

Пояснительная записка

к проекту закона по внесению изменений и дополнений в Закон № 190-XVI от 26.07.07 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма

Благодаря многим событиям объективного характера, таким как вступление в силу Постановления Конституционного суда N 27 от 25.11.2010, согласно которому были признаны неконституционными положения ст.7 ч.(1) п.г) и п.п) Закона № 1104-XV от 6 июня 2002 года «О Центре по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией» и положения ст.8 ч.(1) и ч.(2) Закона № 190-XVI от 26 июля 2007 года «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», рассмотрения рекомендации Комитета МАНИВЭЛ при Совете Европы в этой области, а также некоторых корректировок в практическом применении, появилась необходимость внесения изменений и дополнений в Закон N 190-XVI от 26.07.07 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Также, для приведения в соответствие с «40+9 рекомендации ФАТФ» были переформулированы понятия «политически уязвимые лица» и «сомнительная операция или деятельность».

Дополнительно были внесены понятия «физические лица, которые занимают важные государственные должности на международном уровне», «физические лица, которые занимают важные государственные должности на национальном уровне», «члены семей политически уязвимых лиц», «приближённые политически уязвимых лиц».

Для покрытия всех секторов, в том числе банковского и небанковского и свободных профессий был расширен список отчетных единиц.

Так были включены понятия «профессиональные участники финансового небанковского рынка, за исключением ссудных и сберегательных ассоциаций, имеющих лицензию категории А», которыми в соответствии с абз. (1), 4 ст. Закона N 192-XIV от 12.11.98 о Национальной комиссии по финансовому рынку являются эмитенты ценных бумаг, инвесторы, страхователи, саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг, Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств Республики Молдова, члены ссудно-сберегательных ассоциаций, клиенты организаций микрофинансирования и профессиональные участники небанковского финансового рынка.

Стоит заметить что ссудо-сберегательные ассоциаций категории А не были включены список в силу того что они предоставляют ссуды своим членам - физическим лицам административно-территориальных единиц первого уровня где является зарегистрирована ассоциация.

Так же, в соответствии с внедрением Рекомендаций ФАТФ и 9 специальной рекомендации были введены обязательство для Таможенной Службы по предоставлению соответствующей информации о валютном обращении.

В соответствии с положениями Глоссария Рекомендаций ФАТФ были внесены в перечень отчетных единиц и лизинговые компании, которые в последние годы стали отдельной отраслью в финансовом секторе страны и эффективным элементом финансирования.

Мониторинг сомнительных деятельности и транзакции осуществляемых посредством лизинговых компании повлияет на исключение феномена выплаты зарплаты «в конверте», который присутствует у большинства экономических агентов и приносит огромные убытки государственному бюджету.

Для соответствия с 10 и 5 Рекомендациями ФАТФ были переформулированы положения статей 6 и 7 соответствующего закона.

Исходя из Постановления Конституционного суда N 27 от 25.11.2010 согласно которому были признаны неконституционными положения ст.8 Закона № 190-XVI от 26 июля 2007 года “О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, была произведена его замена другим, соответствующим Конституционным нормам и международным стандартам в этой области.

Так, информация по наличным операциям, что превышают 100 тыс. лей будет передана Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для дальнейшего мониторинга.

Эта норма исходит из положения Директивы 2005/60/СЕ Совета Европы по предупреждению использования финансового сектора в целях отмывание денег и финансирование терроризма, которая предусматривает мониторинг операций с наличными более 15 тыс. евро, однако положения пкт.5), 10 ст. Закона о предпринимательстве и предприятиях N 845-XII от 03.01.92 предусматривает санкции в случае наличных операции в сумме более 100 тыс. лей, в таком случае был выбран номинал из национального законодательства.

Были дополнены ст. 9 и 10 для предоставления права издания приказов и рекомендаций с целью исполнения Закона № 190-XVI от 26 июля 2007 года, в том числе был указан список издаваемых гидов, инструкций и иных нормативных актов.

Также, в перечне органов надзора за исполнением Закона № 190-XVI от 26 июля 2007, Таможенная Служба заменяется Лицензионной Палатой, в контексте функции по надзору за сектором «азартных игры».

Вследствие изучения рекомендации Комитета МАНИВЭЛ о выделении в законодательном порядке Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег как отдельного органа специализированного в предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в Республике Молдова, в законе была выработана новая глава «Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег», которая определяет статус, обязанности и организацию Службы.

Так же, в соответствии с экспертизой проекта закона проведённой Советом Европы, в отношении мер по предупреждению был определен период в 5 рабочих дней для приостановления выявленной подозрительной транзакции или деятельности. В то же время, была установлена процедура продления этого срока, которая имеет место быть при вынесении заключения судьи по уголовному преследованию.

Соответственно во всем тексте проекта закона (исключение в статье 11) синтагма «Центр по борьбе с экономическими преступлениями и коррупции» замещается синтагмой «Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег».

