

PARLAMENTUL
REPUBLICII MOLDOVA



ПАРЛАМЕНТ
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

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

nr. 190-XVI din 26.07.2007

Monitorul Oficial nr.141-145/597 din 07.09.2007

* * *

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1. Scopul legii
- Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii
- Articolul 3. Noțiuni principale

Capitolul II
PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

- Articolul 4. Entitățile raportoare
- Articolul 5. Cerințele identificării persoanelor fizice sau juridice și a beneficiarului efectiv
- Articolul 6. Măsurile de precauție sporită
- Articolul 7. Păstrarea datelor despre tranzacțiile persoanelor fizice și juridice și ale beneficiarului efectiv
- Articolul 8. Raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi
- Articolul 9. Proceduri de control intern

Capitolul III
COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII

- Articolul 10. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare
- Articolul 11. *Exclus*
- Articolul 12. Limitarea acțiunii secretelor apărute de lege
- Articolul 13. Cooperarea și asistența internațională

Capitolul IV
SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATAREA SPĂLĂRII BANILOR

- 1.">Articolul 13¹. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
- Articolul 14. Măsuri asigurătorii
- Articolul 15. Răspunderea pentru încălcarea prevederilor prezentei legi

Capitolul V
DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

- Articolul 16. Aplicarea legii. Abrogări
- Articolul 17. Îndatoririle Guvernului

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I **DISPOZIȚII GENERALE**

Articolul 1. Scopul legii

Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului avînd ca scop 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 și de finanțare a terorismului săvîrșite, direct sau indirect, de cetățeni ai Republicii Moldova, de cetățeni străini, de apatrizi, de persoane juridice rezidente sau nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova, precum și, în conformitate cu tratatele internaționale, acțiunile săvîrșite în afara teritoriului Republicii Moldova.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:

spălare a banilor – acțiuni, stabilite în Codul penal la art.243, orientate spre atribuirea unui aspect legal sursei și provenienței veniturilor ilicite ori spre tănuirea originii sau apartenenței unor astfel de venituri;

finanțare a terorismului – acțiuni, stabilite în Codul penal la art.279, orientate spre punerea la dispoziție ori spre colectarea intenționată, efectuată de orice persoană fizică sau persoană juridică prin orice metodă, direct sau indirect, a bunurilor de orice natură, dobîndite prin orice mijloc, fie spre oferirea de suport material sau financiar de orice natură, în scopul utilizării acestor bunuri ori servicii sau în cunoștința faptului că vor fi utilizate, parțial sau integral, în activități teroriste;

bunuri – mijloace financiare, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, acte sau alte instrumente juridice în orice formă, inclusiv în formă electronică ori digitală, care atestă un titlu ori un drept, inclusiv orice cotă (interes) cu privire la aceste valori (active);

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

beneficiar efectiv – persoană fizică ce controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică 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;

persoane expuse politic – persoane fizice care exercită sau care au exercitat funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membrii familiilor și persoanele asociate lor;

persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional – șefi de stat, de guverne și de cabinete ministeriale, membri ai guvernelor, parlamentari, conducerea Adunării Populare a Găgăuziei și organul executiv al Găgăuziei, persoane de conducere ale partidelor

politice, judecători, oficiali militari, membri ai organelor de conducere și de administrare ale companiilor de stat, membri ai familiilor regale;

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

membri ai familiilor persoanelor expuse politic – soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora și părinții lor;

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

relație de afaceri – gestiune a afacerilor, reprezentare sau orice raport profesional ori comercial, despre care, la momentul inițierii, se consideră că va fi de o anumită durată;

activitate sau tranzacție suspectă – activitate sau tranzacție despre care entitatea raportoare știe sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sînt în curs de pregătire, de realizare ori sînt deja realizate;

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

bancă fictivă – instituție financiară care nu are prezență fizică, nu efectuează conducere și gestiune reală și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat.

[Art.3 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Capitolul II

PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 4. Entitățile raportoare

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

- a) instituțiile financiare;
- b) unitățile de schimb valutar (altele decît băncile);
- c) participanții profesioniști la piața financiară nebancaară, cu excepția asociațiilor de economii și împrumut care dețin licență de categoria A;
- d) instituțiile care legitimează ori înregistrează dreptul de proprietate;
- e) cazinourile (inclusiv internet-cazinourile);
- f) localurile de odihnă dotate cu aparate pentru jocuri de noroc, instituțiile care organizează și desfășoară loterii sau jocuri de noroc;
- g) agenții imobiliari;
- h) dealerii de metale prețioase ori de pietre prețioase;
- i) avocații, notarii, auditorii, contabilii independenți și alți liberi profesioniști, în perioada pregătirii, efectuării sau realizării, în numele clienților, a tranzacțiilor referitoare la următoarele activități: vânzarea-cumpărarea imobilelor, gestionarea mijloacelor financiare, valorilor mobiliare și altor active financiare, gestionarea conturilor bancare, ținerea contabilității și raportarea financiară în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, crearea și gestionarea persoanelor juridice, precum și procurarea și vânzarea acestora;

j) persoanele care acordă asistență investițională sau fiduciară;
k) organizațiile care au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale și telegrafice sau de transferul de bunuri;

l) 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 de folosință asupra unui bun al cărui proprietar sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului.

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

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

[Art.4 în redacția Legii nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 5. Cerințele identificării persoanelor fizice sau juridice și a beneficiarului efectiv

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de identificare a persoanelor fizice sau juridice, precum și a beneficiarului efectiv:

- a) pînă la stabilirea relațiilor de afaceri sau pînă la deschiderea conturilor bancare;
- b) la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin 50 de mii de lei, precum și la efectuarea tranzacțiilor electronice în valoare de cel puțin 15 mii de lei, indiferent de faptul că tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni;
- c) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute.

(2) Măsurile de identificare cuprind:

a) identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv pe baza actelor de identitate, precum și a documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă reală și independentă, pentru posibilitatea de raportare a activităților sau tranzacțiilor în modul stabilit la art.8. La deschiderea oricărui cont sau la inițierea relațiilor de afaceri, se va solicita prezentarea actului de identitate, iar dacă deschiderea contului sau tranzacția se efectuează de către o persoană împuternicită, se va solicita și procura, legalizată în modul stabilit;

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

c) obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare;

d) monitorizarea continuă a tranzacției sau a relației de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru a se asigura că acestea sînt conforme informațiilor furnizate de entitățile raportoare referitor la persoanele fizice sau juridice, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa bunurilor și că documentele, datele sau informațiile deținute sînt actualizate.

(3) Prin derogare de la alin.(1) lit.a), b), d) și alin.(2), măsurile de identificare după criteriile stabilite de organele de supraveghere nu se aplică în cazul:

- a) efectuării operațiunilor de deservire a autorităților publice prin Trezoreria de Stat;
- b) obținerii unei polițe de asigurare a vieții, cu condiția că prima de asigurare sau ratele anuale de plată sînt de pînă la 15 mii lei sau că o singură primă de asigurare plătită nu depășește 30 de mii de lei;
- c) subscrierii la polițele de asigurare, emise de fondul de pensii, în baza unui contract de angajare sau în virtutea ocupației, cu condiția că o asemenea poliță nu poate fi răscumpărată înainte de termen și nu poate fi utilizată drept garanție sau gaj pentru obținerea unui împrumut.

[Art.5 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 6. Măsurile de precauție sporită

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de identificare stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client, relației de afaceri, bunului sau tranzacției. Entitățile raportoare trebuie să poată demonstra autorităților competente, inclusiv organelor de supraveghere, că amploarea măsurilor de precauție este adecvată, avînd în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(2) Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție sporită, pe lîngă cele prevăzute la art.5, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin în modul stabilit la alin.(3)-(6) din prezentul articol, precum și în alte situații, conform criteriilor stabilite de organele de supraveghere.

(3) În cazul în care persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare, entitățile raportoare întreprind una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri:

- a) garantarea că identitatea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare;
- b) verificarea și certificarea suplimentară a documentelor furnizate sau confirmarea lor de către o instituție financiară;
- c) garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară.

(4) În relațiile bancare transfrontaliere, instituțiile financiare întreprind una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

- a) acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații disponibile public, a reputației sale și a calității supravegherii;
- b) evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă;
- c) obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente;
- d) stabilirea prin documente a responsabilității fiecărei instituții;
- e) constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților ale căror operațiuni se efectuează prin conturile sale, a aplicat măsuri de precauție permanentă și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind precauția.

(5) În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, entitățile raportoare asigură:

- a) proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic;

b) obținerea aprobării conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane;

c) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacție;

d) efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri.

(6) Entitățile raportoare vor adopta măsuri de precauție sporită:

a) în situația în care persoane fizice sau juridice primesc sau remit bunuri din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sînt implicate în activități teroriste;

b) în cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul.

(7) Instituțiilor financiare li se interzice să țină conturi anonime sau conturi pe nume fictive, 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.

(8) Entitățile raportoare sînt obligate să nu deschidă contul, să nu stabilească relații de afaceri, să nu efectueze tranzacții cu persoane fizice sau juridice în cazul în care nu este posibilă conformarea la cerințele art.5 alin.(2) lit.a), b) și c). Iar în cazul unei relații de afaceri existente, entitățile raportoare, conform legislației în vigoare și actelor normative ale organelor de supraveghere, termină relația de afacere dacă se constată faptul că datele și informația obținute la identificarea și verificarea persoanelor fizice și juridice sînt neautentice sau neveridice. În conformitate cu art.8, entitățile raportoare sînt obligate să raporteze astfel de circumstanțe Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

[Art.6 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 7. Păstrarea datelor despre tranzacțiile persoanelor fizice și juridice și ale beneficiarului efectiv

(1) Entitățile raportoare țin evidența informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, țin registrul persoanelor fizice și juridice identificate, arhiva conturilor și documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri, pe o perioadă de cel puțin 5 ani, pentru perioada activă a relației de afaceri și după terminarea acesteia sau după închiderea contului bancar. Entitățile raportoare țin evidența tuturor tranzacțiilor în decursul a cel puțin 5 ani după finalizarea acestora, iar, la solicitarea parvenită din partea organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, ele extind termenul de menținere a evidenței pe perioada solicitată.

(2) La cererea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități de supraveghere, entitățile raportoare sînt obligate să prezinte toate informațiile disponibile privind relațiile de afaceri dintre aceste entități și anumite persoane fizice sau juridice, precum și natura acestor relații.

[Art.7 în redacția Legii nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 8. Raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi

(1) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau despre orice tranzacție suspectă de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată. Datele privind activitățile sau tranzacțiile suspecte sînt indicate într-un formular special, care se

remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la primirea cererii.

(2) Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia) ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele, sînt indicate într-un formular special, ce se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile lucrătoare.

(3) Datele privind activitățile sau tranzacțiile realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii de lei, sînt indicate într-un formular special, ce se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel tîrziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune.

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

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

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

c) datele de identificare juridică și conturile clienților participanți la tranzacție;

d) tipul tranzacției;

e) datele despre entitatea raportoare care a efectuat tranzacția;

f) data și ora efectuării tranzacției, valoarea acesteia;

g) numele și funcția persoanei care a înregistrat tranzacția;

h) motivele suspiciunii.

(6) Entitățile raportoare și angajații acestora sînt obligați să nu comunice persoanelor fizice sau juridice care efectuează tranzacția ori terților despre transmiterea informațiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

(7) Entitățile raportoare asigură protecția angajaților lor contra oricărei amenințări sau acțiuni ostile în legătură cu raportarea tranzacțiilor suspecte.

[Art.8 în redacția Legii nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

[Se declară drept neconstituționale prevederile alin.1,2 art.8 conform Hot. Curții Constituționale nr.27 din 25.11.2010, în vigoare 25.11.2010]

Articolul 9. Proceduri de control intern

(1) Entitățile raportoare stabilesc politici și metode adecvate în materie de precauție privind clientela, în domeniul păstrării evidențelor, al controlului intern, al evaluării și gestionării riscurilor, în managementul de conformitate și de comunicare pentru a preîntîmpina și a împiedica activitățile și tranzacțiile legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.

(2) Entitățile raportoare desemnează persoanele investite cu atribuții de executare a prezentei legi, ale căror nume vor fi comunicate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor organe de supraveghere, împreună cu natura și limitele responsabilităților.

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

a) metodele, procedurile și măsurile de control intern, inclusiv programele proprii de primire a informațiilor de la organele abilitate, în scopul verificării persoanelor fizice sau juridice;

b) numele salariaților cu funcție de conducere responsabili de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale contra spălării banilor și finanțării terorismului;

c) regulile de cunoaștere a clientului, avînd drept scop promovarea normelor etice și profesionale în sectorul respectiv și prevenirea folosirii entității raportoare, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de către asociațiile lor;

d) un program continuu de instruire a angajaților, selecția riguroasă a cadrelor, pentru a se asigura profesionalismul lor înalt;

e) auditul pentru exercitarea controlului asupra sistemului intern.

[Art.9 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Capitolul III

COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII

Articolul 10. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Reglementarea și controlul modului de executare a prezentei legi sînt asigurate de următoarele instituții cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, conform competenței stabilite de legislație:

a) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

b) Banca Națională a Moldovei;

c) Comisia Națională a Pieței Financiare;

d) Ministerul Justiției;

e) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor;

f) Ministerul Finanțelor;

g) Camera de Licențiere.

(2) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în limitele competenței lor, în scopul executării prevederilor prezentei legi și recomandărilor internaționale în domeniu:

a) emit ordine, hotărîri, recomandări și alte acte normative;

b) aprobă Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, instrucțiunile cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile raportate, Formularul special pentru entitățile raportoare, Ghidul privind identificarea tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului, Ghidul privind identificarea persoanelor expuse politic, instrucțiunile privind prevenirea utilizării sistemului bancar și nonbancar autohton în scopul legalizării mijloacelor provenite ilicit și finanțării terorismului, precum și alte instrucțiuni pentru implementarea politicilor privind recuperarea veniturilor provenite ilicit, privind prevenirea și combaterea finanțării terorismului;

c) verifică și monitorizează aplicarea prevederilor prezentei legi referitor la respectarea exigențelor față de culegerea, înregistrarea, păstrarea, identificarea și prezentarea de informații privind efectuarea tranzacțiilor, precum și referitor la executarea măsurilor și procedurilor aferente controlului intern.

(3) În cazul în care entitățile raportoare nu respectă obligațiile prevăzute de prezenta lege, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot aplica măsuri și sancțiuni de remediere, stabilite de legislație, iar la identificarea semnelor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, informează și expediază imediat materialele respective Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Aplicarea acțiunilor menționate nu exclude

posibilitatea realizării, conform legislației în vigoare, a unor alte măsuri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

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

a) să constate că entitățile raportoare utilizează politici, practici și proceduri scrise, inclusiv reguli stricte cu privire la cunoașterea persoanelor fizice sau juridice, avînd drept scop promovarea normelor etice și profesionale în sectorul respectiv și prevenirea folosirii acestuia, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de asociațiile lor;

b) să determine că entitățile raportoare se conformează politicilor, practicilor și procedurilor proprii, orientate spre depistarea activității de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

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

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

(5) Autoritățile administrației publice, în limitele competențelor stabilite de legislație, vor întreprinde măsuri adecvate pentru a preveni instituirea controlului asupra entității raportoare sau obținerea pachetului de acțiuni de control și/sau cotelor părți de control ale acesteia de către grupuri criminale organizate sau asociațiile lor.

[Art.10 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 11. Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției

[Art.11 exclus prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 12. Limitarea acțiunii secretelor apărute de lege

(1) Informația obținută de la entitățile raportoare, în condițiile prezentei legi, poate fi utilizată numai în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Transmiterea de către entitățile raportoare de informații (documente, materiale etc.) Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor de urmărire penală, organelor procuraturii, instanțelor judecătorești sau altor autorități competente, în modul stabilit de legislație, nu poate fi calificată drept divulgare a secretului comercial, bancar sau profesional.

(3) Prevederile legale cu privire la secretul comercial, bancar sau profesional nu pot servi drept obstacol pentru recepționarea sau ridicarea, în scopul executării prezentei legi, de către autoritățile indicate la alin.(2), a informației (documente, materiale etc.) despre activitatea economico-financiară și tranzacțiile persoanelor fizice și juridice.

[Art.12 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 13. Cooperarea și asistența internațională

(1) În sensul prezentei legi, cooperarea internațională în domeniile de contracarare a spălării banilor și finanțării terorismului se desfășoară pe principiul asistenței reciproce, conform legislației Republicii Moldova, și în baza tratatelor internaționale.

(2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul Centrului Național Anticorupție poate efectua, din oficiu sau la solicitare, expedierea, recepționarea ori schimbul de informații și de documente cu servicii similare străine pe principiul de reciprocitate, cu condiția conformării aceluiași exigențe privind confidențialitatea, în baza acordurilor de cooperare.

[Art.13 completat prin Legea nr.120 din 25.05.2012, în vigoare 01.10.2012]

[Art.13 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Capitolul IV

SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATAREA SPĂLĂRII BANILOR

[Titlul cap.IV în redacția Legii nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

1.">Articolul 13¹. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

(1) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate, cu statut de subdiviziune independentă în cadrul Centrului Național Anticorupție, în baza prevederilor prezentei legi și ale Regulamentului de activitate al serviciului, aprobat de Colegiul Centrului.

(2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor îndeplinește următoarele atribuții:

a) primește, analizează, prelucrează și transmite informațiile privind activitățile și tranzacțiile suspecte, prezentate de entitățile raportoare, conform prevederilor prezentei legi;

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

c) elaborează regulamente, recomandări și acte normative în vederea aducerii legislației în concordanță cu reglementările internaționale în domeniu;

d) solicită și primește informațiile și documentele necesare de care dispun entitățile raportoare și autoritățile administrației publice, în vederea determinării caracterului suspect al activităților sau tranzacțiilor;

e) emite decizii de sistare a activităților sau tranzacțiilor suspecte;

f) comunică entităților raportoare, ori de câte ori este posibil, rezultatele examinării informațiilor prezentate de ele, publică rapoarte periodice despre activitățile desfășurate;

g) efectuează asigurarea metodologică a entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

h) cooperează și efectuează schimb de informații cu servicii similare străine, cu organizații internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

i) creează un sistem informațional în domeniul său de activitate și asigură funcționarea lui;

j) la solicitarea altor organe cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare, participă la efectuarea controlului și verificării modului în care entitățile raportoare respectă prevederile prezentei legi;

k) colectează și analizează materialul statistic referitor la eficiența sistemului de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul declarărilor de tranzacții suspecte, numărul de cauze penale și de persoane condamnate, datele despre sistarea tranzacțiilor, despre sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

l) elaborează Strategia națională de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și coordonează activitatea instituțiilor implicate în realizarea acestei strategii;

m) constată încălcările legislației în domeniul său de activitate și aplică sancțiuni, în limitele competenței sale;

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

(3) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor coordonează activitatea autorităților, abilitate cu executarea prezentei legi, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor participă la activitatea organismelor internaționale de specialitate și poate fi membru al acestora.

(5) În vederea executării atribuțiilor sale, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor are constituit un aparat propriu, ale cărui efectiv-limită și structură în cadrul Centrului Național Anticorupție se aprobă de către Guvern.

(6) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este condus de un șef, care este numit în funcție de către directorul Centrului Național Anticorupție și este eliberat din funcție în conformitate cu procedura stabilită de legislație.

[Art.13¹ modificat prin Legea nr.120 din 25.05.2012, în vigoare 01.10.2012]

[Art.13¹ introdus prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 14. Măsuri asigurătorii

1) La decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, entitățile raportoare sînt obligate să sisteze executarea activităților sau tranzacțiilor suspecte pe un termen indicat în decizie, dar nu mai mare de 5 zile lucrătoare. Dacă acest termen este insuficient, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, înainte de expirarea lui, prin demers motivat, solicită judecătorului de instrucție prelungirea termenului de sistare a activităților sau a tranzacțiilor suspecte. La expirarea termenului de 5 zile lucrătoare din data emiterii deciziei, entitatea raportoare este obligată să execute tranzacția sistată nu mai tîrziu de ziua lucrătoare imediat următoare zilei în care expiră termenul de sistare.

(1¹) Judecătorul de instrucție, prin încheiere, dispune prelungirea sau respingerea sistării executării activității sau tranzacției suspecte în baza demersului motivat, care se înaintează de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu cel puțin o zi înainte de expirarea termenului de sistare stabilit de serviciu. Termenul de sistare stabilit de judecătorul de instrucție nu poate depăși 30 de zile. Încheierea judecătorului de instrucție privind prelungirea sistării executării activității sau tranzacției suspecte este adusă la cunoștința persoanei fizice sau juridice subiect al sistării.

(1²) Decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind sistarea executării activității sau tranzacției suspecte și încheierea judecătorului de instrucție privind prelungirea sau respingerea sistării executării activității sau tranzacției suspecte pot fi atacate cu recurs de către persoana care se consideră lezată în drepturi în modul stabilit de legislație, avînd efect suspensiv.

(2) Entitățile raportoare sistează, pentru 2 zile lucrătoare, tranzacțiile cu bunuri, exceptînd tranzacțiile de suplimentare a contului, ale persoanelor și entităților implicate în activități teroriste, în finanțarea și în acordarea de sprijin acestora pe alte căi; ale persoanelor juridice dependente sau controlate direct ori indirect de astfel de persoane și entități; ale persoanelor fizice și juridice care acționează în numele sau la indicația unor asemenea persoane și entități, inclusiv mijloacele derivate sau generate de proprietatea care le aparține sau care este controlată, direct sau indirect, de persoanele și entitățile menționate, precum și de persoanele fizice și juridice asociate lor, informînd imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, dar nu mai tîrziu de 24 de ore de la primirea cererii. Dacă în termenul de 2 zile menționat nu primesc decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor de sistare a tranzacției, entitățile raportoare execută tranzacția.

(3) După primirea și verificarea prealabilă a informației menționate la alin.(2), Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor dispune, după caz, sistarea tranzacțiilor suspecte pe un termen de pînă la 5 zile lucrătoare și execută de urgență acțiunile necesare examinării cazului depistat, notificînd entitatea raportoare despre decizia luată.

(4) Lista persoanelor și entităților implicate în activități teroriste se elaborează, se actualizează și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova de către Serviciul de Informații și Securitate.

(5) Drept temei pentru includerea unei persoane sau a unei organizații în lista menționată la alin.(4) servesc:

a) listele elaborate de organizațiile internaționale la care Republica Moldova este parte și de organele Uniunii Europene privind persoanele și entitățile implicate în activități teroriste;

b) hotărîrea definitivă a instanței de judecată din Republica Moldova privind declararea organizației din Republica Moldova sau din alt stat ca fiind teroristă;

c) hotărîrea judecătorească definitivă privind încetarea sau suspendarea activității organizației implicate în activități teroriste sau extremiste;

d) hotărîrea judecătorească definitivă privind condamnarea persoanei pentru comiterea de act terorist sau de altă infracțiune cu caracter terorist;

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

f) hotărîrea penală definitivă pronunțată de o instanță de judecată străină, recunoscută, în modul stabilit, de instanțele judecătorești naționale, în privința persoanelor și entităților implicate în activități teroriste.

[Art.14 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Articolul 15. Răspunderea pentru încălcarea prevederilor prezentei legi

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

(2) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, alte autorități abilitate cu executarea prezentei legi, persoanele cu funcție de răspundere din cadrul lor sînt obligate să asigure păstrarea secretului comercial, bancar sau profesional. Divulgarea unor astfel de secrete contrar prevederilor stabilite atrage răspundere, în conformitate cu legislația în vigoare, ca pentru prejudiciul cauzat prin divulgarea nelegitimă a datelor obținute în exercițiul funcțiunii. Transmiterea în modul stabilit a informațiilor către servicii similare străine nu constituie divulgare a secretelor apărute de lege.

(3) Entitățile raportoare și angajații lor sînt exonerati de răspundere disciplinară, contravențională, civilă și penală ca urmare a transmiterii cu bună credință a informației organelor abilitate întru executarea prevederilor prezentei legi, chiar dacă această executare a avut drept urmare cauzarea de prejudicii materiale sau morale.

[Art.15 modificat prin Legea nr.67 din 07.04.2011, în vigoare 23.04.2011]

Capitolul V DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 16.

(1) Prevederile prezentei legi se aplică tuturor clienților noi ai entității raportoare. Pentru relațiile de afaceri existente, noile obligații trebuie îndeplinite în decursul a 6 luni, începînd cu clienții care prezintă riscul cel mai înalt.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, se abrogă Legea nr.633-XV din 15 noiembrie 2001 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1084).

Articolul 17.

în termen de 2 luni, Guvernul:

va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege;

va asigura revizuirea de către ministere și alte autorități administrative centrale a actelor lor normative.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Marian LUPU

Chișinău, 26 iulie 2007.

Nr.190-XVI.

&

Legile Republicii Moldova

190/26.07.2007 Lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului // *Monitorul Oficial*
141-145/597, 07.09.2007