 iunie 2017, cu excepția art. 23 alin.(4) care va intra în vigoare la data adoptării Legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenzii.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, Legea nr. 190-XVI din 26 iulie .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) se abrogă.

(3) În termen de 6 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 Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu sediu și resurse corespunzătoare îndeplinirii atribuțiilor acestora.

(5) Șeful și șeful adjunct al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aflați în funcție la data intrării în vigoare a prezentei legi vor exercita atribuțiile pînă la ocuparea funcțiilor respective în conformitate cu alin.(4) 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 3 luni de la data publicării prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(8) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, vor adopta documentele de politici interne în concordanță cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI