

**Privind aprobarea proiectului de lege pentru modificarea
și completarea Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu
privire la prevenirea și combaterea spălării banilor
și finanțării terorismului**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Prim-ministru

VLADIMIR FILAT

Contrasemnează:

Ministrul justiției

Alexandru Tănase

Vizează:

Secretarul general al Guvernului

Victor BODIU

Aprobată în ședința Guvernului
din

PARLAMETUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE****pentru modificarea și completarea Legii nr. 190-XVI din 26 iulie 2007
cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării
terrorismului**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Articol unic. – Legea nr. 190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art. 597) se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 3:

noțiunea „persoane expuse politic” va avea următorul cuprins:

„*persoane expuse politic* - persoane fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante la nivel național și internațional, precum și membrii direcți ai familiilor și persoanele cunoscute ca asociați ai acestora;”;

se completează cu cinci noțiuni noi, cu următorul cuprins:

„*persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional* – șefi de stat, de guverne și cabinete ministeriale, membri ai guvernelor, parlamentari, președinții și vicepreședinții partidelor politice, judecători, oficiali militari, membrii organelor de conducere și administrare ale companiilor de stat, membrii familiilor regale;

persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național - persoane fizice cărora li se încredințează sau li s-au încredințat 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 administrare ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat;

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

persoane cunoscute ca asociați apropiați ai persoanelor expuse politic - persoanele fizice cunoscute ca fiind beneficiari efectivi ai unei persoane juridice, împreună cu persoanele fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și internațional sau despre care se cunoaște că au orice relație de afaceri strânsă cu aceste persoane, precum și persoanele fizice cunoscute ca fiind singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice despre care se cunoaște că a

fost înființată în beneficiul de facto al persoanelor fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și internațional;

tranzacție sau activitate suspectă - tranzacția sau activitatea despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor sau finanțare a terorismului sînt în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate”.

2. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Articolul 4. Entitățile raportoare

(1) Prevederile prezentei legi se aplică următoarelor persoane juridice și fizice (denumite în continuare entități raportoare):

- a) instituții financiare;
- b) unități de schimb valutar (altele decît băncile);
- c) participanți profesioniști la piața financiară nebanară, cu excepția asociațiilor de economii și împrumut, care dețin licență de categoria A;
- d) instituții care legitimează ori înregistrează dreptul de proprietate;
- e) cazinouri (inclusiv internet-cazinouri);
- f) localuri de odihnă dotate cu aparate pentru jocuri de noroc, instituții care organizează și desfășoară loterii sau jocuri de noroc;
- g) agenți imobiliari;
- h) dealeri de metale prețioase ori de pietre prețioase;
- i) avocați, notari, auditori, contabili independenți și alți liberi profesioniști, în perioada pregătirii, efectuării sau realizării în numele clienților a tranzacțiilor referitoare la următoarele activități: vînzarea-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 vînzarea acestora;
- j) persoane care acordă asistență investițională sau fiduciară;
- k) organizații 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, ce 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 următoare lunii de gestionare, va comunica Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor toate informațiile privind sumele valorilor 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 către Banca Națională a Moldovei, băncile licențiate și băncile nerezidente.

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

3. La articolul 5 alineatul (1) litera b), cuvintele „unor tranzacții ocazionale” se substituie prin cuvintele „tranzacțiilor ocazionale”, iar cuvintele „unor tranzacții electronice” – prin cuvintele „tranzacțiilor electronice”.

4. La articolul 6, alineatul (8) va avea următorul cuprins:

„(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) din prezenta lege. Iar în cazul unei relații de afaceri existente, entitățile raportoare, dacă se constată faptul că datele și informația obținute la identificarea și verificarea persoanelor fizice și juridice sînt neautentice sau neveridice conform legislației în vigoare și actelor normative ale organelor de supraveghere, termină relația de afacere. În conformitate cu art.8, entitățile raportoare sînt obligate să raporteze astfel de circumstanțe Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

5. Articolele 7 - 8 vor avea următorul cuprins:

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

(1) Entitățile raportoare țin evidența informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, 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 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, 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 între aceste entități și anumite persoane fizice sau juridice, precum și natura acestor relații.

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

tranzacțiile suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate. Datele privind activitățile sau tranzacțiile suspecte sînt indicate într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la 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), sau prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele, sînt indicate într-un formular special, care 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, care 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 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 cu privire la 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, nr. 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 timpul efectuării tranzacției, valoarea ei;

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 săi contra oricărei amenințări sau acțiuni ostile în legătură cu raportarea tranzacțiilor suspecte.”.

6. La articolul 9:

în alineatul (2), sintagma „Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”;

alineatul (3), după cuvintele „conform recomandărilor”, se completează cu cuvintele „și actelor normative”.

7. La articolul 10:

în alineatul (1), literele a), e) și g) vor avea următorul cuprins:

„a) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”;

„e) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor”;

„g) Camera de licențiere”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

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

emit ordine, hotărâri, recomandări și alte acte normative;

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 non-bancar autohton, în scopul legalizării mijloacelor provenite ilicit și finanțării terorismului, și alte instrucțiuni pentru implementarea politicilor privind recuperarea veniturilor ilicit și finanțării terorismului;

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 la executarea măsurilor și procedurilor aferente controlului intern.”;

în alineatul (3), sintagma „Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

8. Articolul 11 se exclude.

9. La articolul 12 alineatul (2), sintagma „Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

10. La articolul 13 alineatul (2), sintagma „Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

11. Capitolul IV:

titlul capitolului va avea următorul cuprins:

„Capitolul IV SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR”;

se completează cu articolul 13¹, cu următorul cuprins:

„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 pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în baza prevederilor prezentei legi și Regulamentului de activitate.

(2) Serviciul îndeplinește următoarele atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului:

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, de îndată ce s-au stabilit suspiciuni rezonabile cu privire la spălarea banilor, la finanțarea terorismului sau la alte infracțiuni care au stat la baza obținerii veniturilor ilicite;

c) elaborează regulamente, recomandări și acte normative pentru aducerea în concordanță a actelor normative cu reglementările internaționale în domeniu;

d) solicită și primește informații 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 rapoartele periodice despre activitățile desfășurate;

g) asigură metodologic entitățile 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 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 combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și coordonează activitatea instituțiilor implicate în realizarea acesteia;

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 participă la activitatea organismelor internaționale de specialitate și poate fi membru al acestora.

(5) În vederea executării atribuțiilor sale, Serviciul are constituit un aparat propriu, al cărui efectiv limită și structură în cadrul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției se aprobă de către Guvern.

(6) Serviciul este condus de șef, numit în funcție de către directorul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției și eliberat din funcție în conformitate cu procedura stabilită de legislație.”

12. Articolul 14:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) La decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, entitățile raportoare sînt obligate să sisteze, pe un termen indicat în decizie, dar nu mai mare de 5 zile lucrătoare, executarea activității sau tranzacțiilor suspecte. Dacă această perioadă este insuficientă, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, înainte de expirarea termenului, prin demers motivat, solicită judecătorului de instrucție prelungirea perioadei de sistare a activității sau tranzacției suspecte. La expirarea termenului de 5 zile lucrătoare din data emiterii, decizia se consideră încetată de drept.”;

se completează cu alineatele (1)¹ și (1)², cu următorul cuprins:

„(1)¹ Judecătorul de instrucție, prin încheiere, dispune prelungirea sistării executării tranzacției sau activității 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. Despre încheierea judecătorului de instrucție privind prelungirea sistării executării tranzacției sau activității suspecte este informată persoana fizică sau juridică, subiect al sistării.

(1)² Decizia Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor privind sistarea executării a activității sau tranzacției suspecte și încheierea judecătorului

de instrucție privind prelungirea termenului de sistare a executării activității sau tranzacției suspecte pot fi atacate de către persoana care se consideră lezată în drepturi în modul stabilit de legislație.”;

În tot textul alineatului (2) și (3), sintagma „Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”, la cazul gramatical respectiv.

13. La articolul 15 alineatul (2), sintagma „Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se substituie prin sintagma „Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

Președintele Parlamentului