

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE pentru modificarea

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articol I. Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 58-66 art. 133 din 23.02.2018), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Clauza de armonizare, după cuvintele "5 iunie 2015," se completează cu următorul text: "Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE (Text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 150 din 14 iunie 2018".

2. Articolul 3

la noțiunea "bunuri" după cuvintele "mijloace financiare," se completează cu sintagma "active virtuale,";

la noțiunea "client" la final se completează cu următorul text "ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional";

noțiunea "relație de afaceri" se expune în următoarea redacție:

"relație profesională legată de activitățile prestate de către entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) din prezenta lege despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră a fi de o anumită durată;"

se completează cu noțiuni noi, cu următorul cuprins:

"Monedă virtuală - reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar care este acceptată de către persoane fizice sau juridice drept mijloc de schimb și poate fi transferată, stocată sau tranzacționată în mod electronic.

Furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice – sunt persoanele fizice și juridice, ce prestează unor terți în calitate de profesionist, concomitent sau cel puțin una din următoarele servicii:

1. constituie persoane juridice de orice tip;

2. exercită funcția de director sau de administrator (sau organizează ca o altă persoană să acționeze ca) al persoanei juridice sau are calitatea de partener în cadrul unei asocieri sau a unei funcții similare legate de alte persoane juridice sau organizează ca o altă persoană să exercite funcții similare;

3. pune la dispoziție un sediu, o adresă comercială, poștală ori administrativă sau orice alt serviciu similar acestora;

4. exercită calitatea de fiduciar (sau organizează ca o altă persoană să acționeze ca) într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază în numele altei persoane care exercită această calitate;

5. exercită calitatea de (sau organizează ca o altă persoană să acționeze ca) fondator, asociat sau acționar nominal al persoanelor juridice de orice tip.

Certificat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului – document tipizat, emis de Centrul de instruire continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care atestă susținerea de către titularul acesteia a examenului de certificare urmare a participării la programul de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din Republica Moldova.

Construcție juridică - se referă la fiducii stabilite prin acord și alte construcții juridice similare, care includ drepturi fiduciare, gestionarea fiduciei (custodie și fideicomiso).

Furnizori de servicii privind monedele virtuale - sunt persoanele fizice și juridice, ce prestează unor terți în calitate de profesionist, concomitent sau cel puțin una din următoarele servicii:

1. servicii de schimb între monedele virtuale și monedele fiduciare;
2. servicii de schimb între una sau mai multe forme de monede virtuale;
3. transferul monedelor virtuale;
4. servicii de păstrare în siguranță a cheilor criptografice private în numele clienților săi, pentru deținerea, stocarea și transferul de monede virtuale
5. participarea și/sau furnizarea serviciilor financiare legate de oferta unui emitent și/sau vânzarea unei monede virtuale

Tranzacții/operațiuni care au legătură între ele – tranzacții/operațiuni a căror valoare este fragmentată/fracționată în tranșe mai mici (prin raportare la limitele impuse), care au elemente comune cum ar fi cel puțin una dintre: contractul, părțile tranzacțiilor, beneficiarii efectivi, natura sau categoria în care se încadrează tranzacțiile și sumele implicate.”

noțiunile ”beneficiar efectiv”, ”liber profesionist”, ”membri ai familiilor persoanelor expuse politic”, ”persoane asociate persoanelor expuse politic”, ”persoane expuse politic”, ”persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional”, ”persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național” se exclud.

3. Articolul 4

alineatul (1) se expune în următoarea redacție:

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

a) băncile;

- b) unitățile de schimb valutar (altele decât băncile);
- c) societățile de registru, societățile de investiții, operatorii de piață;
- d) Depozitarul central unic al valorilor mobiliare,;
- e) asiguratorii sau reasiguratorii și intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții, de asigurări de credite, de asigurări de garanții, de asigurări de pierderi financiare, de asigurări de protecție juridică și de asigurări avia;
- f) administratorii fondurilor nestatale de pensii;
- g) organizațiile de creditare nebancaară, asociațiile de economii și împrumut, Asociația națională centrală a asociațiilor de economii și împrumut;
- h) societățile de administrare a investițiilor, societățile de administrare fiduciară a investițiilor;
- i) societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică și furnizorii de servicii poștale, cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății, care activează în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- j) agenții imobiliari, inclusiv atunci când acționează în calitate de intermediari în închirierea de bunuri imobile, dar numai în ceea ce privește tranzacțiile pentru care valoarea chiriei lunare este în valoare de peste 200 000 MDL;
- k) avocații, notarii, atunci când acordă asistență pentru planificarea, participarea și efectuarea, în numele și pentru client, a tranzacțiilor financiare sau imobiliare, ce țin de vânzarea-cumpărarea imobilelor, donația bunurilor, gestionarea mijloacelor financiare, valorilor mobiliare și altor bunuri ale clientului, deschiderea sau gestionarea conturilor bancare și/sau conturilor de plăți, constituirea, înregistrarea sau administrarea persoanelor juridice, gestionarea, cumpărarea, vânzarea bunurilor aflate în administrare fiduciară;
- l) administratorii autorizați;
- m) executorii judecătorești;
- n) organizatorii jocurilor de noroc ;
- o) auditorii, persoanele juridice și întreprinzătorii individuali care prestează, ca activitate economică sau profesională principală, servicii de contabilitate și consultanță fiscală;
- p) alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri (inclusiv persoanele fizice și juridice care practică activități cu metale prețioase și pietre prețioase) în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia numai în cazul în care plățile sînt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția este efectuată printr-o operațiune sau prin mai multe operațiuni care par a avea legătură între ele.
- q) persoane fizice/juridice care desfășoară activitate fiduciară, alții decât cei prevăzuți la lit. k) și o).
- r) furnizori de servicii privind monedele virtuale
- s) persoanele care depozitează, comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de rezidenții din zone economice libere, în cazul în care valoarea tranzacției sau a tranzacțiilor/operațiunilor ce au legătură între ele, este de 200 000 lei sau mai mult.
- ș) furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice

t) furnizori de servicii de finanțare participativă.

La alineatul (2), textul ”cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune” se substituie cu ”cel târziu pînă la data de 5 a lunii următoare de gestiune” iar cuvintele ”băncile licențiate” se substituie cu cuvîntul ”bănci”.

Se completează cu alineatul (6) cu următorul conținut:

”(6) Agenția Servicii Publice comunică imediat, dar nu mai târziu de 24 de ore, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informațiile referitoare la cazurile suspecte identificate în procesul de prestare a serviciilor publice.”

4. Articolul 5 alineatul (1)

la litera a), cuvîntul ”pînă” se exclude;

la litera b), cifra ”300000” se substituie cu cifra ”200000”;

la litera c) și f), cuvintele ”par a avea” se substituie cu cuvîntul ”au”;

se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

”g) în cazul entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin.(1) lit. r), măsurile de precauție se aplică indiferent de valoare tranzacției.”

alineatul (2) litera a) va avea următorul cuprins:

”a) identificarea și verificarea identității clienților în baza actelor de identitate, precum și a documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă, inclusiv, dacă sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică, a serviciilor de încredere relevante sau a oricărui alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de organele cu funcții de supraveghere și autoritățile naționale competente.”

litera b) se expune în următoarea redacție:

”b) identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, utilizând documente, informații și date relevante obținute dintr-o sursă sigură și independentă, astfel încît entitatea raportoare să aibă certitudinea că cunoaște cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control ale clientului;”

litera c) se expune în următoarea redacție: ”evaluarea privind scopul și natura relației de afaceri și, dacă este necesar, obținerea de informații suplimentare despre acestea;”

se completează cu alineatul 2¹) cu următorul conținut:

”2¹) La evaluarea scopului și naturii relației de afaceri, entitățile raportoare sunt obligate să ia în considerare cel puțin următorii factori:

a) scopul inițierii unei relații de afaceri sau efectuării unei tranzacții ocazionale;

b) tipul serviciilor solicitate;

c) destinația plății;

c) volumul activelor depuse sau mărimea tranzacțiilor efectuate de client,;

d) frecvența și durata relației de afaceri.”

la alineatul (3), textul ”conformarea la cerințele prevăzute la alin. (2) lit. a)–c)” se substituie cu textul ” aplicarea măsurilor de precauție privind clienții”;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul conținut:

”(3¹) Entitățile raportoare nu vor finaliza măsurile de precauție privind clienții dacă acest fapt va determina încălcarea obligației de nedivulgare și vor avea în vedere transmiterea formularului special privind raportarea activității sau tranzacției suspecte în raport cu potențialul client Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu prevederile art. 11.”

la alineatul (4), după prima mențiune a cuvintelor ”conturi anonime” se completează cu textul ”,casete de siguranță anonime și carduri preplătite anonime”;

alineatul (6) se expune în următoarea redacție:

”(6) Măsurile de precauție privind clienții sînt aplicate de către entitățile raportoare nu doar tuturor clienților noi, ci și clienților existenți, prin adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc. Circumstanțele relevante care pot determina necesitatea aplicării măsurilor de precauție clienților existenți includ cel puțin: neaplicarea anterioară a măsurilor de precauție privind clienții, perioada aplicării acestora, gradul de adecvare a datelor obținute, noi cerințe normative privind măsurile de precauție și/sau modificarea circumstanțelor relevante privind clientul.”

la alineatul (8), cifra ”200000” se substituie cu cifra ”50000”;

Alineatul (9) se expune în următoarea redacție:

”(9) Pe baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor, care demonstrează existența unui risc scăzut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, entitățile raportoare prestatoare de servicii de plată și emitente de monedă electronică specificate în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu excepția cazurilor de răscumpărare în numerar sau retragere a numerarului ce depășește suma de 1000 de lei sau în cazul tranzacțiilor de plată la distanță, pot aplica măsuri de precauție simplificate privind clienții referitoare la moneda electronică în cazurile de respectare a următoarelor condiții:”;

la litera a), cifra ”5000” se substituie cu cifra ”3000”;

la litera b), cifra ”5000” se substituie cu cifra ”3000”, iar textul ”, iar pentru instrumentele de plată care pot fi utilizate doar pe teritoriul Republicii Moldova, aceasta poate fi majorată pînă la 10000 de lei” se exclude;

alineatul (9¹) se abrogă;

la alineatul (11), cuvintele ”și anuităților” se substituie cu cuvintele ”și asigurărilor cu participarea la investiții”;

la alineatul (12), sintagma ”lit. a) și b)” se exclude, iar cuvintele ”și anuități” se substituie cu cuvintele ”și asigurări cu participarea la investiții”

5. Se completează cu articolul 5¹ cu următorul conținut

”Articolul 5¹. Aplicarea prin mijloace de identificare electronică a măsurilor de precauție privind clienții

(1) Identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace de identificare electronică conform art. 5 alin. (2) poate fi aplicată doar față de persoane fizice - cetățeni ai Republicii Moldova, a reprezentantului persoanei juridice rezidente și beneficiarului efectiv.

(2) Identitatea clientului este stabilită prin mijloace de identificare electronică, în următoarele cazuri:

a) la utilizarea mijloacelor de identificare electronică cu un nivel de securitate suficiente și conforme cu standardele stabilite în Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;

b) informația despre identitatea clientului este confirmată cu utilizarea semnăturii electronice calificate emise și/sau validate conform prevederilor Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;

c) la utilizarea mijloacelor electronice care asigură cumulativ, transmiterea video și audio directă, înregistrarea originalului actului de identitate în timpul transmisiunii directe și captarea imaginii faciale a clientului;

d) la utilizarea documentelor, datelor sau informațiilor obținute de la persoane terțe conform prevederilor art. 10 din prezenta lege;

(3) Entitățile raportoare, la identificarea și verificarea clientului - persoană fizică cetățean al Republicii Moldova, a reprezentantului persoanei juridice rezidente și beneficiarului efectiv, prin mijloace de identificare electronică, utilizează abordarea bazată pe risc la aplicarea măsurilor de precauție astfel încât să asigure că acțiunile întreprinse sunt proporționale riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului implicat.

(4) La identificarea și verificarea identității clientului, entitatea raportoare este obligată să verifice datele de identificare conform actelor de identitate și să întreprindă măsuri suficiente pentru verificarea validității altor documente, date sau informații prezentate din surse credibile și independente.

(5) Responsabilitatea pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții aplicate prin mijloace de identificare electronică revine entității raportoare.

(6) Datele cu caracter personal obținute și prelucrate la identificarea și verificarea clientului prin mijloace de identificare electronică se efectuează în conformitate cu cerințele Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

(7) Cerințele de precauție la aplicarea prin mijloace de identificare electronică a măsurilor de precauție privind clienții se stabilesc de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare.

(8) Cerințele de precauție stabilite conform alin. (7) trebuie să conțină cel puțin următoarele prevederi: politici privind identificarea și verificarea identității persoanei fizice prin metodele stabilite de prezenta lege, inclusiv cerințele tehnice minime, cerințele privind sistemul de control intern al entității raportoare, riscuri și măsuri de protecție, prelucrarea și păstrarea datelor cu caracter personal.

6. Se completează cu articolul 5² cu următorul conținut:

”Art. 5². Beneficiarul efectiv

(1) Beneficiarul efectiv este orice persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o tranzacție sau o activitate.

(2) Noțiunea de beneficiar efectiv include cel puțin:

a) în cazul persoanelor juridice organizate în mod corporativ, persoana fizică/persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță o entitate juridică prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unei cote-părți din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalul social ale societății respective, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace. Deținerea a cel puțin 25% sau participarea în capitalul social unei societăți într-un procent de cel puțin 25% acțiuni de către o persoană fizică, este un criteriu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a cel puțin 25% sau participarea în capitalul social al unei societăți într-un procent de cel puțin 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un criteriu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate.

b) în cazul fiduciilor sau construcțiilor juridice similare, toate persoanele, după cum urmează:

1. Constitutorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;
2. Fiduciarul/fiduciarii;
3. Beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora încă nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;
4. Oricare altă persoană fizică care exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. Asociații sau fondatorii;
2. Membrii în consiliul director;
3. Persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;
4. În cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;
5. Oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) – c) și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. Persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;
2. Grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică, nu au fost identificate.
3. Persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități.

(3) În cazul în care, în cadrul aplicării măsurilor de precauție privind clienții, entitățile raportoare, constată neconcordanță între informațiile disponibile în Registrul de stat al persoanelor juridice privind beneficiarul efectiv și informațiile prezentate de către client privind beneficiarul efectiv, informează în termen de 5 zile lucrătoare Serviciul Fiscal de Stat. În acest caz, entitatea raportoare solicită clientului actualizarea datelor privind beneficiarul efectiv la organul înregistrării de stat.”

7. Articolul 6

la alineatul (1), în prima propoziție, cuvintele „precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere”, iar în a 2-a propoziție, sintagma ”se aprobă” se substituie cu următorul text: ”sunt consemnate într-un raport de evaluare, aprobat de către persoana de conducere responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul entității raportoare”;

aliniatul (3) se expune în următoarea redacție:

„(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 de finanțare a terorismului, aprobată de către persoana de conducere responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul entității raportoare”.

la alineatul (9), după cuvintele ”ordinul directorului” se completează cu cuvintele ”sau a directorului adjunct”;

alineatul (11) se exclude;

8. Articolul 7

Alineatul (2) litera a) se expune în următoarea redacție:

” (a) verificarea identității clientului și beneficiarului efectiv după stabilirea relației de afaceri se realizează cât mai curând posibil atunci când aceasta este necesar pentru a nu întrerupe practicile comerciale normale, iar riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului sunt eficient gestionate;”

9. Articolul 8

alineatul (2)

la litera a), după cuvintele ”despre client” se completează cu cuvintele ”și beneficiarul efectiv”;

la litera c), la final se completează cu următorul text: ”a beneficiarului efectiv, și după caz a patrimoniului deținut de către client”;

la litera f), cuvântul ”timpului” se substituie cu cuvântul ”frecvenței”;

la alineatul (3) litera b), textul ”cu risc sporit de spălare a banilor și de finanțare a terorismului” se substituie cu textul ”aflăte sub monitorizarea organizațiilor internaționale relevante”;

la alineatul (5) litera c), la final se completează cu textul ”și, după caz, a patrimoniului”;

alineatul (6) se exclude;

la alineatul (7), cuvintele ”sau ai unei anuități” se substituie cu cuvintele ”sau ai unei polițe de asigurare cu participarea la investiții”, iar după cuvintele ”persoane expuse politic” se completează ”, persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați sau membrii de familie ai unor astfel de persoane expuse politic”;

se completează cu litera c) cu următorul conținut:

”c) raportează Servicului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor tranzacția de plată a veniturilor corespunzătoare poliței de asigurare.”

10. Se completează cu articolul 8¹ cu următorul conținut:

”Articolul 8¹. Persoanele expuse politic

(1) Persoană expusă politic este persoana fizică care exercită sau au exercitat funcții publice importante, atât la nivel național, cât și internațional.

(2) Lista funcțiilor care determină calitatea de persoană expusă politic la nivel național în conformitate cu prevederile prezentei legi se elaborează și se aprobă de către Guvern. .

(3) Membri ai familiei persoanei expuse politic sunt:

(a) soțul/soția unei persoane expuse politic sau o persoană considerată ca fiind echivalent al soțului/soției unei persoane expuse politic;

(b) copiii și soții/soțiile lor sau persoanele considerate ca fiind echivalente ale soților/soțiilor lor;

(c) părinții unei persoane expuse politic;

(5) Persoane cunoscute ca fiind asociați apropiați atât din punct de vedere profesional cât și social ai persoanelor expuse politic sunt:

(a) persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiarii efectivi, împreună cu o persoană expusă politic, ai unei persoane juridice sau ai unei construcții juridice sau ca având orice altă relație strânsă de afaceri cu o astfel de persoană;

(b) persoanele fizice care sunt singurii beneficiari efectivi ai unei entități juridice sau ai unei construcții juridice cunoscute ca fiind înființate în beneficiul de facto al unei persoane expuse politic.

(c) persoanele fizice cunoscute ca fiind în relație de legătură apropiată în cadrul unei organizații neprofesionale/non-profit sau persoanele apropiate care împărtășesc idei culturale-religioase similare.

(6) În baza unei evaluări a riscului, a aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții, după expirarea termenului de 1 an de la momentul încetării deținerii de către o persoană expusă politic a unii funcții publice importante la nivel național sau internațional, entitățile raportoare pot decide asupra încetării considerării persoanei respectivă ca fiind expusă politic.

(7) Măsurile prevăzute la art. 8¹ alin. (6) se aplică, de asemenea, membrilor de familie sau persoanelor cunoscute ca fiind asociați apropiați ai unor astfel de persoane expuse politic.”

11. Se completează cu articolul 8² în următoarea redacție:

”Articolul 8². Măsurile aplicate cu privire la țările/jurisdicțiile cu risc sporit desemnate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională

(1) Entitățile raportoare în relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții și băncile (instituțiile, organizațiile) din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională, urmează să:

(a) aplice măsuri de precauție sporite în conformitate cu prevederile art. 8 alin.(2);

(b) implementeze sisteme informaționale automatizate specializate pentru monitorizarea sporită a relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor ocazionale cu persoanele din țara (jurisdicția) cu risc sporit și să stabilească un mecanism eficient pentru identificarea, analiza și raportarea, inclusiv sistematică, a tranzacțiilor clientului din țara (jurisdicția) cu risc sporit, în conformitate cu prevederile art. 11.

(c) limiteze desfășurarea relației de afaceri sau efectuarea tranzacțiilor în/din țara (jurisdicția) cu risc sporit sau cu persoane din această țară;

(d) nu utilizeze informațiile/documentele furnizate de către persoanele terțe rezidente în țara (jurisdicția) cu risc sporit pentru aplicarea măsurilor de precauție față de client/tranzacție;

(e) în cazul relațiilor transfrontaliere, limitarea sau încetarea desfășurării relației de afaceri sau efectuării tranzacțiilor cu instituția parteneră/corespondentă din țara (jurisdicția) cu risc sporit;

(2) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare la aplicarea contramăsurilor față de țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate/monitorizate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională, urmează să:

(a) refuze entităților raportoare stabilirea filialelor și reprezentanțelor în țara (jurisdicția) cu risc sporit;

(b) refuze stabilirii filialelor și reprezentanțelor persoanelor din țara (jurisdicția) cu risc sporit;

(c) sporească acțiunile de supraveghere și monitorizare a entităților raportoare, iar după caz, solicite o evaluare suplimentară efectuate de către un audit extern independent a filialelor și reprezentanțelor în țara (jurisdicția) cu risc sporit;

(d) solicite entităților raportoare evaluarea activității filialelor și reprezentanțelor în țara (jurisdicția) cu risc sporit de către un audit extern independent.

12. Articolul 9

la alineatul (1), cuvântul ”terminarea” se substituie cu ”încetarea”, iar după cuvintele ”relației de afaceri” se completează cu textul ”sau de la data unei tranzacții ocazionale”; alineatul (2), prima propoziție se expune în următoarea redacție:

”Entitățile raportoare păstrează toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin mijloacele de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de autoritățile naționale abilitate prin lege, inclusiv, copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe o perioadă de cinci ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data unei tranzacții ocazionale.”

La alineatul (6), cuvintele ”pe suport de hârtie” se substituie cu textul ” în formatul în care acestea au fost obținute de către entitatea raportoare”.

13. Articolul 10

la alineatul (2) sintagma ”lit. a) – c)” se exclude;

la litera a), litera b) și alineatul (3), sintagma ”lit. a) – c)” se exclude;

litera (c) se expune în următoarea redacție:

”(c) persoanele terțe sunt reglementate și supravegheate adecvat și îndeplinesc cerințe similar celor prevăzute de prezenta lege, inclusiv măsuri de precauție privind clienții și păstrare a datelor;”

alineatul (4) se exclude;

alineatul (6) se exclude;

la alineatul (7), sintagma ”lit. a) – c)” se substituie cu următorul text ”inclusiv datele obținute prin mijloacele de identificare electronică, sau alt proces de identificare utilizat, la distanță sau electronic”;

14. Articolul 11

alineatele (2) și (3) se expun în următoarea redacție:

”(2) Entitățile raportoare informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre activitățile sau tranzacțiile clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200000 lei ori prin mai multe operațiuni în numerar care au legătură între ele, efectuate în decursul a 30 zile calendaristice, cu excepția entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. k), o) și q). Datele privind activitățile sau tranzacțiile efectuate în numerar se indică într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în termen de până 5 zile lucrătoare din momentul efectuării tranzacției.

(3) Entitățile raportoare sunt obligate să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, după cum urmează:

a) entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) raportează despre tranzacțiile clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500000 de lei;

b) entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. s), despre tranzacțiile clienților realizate printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200000 lei ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele, realizate în numerar sau virament;

c) entitățile raportoare - notarii prevăzuți la art. 4 alin. 1) lit. k) și entitățile raportoare prevăzute la lit. j) despre operațiunile sau tranzacțiile clienților cu o valoare care reprezintă cel puțin echivalentul a 300000 lei;

d) entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. 1) lit. a) și i), în cazul remiterilor de bani cu o valoare care reprezintă cel puțin echivalentul a 40000 lei.

e) entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. 1) lit. i) și r) despre operațiunile sau tranzacțiile clienților cu o valoare care reprezintă cel puțin echivalentul a 40000 lei, realizate în numerar sau virament;

Datele privind tranzacțiile clienților se indică într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 5 zile lucrătoare din momentul efectuării tranzacției.”

la alineatul (4), după cuvintele „între Banca Națională a Moldovei și Trezoreria de Stat” se completează cu următorul text ” între bănci și sistemele de remiteri de bani, între bănci și sisteme internaționale de plată, între emitenți de monedă electronica/prestatorii de servicii de plată nebancari și bănci, între emitenții de monedă electronică și prestatorii de servicii de plată nebancari și Banca Națională a Moldovei”, iar sintagma ”, precum și în cazul comisionului de la deservirea conturilor bancare și al spezelor bancare” se exclude;

alineatul (5) se exclude;

la alineatul (8), după cuvântul ”structura,” se completează cu cuvântul ”conținutul,”

15. Articolul 12 alineatul (5)

la litera a), sintagma ”lit.a)–c), g), h) și k)” se substituie cu sintagma ”lit. a) – h), k), o)”;

la litera b) și c), sintagma ”lit. g) și k)” se substituie, în ambele cazuri, cu sintagma ”lit. k) și o)”.

16. Articolul 13

alineatul (3)

litera a) se expune în următoarea redacție:

”a) politici, metode, practici, proceduri scrise, măsuri de control intern și 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, proceduri de gestionare a riscurilor privind condițiile în care un client poate utiliza relația de afaceri înainte de aplicarea măsurilor de verificare a identității și alte măsuri relevante în domeniu”;

la litera b), textul ”, inclusiv ale celor cu funcții de conducere de rang superior,” se substituie cu cuvântul ”desemnate”;

litera e) se exclude;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul conținut:

”(3¹) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în dependență de complexitatea și natura activității entității raportoare supravegheate, în scopul verificării conformității acestora cu politicile, controalele interne și procedurile respective stabilesc cerințele privind efectuarea auditului independent.”

la alineatul (4), textul ”inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior,” se exclude, după cuvintele ”ale căror nume” se completează cu cuvintele ”și date de contact”, iar după cuvintele ”zile lucrătoare” se completează cu cuvintele ”din momentul desemnării”;

se completează cu alineatele (4¹), (4²), (4³) și (4⁴) cu următorul conținut:

”(4¹) Persoanele desemnate conform alin. (4) sunt după cum urmează:

a) persoana cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) persoana cu funcție de răspundere responsabilă de asigurarea conformității;

c) angajatul entității raportoare abilitat cu funcții de asigurare a conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(4²) Entitățile raportoare asigură instruirea și certificarea persoanelor desemnate conform alin. (4¹) în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ori de câte ori este nevoie, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani. Deținerea unui certificat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului eliberat de o organizație internațională exonerează persoanele desemnate conform alin. (4¹) de instruire, pe perioada de valabilitate a certificatului respectiv.

(4³) Entitățile raportoare instituie mecanisme interne de protejare a persoanelor desemnate responsabile de asigurarea conformității și a angajaților care raportează încălcări ale legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

(4⁴) Entitățile raportoare instituie mecanisme interne de raportare de către angajații proprii a situațiilor sau a suspiciunilor în legătură cu acte sau fapte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau de nerespectare a legislației incidente în vigoare sau a procedurilor interne.”

la alineatul (13), textul ”inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior,” se substituie cu cuvântul ”desemnate”;

17. Se completează cu articolul 13¹ cu următorul conținut:

”Art. 13¹) Centrul de instruire continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

(1) Centrul de instruire continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este creat de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în parteneriat cu mediul academic care realizează instruirea, perfecționarea și certificarea în domeniu a angajaților entităților raportoare. La solicitare, instruirea și certificarea poate fi acordată și altor subiecți.

(2) Activitatea centrului de instruire este asigurată de către un Consiliu consultativ, format din 5 membri, după cum urmează:

a) 3 membri – angajați ai Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, care vor deține funcția de președinte și secretar al Consiliului;

c) 2 membri – reprezentanți al mediului academic, desemnați de către o instituție de învățământ superior.

(3) Pentru desfășurarea activităților de instruire, perfecționare și certificare, în calitate de formatori pot participa specialiști cu experiență de cel puțin 5 ani în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului,

(4) Regulamentul Centrului de instruire continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se aprobă prin ordinul Consiliului consultativ.

18. Articolul 14

se completează cu alineatul (6¹) cu următorul conținut:

”(6¹) Organul înregistrării de stat asigură accesul public, gratuit, în mod automatizat, a informației cu privire la beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi, inclusiv în limba engleză, pe pagina sa web oficială”

la alineatul (20), după cuvintele ”plăți și bancare” se completează cu cuvintele ”, casetelor de siguranță”, iar după cuvintele ”persoanelor fizice și juridice” se completează cu textul ”și informația cu privire la beneficiarul efectiv al acestora”;

alineatele (14) – (19) se abrogă.

19. Se completează cu articolele 14¹ și 14² cu următorul conținut:

”**Articolul 14¹.** Activitatea de furnizor de servicii privind monedele virtuale

(1) Persoana juridică, care intenționează să desfășoare activitate de furnizor de servicii privind monedele virtuale, este obligată să obțină autorizație de funcționare.

- (2) Autorizația de funcționare pentru desfășurarea activității de furnizor de servicii privind monedele virtuale se eliberează de către Banca Națională a Moldovei.
- (3) Procedura de eliberare, suspendare, retragere și anulare a autorizației de funcționare pentru desfășurarea activității de furnizor de servicii privind monedele virtuale se stabilește prin Regulament, aprobat de către Banca Națională a Moldovei.
- (4) Reglementarea și supravegherea activității de furnizor de servicii privind monedele virtuale se exercită de către Banca Națională a Moldovei.
- (5) Exercițarea activității de furnizor de servicii privind monedele virtuale este interzisă oricărei persoane fără autorizarea prealabilă.

Articolul 14². Condițiile de activitate a furnizorilor de servicii privind monedele virtuale

(1) Banca Națională a Moldovei eliberează autorizația de funcționare pentru desfășurarea activității de furnizor de servicii privind monedele virtuale dacă sunt respectate cel puțin următoarele condiții:

- a) administratorul/administratorii, fondatorul/fondatorii și beneficiarul efectiv/beneficiarii efectivi au bună reputație și competență, necesare îndeplinirii atribuțiilor lor;
- b) Furnizori de servicii privind monedele virtuale sunt persoane juridice rezidente a Republicii Moldova;
- c) Furnizori de servicii privind monedele virtuale respectă prevederile legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,

(2) Furnizorii de servicii privind monedele virtuale sunt obligați să respecte cerințele stabilite pentru obținerea autorizației pe toată durata activității desfășurate în baza autorizației eliberată de către Banca Națională a Moldovei.

(3) Lista furnizorilor de servicii privind monedele virtuale autorizați este publicată de către Banca Națională a Moldovei pe pagina web oficială.”

20. Articolul 15 alineatul (1) se expune în următoarea redacție:

”(1) Reglementarea și controlul modului de executare a prezentei legi sînt asigurate de următoarele organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare:

- a) Banca Națională a Moldovei – pentru entitățile raportoare prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a), b), e), g), i), r) și t);
- b) Comisia Națională a Pieței Financiare – pentru entitățile raportoare prevăzute la art.4 alin.(1) lit.c), d), f) și h);
- c) Agenția pentru Protecția Consumatorilor și Supravegherea Pieței - pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. n);
- d) Camera Notarială – pentru notari, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. k);
- e) Uniunea Avocaților– pentru avocați, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. k);
- f) Uniunea administratorilor autorizați– pentru administratori autorizați, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. l);
- g) Uniunea națională a executorilor judecătorești– pentru executorii judecătorești - pentru executorii judecătorești, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. m);
- e) Consiliul de supraveghere publică a auditului - pentru entitățile de audit, prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. o);

f) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor - pentru toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la lit. a) – e), în limita monitorizării și verificării respectării prevederilor prezentei legi.”

21. La articolul 16 alineatul (3), cuvintele ”organele cu funcții de supraveghere” se exclude, iar textul ”urmăririi penale și nu poate fi pusă la baza sentinței, cu excepția concluziilor formulate ca urmare a investigațiilor financiare efectuate în temeiul prezentei legi” se substituie cu următorul text ”unor proceduri judiciare, civile, administrative sau penale și nu poate fi pusă la baza sentinței, cu excepția faptelor ce constituie încălcări în conformitate cu prevederile Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.”

Alineatul se completează cu următorul text ”Organele cu funcții de supraveghere pot utiliza, în conformitate cu prevederile prezentei legi, informația transmisă de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în procesul de autorizare/licențiere/emitere a unei permisiuni de achiziționare a cotei într-o instituție licențiată.”

22. Articolul 17

alineatul (7) la final se completează cu următorul text:

”Lipsa informației detaliate cu privire la rezultatul examinării informațiilor anterior furnizate poate constitui temei pentru suspendarea schimbului informațional în cadrul cooperării naționale și internaționale.”

se completează cu alineatul (12) cu următorul conținut:

”Entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de drept și alte autorități publice oferă asistență și suport informațional necesar Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în procesul cooperării cu organizațiile internaționale de profil.”.

23. Articolul 19 alineatul (1)

la litera b), cuvântul ”sesizează” se substituie cu cuvântul ”informează”;

la litera c), cuvântul ”sesizează” se substituie cu cuvântul ”notifică”;

la litera d), textul ”scopul identificării sursei bunurilor suspecte de spălare a banilor și de finanțare a terorismului” se substituie cu cuvintele ”condițiile prezentei legi”;

la litera h), după cuvântul ”desfășoară” se completează cu cuvântul ”asigură”;

la litera t), textul ”cauzele contravenționale atribuite în competența sa și inițiază proceduri de aplicare a sancțiunii pecuniare” se substituie cu textul ”faptele ce constituie încălcări conform Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor”;

la litera u), textul ”contravenționale, pecuniare și alte tipuri de sancțiuni, conform competenței, pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi” se substituie cu textul ”conform Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor”.

24. Articolul 20

alineatul (1)

la punctul 1), după cuvintele ”entităților raportoare” se completează cu textul ”, altor autorități și instituții publice competente, după caz”;

punctul 2)

la litera a), după cuvintele ”clienții acestora” se completează cu textul ” autoritățile și instituțiile publice competente”;

la litera f), după cuvântul ”autoritățile” se completează cu ”și instituțiile”.

25. La articolul 21 alineatul (9) litera f) se exclude.

26. Articolul 25

alineatul (1)

se completează cu litera m) cu următorul conținut ”lichidării subdiviziunii Serviciului sau reducerii statelor de funcție”;

litera e) se exclude;

la litera k), cuvântul ”pierdere” se substituie cu cuvântul ”retragere”;

la alineatul (2), cuvintele ”, cu excepția cazului prevăzut la alin. (1) lit. g)” se exclud.

27. La articolul 31 alineatul (2) litera c) se exclude.

28. Articolul 33

la alineatul (4), textul ”, fapt despre care notifică persoana fizică sau juridică subiect al sistării” se exclude;

la alineatul (5), după cuvintele ”entitatea raportoare” se completează cu următorul text ”autoritatea și/sau instituția de drept public”;

la alineatul (9), textul ”cu cel puțin o zi” se exclude;

la alineatul (14), după cuvintele ”Entitățile raportoare” se completează cu următoarele cuvinte ”și autoritatea prevăzută la art. 4 alin. (6)”;

la alineatul (17), după cuvintele ”entitatea raportoare” se completează cu cuvintele ”și autoritatea prevăzută la art. 4 alin. (6)”.

29. Articolul 34

la alineatul (1), după cuvintele ”Entitățile raportoare” se completează cu următoarele cuvinte ”și autoritatea prevăzută la art. 4 alin. (6)”;

alineatul (2) se expune în următoarea redacție:

”(2) Entitățile raportoare se abțin de la executarea de activități și tranzacții care sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sînt deja realizate în favoarea sau beneficiul, direct sau indirect, deținute sau controlate integral sau în comun cu persoanele, grupurile și entitățile incluse în lista menționată la alin. (11), precum și al persoanelor juridice care aparțin sau sînt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.”;

la alineatele (4), (5) și (7), după cuvintele ”Entitățile raportoare” se completează cu următoarele cuvinte ”și autoritatea prevăzută la art. 4 alin. (6)”, în toate cazurile;

la alineatul (8), după cuvintele ”Serviciul de Informații și Securitate” se completează cu cuvintele ”în conformitate cu prevederile Rezoluțiilor Organizației Națiunilor Unite relevante”.

alineatul (11) se completează cu litera e) cu următorul conținut:

”e) lista Uniunii Europene și a Consiliului Europei cu privire la persoanele, grupurile și entitățile implicate în activități teroriste.”

se completează cu alineatul (19) cu următorul conținut:

” (19) Organizațiile și persoanele incluse în mod eronat în lista organizațiilor și persoanelor cu privire la care există informații despre implicarea lor în proliferarea armelor de distrugere în masă sau care fac obiectul excluderii din aceasta în conformitate cu alin. (11) al acestui articol, dar care nu sunt excluse din lista specificată, se adresează Serviciului de Informații și Securitate cu o cerere motivată scrisă cu privire la excluderea lor din lista specificată. Serviciul de Informații și Securitate, în termen de zece zile lucrătoare de la data primirii unei astfel de cereri, ia una din următoarele decizii motivate:

- excluderea unei organizații sau a unei persoane din lista specificată;
- refuză satisfacerea cererii.

Serviciul de Informații și Securitate informează solicitantul cu privire la decizia luată. Decizia Serviciului de Informații și Securitate poate fi contestată conform legislației în vigoare.”

Art. II. – Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 142-146, art. 260), se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2 se completează cu următoarele noțiuni:

”*control inopinat* – control care nu este inclus în planul anual al controalelor și care se efectuează cu scopul verificării respectării cerințelor stabilite de legislație.

control planificat – control efectuat conform planului anual al controalelor, în baza analizei și evaluării conform criteriilor de risc.”

Noțiunea ”proces-verbal de efectuare a vizitei de control” se expune în următoarea redacție:

”*proces-verbal de efectuare a vizitei de control* - act în care se înregistrează constatările și acțiunile efectuate pe parcursul procedurii de control”.

2. Articolul 4

la alineatul (4), sintagma ”lit. a), b) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), b), e), g), i), r) și t)”;

la alineatul (5), sintagma ”lit. c)” se substituie cu sintagma ”lit. c), d), f) și h)”.

3. Articolul 6

La alineatul (1), după cuvântul ”Controlul” se completează cu cuvântul ”planificat”, iar sintagma ”în particular” se exclude;

La alineatul (5) literele a) și b), cuvintele ”cel târziu” se exclud în ambele cazuri.

4. Articolul 8 alineatul (1) se expune în următoarea redacție:

”(1) Serviciul notifică entitatea raportoare despre inițierea procedurii de control planificat cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de începerea controlului.”

5. Articolul 9

alineatul (2)

la litera a), cuvintele "legal de efectuare a" se substituie cu cuvintele "inițierii și tipul";
la litera b), cuvintele "împuternicită cu efectuarea controlului" se substituie cu
cuvintele "care efectuează controlul";

la litera i), cuvintele "informația privind" se exclud.

Alineatul (3) se exclude.

6. Articolul 10

alineatul (1) se completează cu următorul text ", cu sau fără efectuarea vizitei de control";

se completează cu alineatele (3¹) și (3²) cu următorul conținut:

"(3¹) Din motive justificate legate de complexitatea procedurii de control, termenul general de efectuare a procedurii de control poate fi prelungit pînă la 30 de zile sau suspendat pînă la înlăturarea cauzelor care au dus la suspendarea procedurii de control.

(3²) Perioada de suspendare a procedurii de control nu este inclusă în termenele prevăzut la art. 11 și art. 19."

Alineatul (5) se exclude.

7. Articolul 11

Alineatul (5), (6) și (7) se expun în următoarea redacție:

"(5) Termenul de efectuare a vizitei de control nu depășește 5 zile lucrătoare și poate fi prelungit pe un termen de pînă la 10 zile lucrătoare, în funcție de gravitatea și durata presupusei încălcări, precum și de circumstanțele care ar afecta desfășurarea acesteia.

(6) După finalizarea vizitei de control, în temeiul probelor acumulate, inspectorul întocmește procesul-verbal de efectuare a vizitei de control în care se indică acțiunile efectuate, circumstanțele constatate, actele și/sau dispozitivele de stocare a datelor prezentate, precum și obiecțiile entității raportoare supuse controlului.

(7) Procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se întocmește în două exemplare și se semnează pe fiecare pagină de către inspectori și reprezentantul entității raportoare supuse controlului. Refuzul reprezentantului entității raportoare de a semna procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se consemnează în procesul-verbal și poate fi înregistrat audio/video cu consemnarea refuzului și anexarea înregistrării la procesul-verbal."

Se completează cu alineatul (10) cu următorul conținut:

"(10) Refuzul reprezentantului entității raportoare de a semna procesul-verbal de efectuare a vizitei de control, nu împiedică finalizarea efectuării vizitei de control și aplicarea sancțiunii."

8. Articolul 12

la alineatul (1), sintagma "pune la dispoziția acestuia" se substituie cu cuvîntul "prezintă", iar cuvîntul "sarcinilor" se substituie cu cuvîntul "atribuțiilor";

la litera c), cuvîntul "depozitării" se substituie cu cuvîntul "aflării";

la litera e), după cuvintele "entității raportoare" se completează cu cuvintele "și clienții acesteia";

la litera f), cuvîntul "aspecte" se substituie cu cuvîntul "informații".

la alineatul (2) litera a) și alineatul 3), cuvintele "puse la dispoziție" se substituie cu cuvîntul "prezentate" în ambele cazuri.

9. În denumirea articolul 14, cuvântul "Responsabilitățile" se substituie cu cuvintele "Drepturile și obligațiile";

alineatul (1) se completează cu litera e) cu următorul conținut:

"(e) desfășurarea procedurii de control fără impedimente."

Se completează cu alineatul (1¹) cu următorul conținut:

"(1¹) Pe parcursul efectuării procedurii de control, entitatea raportoare are următoarele drepturi:

a) să ia cunoștință cu ordinul de control și să obțină o copie de pe acesta;

b) să prezinte probe;

c) să prezinte explicații, înregistrate sub orice formă, referitoare la obiectul și scopul controlului;

d) să fie asistat de un avocat, de alți reprezentanți împuterniciți conform legislației. Lipsa acestora nu poate fi invocată de către entitatea raportoare drept temei pentru amânarea controlului;

e) să obțină un exemplar al procesului-verbal de efectuare a vizitei de control sau/și al raportului de control.

f) să asiste personal sau prin reprezentantul său în procesul controlului"

10. La Articolul 15 alineatul (1), cuvântul "inițierea" se substituie cu cuvântul "efectuarea".

11. În denumirea articolului 16, cuvintele "și ale entităților raportoare" se exclude, iar cuvântul "vizitei" se substituie cu cuvântul "procedurii";

la alineatul (1), textul "privind delegarea acestora" se substituie cu textul "de control", iar cuvântul "vizitei" se substituie cu cuvântul "procedurii";

la alineatul (2), cuvintele "ca informația" se substituie cu cuvintele "prezentarea informației", iar cuvintele "să fie prezentată" se exclude;

la alineatul (3), cuvântul "vizitei" se substituie cu cuvântul "procedurii", în ambele cazuri, iar după cuvintele "vizitei de control" se completează cu textul "sau în raportul de control";

alineatele (6) și (7) se exclud.

12. În denumirea articolului 17, cuvântul "verbale" se exclude;

Alineatele (1) și (2) se expun în următoarea redacție:

"(1) Explicațiile se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control sau în raportul de control, care sunt semnate de către persoana care oferă explicații.

(2) Refuzul oferirii explicațiilor se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control sau în raportul de control, cu indicarea motivului refuzului.";

La alineatul (3), după cuvintele "vizitei de control" se completează cu cuvintele "sau în raportul de control".

13. Articolul 19

La alineatul (2) litera g), cuvântul "iregularități" se substituie cu cuvântul "încălcări", în ambele cazuri, la forma corespunzătoare.

14. La articolul 21 alineatul (4), după sintagma ”5 zile” se completează cu cuvântul ”lucrătoare”.

15. Articolul 24 se exclude.

16. La articolul 26 alineatul (2) litera b), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) – h) și i)”.

17. La articolul 32 litera g), după sintagma ”refuzul de” se completează cu textul ”a permite efectuarea procedurii de control și de”.

18. Articolul 34

la alineatul (3), sintagma ”lit. a), b) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), b), e), g), i), r) și t”;

la alineatul (5), sintagma ”lit.a), b) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), b), e), g), i), r) și t)”.

19. La articolul 35, litera d) se exclude.

20. La articolul 37 alineatul (6), cuvintele ”în interiorul” se substituie cu cuvintele ”în limitele”.

21. Articolul 38

la alineatul (1), sintagma ” lit.a), b) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), b), e), g), i), r) și t)”.

22. Articolul 39

la alineatul (1), sintagma ”lit. a), b) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), b), e), g), i), r) și t)”;

23. Articolul 40

la alineatul (2) literele a) și b), sintagma ”lit.a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatele (4) și (5) se exclude.

24. Articolul 41

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

25. Articolul 42

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

26. Articolul 43

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

27. Articolul 44

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

28. Articolul 45

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

29. Articolul 46

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

30. Articolul 47

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri.

31. Articolul 48

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

32. Articolul 49

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

33. Articolul 50

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

34. Articolul 51

La alineatul (1), textul ”realizate în numerar printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele cu o valoare de cel puțin 200000 lei sau echivalentul acesteia” se substituie cu textul ”conform prevederilor art. 11 alin. (3) din Legea nr. 308/2017”

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

35. Articolul 52

la alineatul (1), cifra "50000" se substituie cu cifra "500000";

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c), e), f), g) și i)", în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în toate cazurile.

36. Articolul 53

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în toate cazurile.

37. Articolul 54 se exclude.

38. Articolul 55

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în toate cazurile.

39. Denumirea articolului 56 se completează cu următorul text: "și obstrucționarea controlului"

la alineatul (1), după cuvintele "propriu de activitate" se completează cu următorul text: ", precum și obstrucționarea efectuării procedurii de control,";

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit a), c) - h) și i)", în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma "lit. a), c), h) și i)" se substituie cu sintagma "lit. a), c) - h) și i)", în toate cazurile.

40. Articolul 57

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

41. Articolul 58

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

42. Articolul 59

alineatul (1)

litera a) se exclude;

la literele c) și d), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în ambele cazuri;

alineatul (2)

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

43. Articolul 60

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

44. Articolul 61

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

45. Articolul 62

litera a) se exclude;

la literele b), c), d), e) și f), sintagma ”lit. a), c), h) și i)” se substituie cu sintagma ”lit. a), c) - h) și i)”, în toate cazurile.

III. La articolul 3 punct 15) din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (publicat în Monitorul Oficial, nr. 423-429 art. 496) cuvintele „la art. 3 din” se substituie cu cuvântul ”de”.

IV. Articolul 11 din Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443/2004 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.214–220, art.704), cu modificările ulterioare, se completează cu litera s) cu următorul cuprins:

”s) deciziile emise de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.”

Art. V. - (1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial.

(2) Articolul 15 alin. (1) lit. a) și b) din Legea nr. 308/2017 și art. 4 alin. (4) și (5) din Legea nr. 75/2020 intră în vigoare la data de 1 iulie 2023.

(3) Guvernul, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(4) Entitățile prevăzute la art.15 din Legea nr. 308/2017, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(5) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) și (6) din Legea nr. 308/2017, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, vor adopta documentele de politici interne în concordanță cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

**Nota informativă la proiectul de lege
pentru modificarea unor acte normative (Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și
combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 75/2020 privind procedura de
constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și
modul de aplicare a sancțiunilor și Codul de executare al Republicii Moldova nr. 443/2004)**

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legii nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor și a Codului de executare al Republicii Moldova nr. 443/2004 a fost elaborat de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
Elaborarea propunerilor de modificare și completare a Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a fost impusă de necesitatea implementării recomandărilor raportului din cea de-a cincea V-a rundă de evaluare a Comitetului MONEYVAL a Consiliului European, în vederea transpunerii prevederilor Directivei 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, precum și a prevederilor actualizate a Recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională (în special Recomandarea 15).
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
Comitetul MONEYVAL al Consiliului European efectuează evaluarea periodică a sistemelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor în vederea stabilirii gradului de implementare a Recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională. Astfel, Republica Moldova a fost evaluată în cea de-a V-a rundă pentru o perioadă de 5 ani, care a cuprins anii 2012 – 2017. Experții Comitetului MONEYVAL au pus accent pe eficiența implementării Recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională, pe evaluarea riscurilor și pe înțelegerea acestora și modul reflectării prevederilor standardelor internaționale în legislația națională. În cadrul ședinței plenare din iulie 2019, Comitetul MONEYVAL al Consiliul European a apreciat progresul înregistrat de Republica Moldova de la ultima evaluare care a avut loc în 2012, dar în același timp, a prezentat recomandări privind acțiunile care urmează a fi întreprinse de către autoritățile naționale și entitățile raportoare în vederea redresării anumitor aspecte ce necesită îmbunătățire. La 30 mai 2018 Parlamentul European a adoptat Directiva 2018/843 care vizează necesitatea adoptării unor măsuri legislative pentru a combate riscurile legate de problema anonimatului aferent tranzacțiilor cu monede virtuale, cum ar fi includerea furnizorilor implicați în servicii de schimb între monedele virtuale și monedele fiduciare (adică monedele și bancnotele desemnate ca având curs legal și moneda electronică ale unei țări, acceptate ca mijloc de schimb în țara emitentă) în categoria entităților raportoare pentru instituirea unor obligații în sarcina acestora care să conducă la identificarea activităților suspecte, reglementarea situațiilor referitoare la aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei de către entitățile raportoare, în cazul relațiilor de afaceri sau tranzacțiilor care implică țări terțe cu grad înalt de risc, în sensul limitării acestora, în cazul în care sunt identificate deficiențe ale regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din țările terțe în cauză, cu excepția situațiilor în care sunt luate măsuri suplimentare și adecvate de atenuare sau de contracarare.

Menționăm că în procesul de elaborare a proiectului au fost utilizate în ansamblu prevederile atât a Directivei 2018/849 cât și a recomandărilor din raportul de evaluare a Comitetului Moneyval, totodată fiind propuse modificări impuse de realitățile de dezvoltare economică și financiară ale Republicii Moldova.

De asemenea, în contextul derulării procesului de evaluare a Republicii Moldova de către Forumul Global al OECD privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale, experții au formulat recomandări de îmbunătățire a domeniilor evaluate. Astfel, în vederea implementării recomandărilor ”Jurisdicțiile trebuie să asigure că informațiile privind proprietatea și identitatea, inclusiv informațiile despre proprietarii legali și beneficiarii efectivi, pentru toate entitățile și construcțiile relevante sunt disponibile autorităților competente” și ”Informațiile bancare și informațiile privind beneficiarii efectivi ar trebui să fie disponibile pentru toți titularii de conturi”, în proiect au fost incluse măsurile de realizare a lor.

Rețeaua Anticorupție pentru Europa de Est și Asia Centrală a OECD a desfășurat evaluarea indicatorilor de performanță ce vor fi utilizați în cadrul celei de-a V-a runde de monitorizare a programului subregional de evaluare inter pares „Planul de acțiuni anticorupție de la Istanbul” (PAA de la Istanbul). În 2021, a avut loc runda pilot de monitorizare a programului subregional de evaluare PAA de la Istanbul. Urmare a desfășurării evaluării respective, au fost constatate anumite deficiențe care au fost incluse în proiectul propus.

Totodată, o altă prioritate pentru autoritățile Republicii Moldova este asigurarea premiselor necesare pentru includerea Republicii Moldova în zona unică de plăți în euro. Această măsură urmează a fi realizată prin alinierea legislației și a cadrului de reglementare din Republica Moldova la cerințele Uniunii Europene, conform criteriilor stabilite de Consiliul European al Plăților. Unul din aceste criterii este aprobarea modificărilor propuse prin proiectul de lege respectiv.

Conform Raportului ”Republica offshore” privind analiza factorilor care au contribuit la fraudă sistemică și spălarea banilor în sectorul bancar, de asigurări și financiar din Moldova, elaborat și publicat de către Comitetul Consultativ Independent Anticorupție, înființat prin Decret prezidențial, au fost oferite recomandări de îmbunătățire a cadrului legal, în vederea neadmiterii pe viitor a cărorva scheme de spălare de bani.

În procesul de elaborare a proiectului de lege a fost consultată experiența și cadrul normativ existent din țările Uniunii Europene, care au obținut un rating înalt în cadrul rundelor de evaluare efectuate de către Comitetul MONEYVAL.

Proiectul respectiv reprezintă un exercițiu de continuitate a armonizării legislației naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Prin prezentul proiect de lege se intenționează modificarea și/sau completarea cadrului legislativ intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor prin introducerea, completarea, precizarea prevederilor legale existente, fiind operate următoarele amendamente:

La Legea nr. 308/2017:

- completarea legii cu articole noi care vizează:

- ”Beneficiarul efectiv”
- ”Persoanele expuse politic”
- ” Activitatea de furnizor de servicii privind monedele virtuale”
- Aplicarea prin mijloace de identificare electronică a măsurilor de precauție privind clienții;
- Măsurile aplicate cu privire la țările/jurisdicțiile cu risc sporit desemnate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională
- ”Centrul de instruire continuă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”

- la art. 3 se propune introducerea unor noțiuni noi privind ”moneda virtuală”, ”furnizor de servicii privind monedele virtuale” ținând cont de apariția și dezvoltarea rapidă a utilizării monedelor virtuale și posibilitatea utilizării lor abuzive în scopul spălării banilor/finanțării terorismului.

- introducerea noțiunii de ”construcție juridică” și ”furnizori de servicii pentru fiducii, societăți și alte entități sau construcții juridice” impusă de modificările operate la Codul civil care introduce în legislația Republicii Moldova prevederi privind reglementarea instituției fiduciei.

- luând în considerare modificările propuse la art. 4 alin. (1) privind lista entităților raportoare ce cad sub incidența prevederilor Legii nr. 308/2017, se propune expunerea sa în redacție nouă.

Astfel, ca rezultat al modificării cadrului legal, prin aprobarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, entitatea raportoare ”locatorii persoane juridice care practică activitate de întreprinzător, cu excepția persoanelor prevăzute la lit.c), și care transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și/sau de folosință asupra unui bun ai cărui proprietari sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului;” dispăre, fiind reglementat ca activitate de creditare nebanară.

Totodată, lista entităților raportoare a fost suplimentat cu categorii noi de entități – executorii judecătorești, administratorii autorizați, furnizorii de servicii privind monedele virtuale și furnizorii de servicii de finanțare participativă.

Conform Raportului ”Republica offshore” privind analiza factorilor care au contribuit la fraudă sistemică și spălarea banilor în sectorul bancar, de asigurări și financiar din Moldova, elaborat și publicat de către Comitetul Consultativ Independent Anticorupție, înființat prin Decret prezidențial, se recomandă ca ”Parlamentul să modifice legislația pentru a obliga executorii judecătorești să transmită informații privind tranzacțiile suspecte către SPCSB și să prevadă sancțiuni descurajatoare pentru neîndeplinirea acestei obligații.”

De menționat că, această recomandare obligatorie pentru executare, a fost emisă de către Comitetul Consultativ Independent Anticorupție, în baza constatărilor privind implicarea directă a executorilor judecătorești, prin încălcarea legislației, în scheme sistemice de spălare a banilor. Corespunzător, această prevedere, elaborată în baza recomandării citate, este cu scopul excluderii unor posibile situații similare care au afectat grav sistemul financiar al Republicii Moldova.

Totodată, menționăm că, conform legislației României, se constată că, executorii judecătorești sunt calificați ca entități raportoare, cu toate obligațiile ce derivă conform legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Cu referire la includerea în categoria de entități raportoare a furnizorilor de servicii privind monedele virtuale, menționăm că, această prevedere constituie transpunerea Recomandării 15 FATF și a Directivei 2018/843.

De asemenea, la același articol se propune introducerea prevederii privind raportarea de către Agenția Servicii Publice a tranzacțiilor suspecte identificate în procesul de prestare a serviciilor publice.

- la art. 5 alin. (1) lit. a) au fost completate măsurile de precauție privind clienții, reieșind din faptul posibilității identificării și verificării clienților prin modalități electronice, prin prisma celor mai recente evoluții tehnice care ar permite identificare sigură electronică de la distanță.

- la articolul 6, aliniatul (1) pentru entitățile raportoare intervine obligația ca rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului să fie consemnate într-un raport de evaluare, aprobat de către persoana de conducere responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului din cadrul entității raportoare.

- la articolul 9, intervin cerințe de păstrare a documentelor și informațiilor necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin mijloacele de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de autoritățile naționale abilitate prin lege, 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 cinci ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data unei tranzacții ocazionale.

- la articolul 13, se introduc cerințe de conformitate față de personalul responsabil de domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, fiind propusă completarea articolului cu un alineat nou care reglementează expres condițiile necesare a fi îndeplinite.

- reieșind din necesitatea de accesare imediată de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și alte autorități competente a informațiilor privind identitatea titularilor casetelor de valori, se propune completarea art. 14 alin. (20) prin atribuirea Serviciului Fiscal de Stat competenței de creare, gestionare și actualizare a Registrului casetelor de siguranță ale persoanelor fizice și juridice.

- la articolul 34, se propune includerea alineatului (17), prin care se stabilesc prevederi privind procedura de excludere din lista organizațiilor și persoanelor cu privire la care există informații despre implicarea lor în proliferarea armelor de distrugere în masă a organizațiilor și persoanelor incluse în mod eronat sau care fac obiectul excluderii din aceasta.

La legea nr. 75/2020:

Introducerea unor noțiuni noi:

- o ”control inopinat”
- o ”control planificat”

În vederea eficientizării efectuării procedurii de control, se propune completarea legii cu prevederi privind posibilitatea de prelungire și suspendare a controlului.

Totodată, urmare a analizei propunerilor anterior transmise de către părțile interesate, se propune excluderea prevederilor privind fișa de conformitate și a sancțiunilor aferente nerespectării cerințelor privind completarea fișei de conformitate în termenul stabilit de legislație.

De asemenea, prin prezentul proiect se propune completarea art. 11 din Codul de executare pentru ca deciziile emise de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor să fie documente executorii și să fie executate în conformitate cu normele stabilite de Codul de executare.

5. Fundamentarea economico-financiară

În acest sens, implementarea prezentului proiect de lege nu necesită cheltuieli financiare suplimentare din bugetul de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Urmare a aprobării prezentului proiect de lege, autoritățile cu competențe în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului vor elabora și/sau modifica regulamentele, instrucțiunile și/sau ghidurile sectoriale în vederea ajustării cu prevederile din proiectul aprobat.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În conformitate cu Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul va fi plasat pe pagina web oficială a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Conform art. 32 alin. (1) – (3) din Legea nr. 100/2017 privind actele normative, proiectul de lege se remite spre avizare autorităților competente și se supune consultărilor publice.

8. Constatările expertizei anticorupție

Potrivit art. 34 alin. (1) și art. 35 din Legea nr. 100/2017, proiectul de lege se remite Centrului Național Anticorupție pentru a fi supusă expertizei anticorupție.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

10. Constatările expertizei juridice

11. Constatările altor expertize

