



# ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 1458

от 30 декабря 2016 г.  
Кишинэу

### **О проекте закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма**

---

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**Премьер-министр**

**ПАВЕЛ ФИЛИП**

**ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА****ЗАКОН****о предупреждении и борьбе с отмыванием денег  
и финансированием терроризма**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон перелагает положения Директивы (ЕС) 2015/849 Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 года о предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма, о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012 Европейского парламента и Совета и лишения силы Директивы 2005/60/СЕ Европейского парламента и Совета и Директивы 2006/70/СЕ Комиссии (документ распространяется на ЕЭЗ), опубликованной в Официальном Журнале Европейского Союза № L141 от 05 июня 2015 года.

**Глава I  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Цель закона**

Настоящий закон устанавливает меры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, которые способствуют обеспечению безопасности государства, целью которой является защита банковской, небанковской финансовой национальной системы и представителей свободной профессии, защиту прав и законных интересов физических и юридических лиц, а также государства.

**Статья 2. Сфера применения закона**

Настоящий закон распространяется на действия по отмыванию денег, ассоциированные с ними преступления, финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения, совершенные, прямо или косвенно, гражданами Республики Молдова, иностранными гражданами, лицами без гражданства, юридическими лицами – резидентами или нерезидентами на территории Республики Молдова, а также, в соответствии с международными договорами частью которых является Республика Молдова на действия, совершенные ими за пределами Республики Молдова.

### Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие основные понятия:

*отмывание денег* – определенные статьей 243 Уголовного кодекса и международными соглашениями, частью которых является Республика Молдова, действия;

*финансирование терроризма* – определенные статьей 279 Уголовного кодекса и международными соглашениями, частью которых является Республика Молдова, действия;

*преступления, ассоциируемые с отмыванием денег* – предусмотренные Уголовным кодексом преступления, в том числе финансирование терроризма, в результате совершения которых незаконно получено имущество, включая прибыль, фонды и другие выгоды, составляющие предмет отмывания денег;

*распространение оружия массового уничтожения* – определенные статьей 140<sup>1</sup> Уголовного кодекса и международными соглашениями, частью которых является Республика Молдова, действия;

*имущество* – финансовые средства, а также фонды, прибыль, любого рода ценности (активы), материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также юридические документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, подтверждающие правовой титул или право, включая любую долю участия (интересы) в таких ценностях (активах);

*прекращенное имущество* – имущество, предназначенное для обеспечивающих мер, предусмотренных статьей 21 настоящего закона;

*незаконное имущество* – имущество, предназначенное, использованное для преступления либо добытое, прямо или косвенно, в результате совершения преступления, любая выгода, полученная от этого имущества, а также любое имущество, конвертированное или преобразованное, частично или полностью, из имущества, предназначенного или использованного для преступления либо добытого в результате совершения преступления, и из выгод, полученных от этого имущества;

*выгодоприобретающий собственник* – физическое лицо, которое в конечном счете обладает или контролирует физическое или юридическое лицо, либо выгодоприобретатель инвестиционного общества или управляемого инвестиционного общества либо лицо, по поручению которого проводится операция или осуществляется деятельность и/или которое обладает, прямо или косвенно, правом собственности или контроля над не менее чем 25 процентами плюс один из акций или прав голоса юридического лица или имущества, находящегося в доверительном управлении;

*политически уязвимые лица* – физические лица, занимающие или занимавшие на протяжении последнего года важные государственные должности на национальном и/или международном уровне, а также члены их семей;

*лица, связанные с политически уязвимыми лицами* – физические лица, известные как находящиеся совместно с политически уязвимыми лицами, являющиеся выгодоприобретающими собственниками какого-либо юридического лица или состоящие в общих деловых отношениях с данными лицами, а также физические лица, являющиеся единственным выгодоприобретающим собственником какого-либо юридического лица, в отношении которого известно, что оно было учреждено с целью фактического извлечения выгоды политически уязвимым лицом;

*физические лица, занимающие важные государственные должности на международном уровне* – главы государств, правительств и кабинетов министров, члены правительств, заместители министров, главы государственных канцелярий, депутаты, руководители политических партий, судьи высших судебных палат, члены счетных палат и совета национальных банков, высокопоставленные воинские должностные лица, члены руководящих и административных органов государственных компаний, члены королевских семей, послы и персонал высшего ранга дипломатических миссий, директора, заместители директоров и члены советов управления международных организаций;

*физические лица, занимающие важные государственные должности на национальном уровне* – физические лица, которые исполняли или исполняют государственные должности в соответствии с законодательством, включая членов руководящих и административных органов государственных предприятий, муниципальных предприятий, а также коммерческих обществ с преимущественно государственным капиталом, руководящих лиц политических партий и военных;

*члены семей политически уязвимых лиц* – муж/жена, дети и их супруги или сожитель/сожительница, родители политически уязвимого лица;

*лицо, занимающее руководящую должность высшего ранга* – ответственное лицо или сотрудник, обладающий достаточными знаниями, касающимися подвергания учреждения риску отмыwania денег и финансирования терроризма, который занимает достаточно высокую должность для принятия решений, влияющих на это подвергание риску, который не всегда должен являться членом административного совета;

*операция* – действия, основанные на предварительном соглашении между двумя или более сторонами, посредством которого передается, распродается, преобразовывается, размещается имущество или осуществляется его оборот;

*деятельность* – поведение, основанное на совокупности действий, в том числе на операциях, целью которых является получение результата;

*сомнительная деятельность или операция* – деятельность или операция с имуществом или незаконным имуществом, в том числе финансовыми средствами и фондами, в отношении которых отчетной единице известно или у нее имеются разумные основания подозревать, что действия по отмыванию денег или финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения или совершения преступлений, ассоциированных с отмыванием денег, находятся в стадии подготовки, покушения, совершения или уже совершены;

*сомнительное имущество* – имущество, в отношении которого отчетной единице известно или у нее имеются разумные основания подозревать, что оно несет незаконный характер;

*комплексная и неординарная операция* – сделка, осуществленная посредством единственной операции или нескольких операций, которые не соответствуют ежедневной деятельности и/или не свойственны виду деятельности клиента;

*случайная операция* – сделка, осуществленная посредством единственной операции или нескольких операций, одним или более физическими или юридическими лицами, не состоя в деловых отношениях с отчетной единицей;

*приостановление деятельности или операции* – временный запрет изменения режима собственности, перевода, уничтожения, преобразования, размещения или перемещения имущества либо временное взятие имущества на хранение или под контроль;

*ограничительные меры в отношении имущества* – меры, обеспечивающие воспрепятствование любому перемещению, переводу, изменению, использованию или манипулированию имуществом, любым способом, в результате которого может иметь место изменение его объема, стоимости, локализации, собственности, владения, характера или назначения или любое другое изменение, которое позволит использовать имущество;

*фиктивный банк* – финансовое учреждение либо учреждение, осуществляющее деятельность, равноценную финансовому учреждению, не имеющее физического присутствия, не осуществляющее реального руководства и управления и не связанное с регулируемой финансовой группой.

*деловые отношения* – профессиональные или коммерческие отношения, связанные с профессиональной деятельностью отчетных единиц и лиц, регулируемых настоящим законом, в отношении которых вначале предполагают, что они устанавливаются на определенный срок;

*анонимный счет* – счет, владелец которого не установлен;

*счет на фиктивное имя* – счет, открытый на имя лица, которое не установлено и которому присвоено вымышленное имя;

*клиент* – физическое или юридическое лицо, которое находится в процессе установления или уже установило деловые отношения с отчетной

единицей либо воспользовалось или пользуется услугами отчетной единицы;

*подход, основанный на риске* – использование процесса принятия решений, основанного на доказательствах для более эффективного предупреждения или борьбы с рисками по отмыванию денег и финансированию терроризма, установленными на операционном, отраслевом и национальном уровне;

*финансовые расследования* – заключаются в сборе информации, анализе и проверке всех финансовых, экономических отношений и клиентов, которые могут быть связаны с сомнительной деятельностью по отмыванию денег, совершением преступлений, ассоциированных с этим, и с финансированием терроризма, связанных с установлением, определением источника и преследованием используемого имущества, добытого в результате этих преступлений, из фондов террористов и другого имущества, которое подлежит или может подлежать обеспечительным мерам и/или конфискации, а также расследование размера преступной сети и степени смежной преступности;

*представитель свободной профессии* – аудиторская единица, юридическое лицо и индивидуальное предприятие, оказывающие услуги по бухгалтерскому учету, физическое или юридическое лицо, предоставляющее независимые профессиональные услуги правопорядка, включая адвокатов, юристов, осуществляющих деятельность в соответствии с действующим законодательством;

*орган, исполняющий функции надзора за саморегулированием* – орган, представляющий членов профессии и играющий роль в их регулировании, в осуществлении определенных функций надзора или наблюдения и в обеспечении внедрения норм в их отношении;

*профессиональная тайна* – информация, данные и документы, имеющиеся в своем владении в силу настоящего закона, касающиеся персональных данных лица, финансовых активов, деловых отношений, структуры собственности, сети сбыта и намерений по развитию дела, разглашение которых может нанести ущерб соответствующему лицу;

*агент по недвижимости* – юридическое лицо, предоставляющее посреднические услуги в сфере операций с недвижимостью, купли/продажи или аренды недвижимого имущества и предоставляющее консультации в этой сфере взамен ранее установленной комиссии от стоимости операции.

## Глава II ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

### Статья 4. Отчетные единицы

(1) Положения настоящего закона применяются по отношению к следующим юридическим и физическим лицам (далее – отчетные единицы):

а) финансовые учреждения, установленные в Законе о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21.07.1995 года;

б) пункты обмена валют (кроме банков);

с) профессиональные участники небанковского финансового рынка и инвестиционные общества;

д) организаторы азартных игр;

е) агенты по недвижимости;

ф) физические и юридические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью в сфере драгоценных металлов, изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней;

г) адвокаты, нотариусы и другие лица свободных профессий в период участия от имени клиентов в любой финансовой операции или операции с недвижимостью, или в период предоставления помощи по планированию или осуществлению операций для клиента, в обоих случаях относящихся к купле-продаже недвижимости, дарению имущества, управлению финансовыми средствами, ценными бумагами и другим имуществом клиента, открытию и управлению банковскими счетами, учреждению и управлению юридическими лицами и имуществом, находящимся в доверительном управлении, а также их купле-продаже;

h) лизингодатели – физические или юридические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, которые согласно условиям договора лизинга передают лизингополучателю, по его ходатайству, на определенный срок право на владение и/или пользование вещью, собственником которой они являются, с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга по истечении срока действия договора;

і) платежные общества и общества, выпускающие электронные деньги, осуществляющие деятельность в соответствии с Законом № 114 от 18.05.2012 года о платежных услугах и электронных деньгах;

ј) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 37 от 17 марта 2016 года;

к) аудиторские единицы, юридические лица и индивидуальные предприятия, предоставляющие услуги по бухгалтерскому учету;

l) другие физические и юридические лица, которые сбывают имущество на сумму не менее 200 тысяч леев или ее эквивалент, только если оплата производится наличными, независимо от того, если сделка осуществляется одной операцией или несколькими операциями, которые имеют признаки связи между собой.

(2) Таможенная служба не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, представляет Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег все данные, касающиеся валютных ценностей,

декларированных физическими и юридическими лицами в соответствии с положениями статей 33 и 34 Закона о валютном регулировании № 62-XVI от 21 марта 2008 года. Данные положения не применяются в отношении сумм валютных ценностей, декларированных Национальным банком Молдовы, лицензированными банками и банками-нерезидентами.

(3) Таможенная служба незамедлительно, но не позднее чем в течение 24 часов, информирует Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о случаях выявления ввоза в страну и/или вывоза из страны валютных ценностей.

(4) Органы публичного управления, иные, нежели органы, наделенные функциями по надзору за отчетными единицами, предусмотренные частью (1) статьи 15, незамедлительно, но не более чем в течение пяти рабочих дней, информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о случаях возможных нарушений положений настоящего закона, выявленных при исполнении должности.

(5) Физические или юридические лица иные, нежели те, которые указаны в части (1), могут информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о ставших им известными случаях, касающихся отмывания денег и финансирования терроризма, используя обычные каналы связи – почтовую службу, электронную почту, телефон.

#### **Статья 5. Меры предосторожности в отношении клиентов**

(1) Отчетные единицы применяют меры предосторожности в отношении клиентов:

- a) до начинания деловых отношений;
- b) при выполнении всех видов случайных операций стоимостью не менее 20 тысяч лей посредством одной операции или при выполнении случайных операций стоимостью не менее 100 тысяч лей, независимо от того осуществляются они посредством одной или более операций, которые имеют признаки связи между собой;
- c) в случае организаторов азартных игр, в момент сбора выигрышей, в момент произведения ставки или в обоих случаях, когда осуществляются операции стоимостью не менее 30 тысяч лей, независимо от того, осуществляется сделка посредством одной операции или более, которые имеют признаки связи между собой;
- d) если существует подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, независимо от установленных уклонений, освобождений или пределов;
- e) если существуют подозрения относительно правдивости, достаточности и точности ранее полученных идентификационных данных.

(2) Меры предосторожности в отношении клиентов включают:

- a) идентификацию и проверку личности клиентов на основании удостоверяющих личность актов и документов, данных или информации, полученных из правдоподобного и независимого источника.

b) идентификацию выгодоприобретающего собственника и принятие целесообразных мер, основанных на риске, для проверки его личности, с тем чтобы отчетная единица была уверена в том, что знает кем является выгодоприобретающий собственник, в том числе принятие разумных мер для понятия структуры собственности и контрольной структуры юридического лица;

c) понимание и, при необходимости, получение и оценку информации о цели и желаемом характере деловых отношений;

d) постоянное наблюдение над деловыми отношениями, в том числе исследование операций, заключенных на протяжении всех соответствующих отношений, для убеждения в том, что осуществленные операции соответствуют информации, которой владеют отчетные единицы клиента, по профилю деятельности и его риску, в том числе по источнику имущества и, что документы, данные или информация, которой они владеют, обновлены.

(3) Если невозможно соблюсти требования подпунктов a)-c) части (2), отчетные единицы не осуществляют никакие операции или деятельность, в том числе по платежному счету, не устанавливают никакие деловые отношения либо завершают существующие деловые отношения и передают бланки о сомнительных операциях или деятельности Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с положениями статьи 11. В этом случае, отчетные единицы вправе не объяснять клиенту причину отказа.

(4) Отчетным единицам запрещено открывать или держать анонимные счета, счета на фиктивные имена, анонимные сберегательные книжки, устанавливать либо продолжать деловые отношения с фиктивным банком либо банком, в отношении которого известно, что он позволяет фиктивному банку пользоваться своими счетами или предоставляет в распоряжение своим клиентам анонимные счета.

(5) Клиенты обязаны представлять по требованию отчетных единиц всю информацию, документы и их копии, необходимые для внедрения мер предосторожности. Правильность и правдивость представленных документов обязательно свидетельствуется клиентами.

(6) Отчетные единицы применяют меры предосторожности в отношении клиентов не только ко всем новым клиентам, но и к существующим клиентам, в зависимости от риска, по обстоятельствам, в том числе тогда, когда меняются соответствующие обстоятельства, касающиеся клиента.

(7) В ходе применения мер предосторожности в отношении клиентов, предусмотренных в части (2), отчетные единицы должны установить и проверить законность полномочий и личности представителей клиента.

(8) В отступление от положений подпункта b) части (1), операция по обмену валюты наличными осуществляется при предоставлении документа

удостоверяющего личность, а для операции, стоимость которой превышает 5 тысяч лей, единица валютного обмена регистрирует данные документа удостоверяющего личность.

(9) В отступление от положений подпунктов а) и б) части (1), платежные общества и общества, выпускающие электронные деньги, на основании соответствующей оценки рисков, доказывающих существование пониженного риска, могут не применять меры предосторожности в отношении клиентов в случае соблюдения следующих условий:

а) максимальная стоимость, депонированная в электронном виде, не превышает ставку 5 тысяч лей;

б) стоимость ежемесячных переводов не превышает ставку 5 тысяч лей. Ставка может быть повышена до 10 тысяч лей для платежных инструментов, которые могут использоваться только на территории Республики Молдова;

с) платежный инструмент не может финансироваться анонимными электронными деньгами;

д) осуществляется достаточное наблюдение над операциями или деловыми отношениями, чтобы позволить обнаружение сомнительных операций.

(10) Порядок и требования, касающиеся применения мер предосторожности, включая идентификацию клиента и выгодоприобретающего собственника, разрабатываются отчетными единицами на основании рекомендаций и указаний органов, наделенных функциями по надзору.

(11) В случае страхований жизни и ежегодных платежей, предусмотренных законодательством о страхованиях, отчетные единицы в дополнение к мерам, предусмотренным в части (2), применяют следующие меры предосторожности в отношении клиентов:

а) вносят имя лица в случае выгодоприобретателей, являющихся лицами, установленными по имени;

б) в случае выгодоприобретателей, указанных по характеристикам или категории или другими средствами, получают достаточную информацию о соответствующих выгодоприобретателях, с тем, чтобы отчетная единица убедилась в том, что сможет в момент оплаты идентифицировать выгодоприобретателя.

(12) В случаях, указанных в подпунктах а) и б) части (11), идентификация выгодоприобретателей производится в момент оплаты. В случае полного или частичного присуждения страхования жизни и предусмотренных законодательством о страхованиях ежегодных платежей третьему лицу, отчетные единицы, которые знают о соответствующем присуждении, идентифицируют выгодоприобретающего собственника в момент присуждения физическому или юридическому лицу, которое получает для своей выгоды стоимость уступленного полиса.

(13) В случае выгодоприобретателей имущества, находящегося под любым видом доверительного управления, указанных в зависимости от особых характеристик или категории, отчетная единица получает достаточную информацию о выгодоприобретателе, с тем, чтобы убедиться в том, что в момент оплаты сможет установить личность выгодоприобретателя или что он исполнит свои приобретенные права.

(14) Отчетные единицы предоставляют клиентам запрошенную информацию на основании части (1) статьи 12 Закона № 133 от 08.07.2011 года о защите персональных данных до установления деловых отношений или осуществления случайной операции. Данная информация содержит в особенности общую информацию о законных обязанностях, которыми наделены отчетные единицы на основании настоящего закона, когда обрабатывают персональные данные с целью предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма.

(15) Если по исчерпанию всех возможных средств и при условии, что не существует причин для сомнений, не установлено ни одно лицо в качестве выгодоприобретающего собственника, выгодоприобретающим собственником считается физическое лицо, которое занимает должность администратора клиента. Отчетные единицы ведут учет мер, принятых в целях установления выгодоприобретающих собственников для каждого клиента отдельно и представляют их, по требованию, Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или органам, наделенным функциями надзора за отчетными единицами.

#### **Статья 6. Оценка рисков и подход, основанный на риске**

(1) Отчетные единицы обязаны принимать меры по установлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в сфере деятельности на основании национальной оценки рисков в сфере отмывания денег и финансирования терроризма, а также на основании критериев и факторов, установленных органами надзора. Результаты оценки рисков утверждаются отчетной единицей, которые периодически обновляются и представляются, по требованию, Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или органам, наделенным функциями по надзору за отчетными единицами.

(2) Отчетные единицы, в продолжение результатов оценки рисков, используют подход, основанный на риске для того, чтобы действия по предупреждению и сокращению отмывания денег и финансированию терроризма были соразмерны рискам, выявленным в сфере деятельности.

(3) Отчетные единицы обеспечивают внедрение подхода, основанного на риске путем утверждения порядка установления, оценки, наблюдения и сокращения риска отмывания денег и финансирования терроризма.

(4) Отчетные единицы применяют меры предосторожности, устанавливая их объем в зависимости от установленного риска в

отношении клиента, страны (юрисдикции), деловых отношений, имущества, услуги или операции, его распределительной сети.

(5) В случае установленных пониженных рисков, отчетные единицы применяют упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов, а в случае установленных повышенных рисков, они применяют в отношении клиентов повышенные меры предосторожности.

(6) В процессе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, отчетные единицы используют разные аргументы, касающиеся сферы деятельности, включая назначение счета или деловых отношений, объем активов в депозитах или размер операций, осуществленных клиентом, частоту и длительность деловых отношений.

(7) Отчетные единицы должны суметь доказать Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам, наделенным функциями по надзору за отчетными единицами, что объем мер предосторожности в отношении клиентов целесообразный, приняв во внимание установленные риски отмывания денег и финансирования терроризма.

(8) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с органами, наделенными функциями по надзору за отчетными единицами, правоохранными органами и другими компетентными учреждениями организует, произведет и обновит, по крайней мере, раз в два года национальную оценку рисков в сфере отмывания денег и финансирования терроризма для:

а) оптимизации нормативной, ведомственной базы и политики в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) эффективного распределения ресурсов Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органами, наделенными функциями по надзору за отчетными единицами, правоохранными органами и другими компетентными учреждениями;

с) информирования органов публичного управления, профильных ассоциаций и отчетных единиц о национальных рисках, выявленных в сфере отмывания денег и финансирования терроризма.

(9) Национальная оценка рисков в сфере отмывания денег и финансирования терроризма вносится в отчет об оценке, утвержденный приказом начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием. Отчет об оценке публикуется на официальной веб-странице Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, за исключением информации под грифом государственной тайны и составляющей коммерческую, банковскую, профессиональную тайну или персональные данные.

(10) Отчетные единицы обязаны установить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма до:

а) запуска и развития новых изделий и услуг;

б) использования новых технологий или технологий на стадии развития, как для новых изделий и услуг, так и для существующих.

(11) Органы, наделенные функциями по надзору за отчетными единицами, на основании национальной оценки рисков разработают и опубликуют критерии и факторы, порождающие пониженные и повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма в деятельности наблюдаемых отчетных единиц, а также необходимость применения соответствующих мер предосторожности, в зависимости от установленных рисков, которые периодически пересматриваются, но не реже одного раза в год.

(12) Для установления и обеспечения оценки рисков, предусмотренных в части (1), Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органы, наделенные функциями по надзору за отчетными единицами, правоохранные органы и другие компетентные учреждения должны распорядиться и обновить статистические данные в виде полной укрепленной версии по соответствующим вопросам для сферы, относящейся к их компетенции, которые будут содержать, по крайней мере:

а) данные об изменении размера и важности разных секторов, которые входят в сферу применения настоящего закона, в том числе количество единиц и лиц, а также экономическую важность каждого сектора;

б) данные об изменении этапов отчетности, исследования, уголовного и судебного преследования национального режима борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе количество отчетов о сомнительных операциях, действиях, предпринятых в результате соответствующих отчетов и, ежегодно, данные о количестве расследованных дел, числе лиц, в отношении которых ведется уголовное преследование, числе осужденных лиц за преступления по отмыванию денег или финансированию терроризма, виде преступления, ассоциированного с отмыванием денег, а также стоимости в леях имущества, которое было приостановлено, арестовано или конфисковано;

с) данные о количестве трансфронтальных запросов информации, которые были выполнены, получены, отклонены, полностью или частично решены.

## **Статья 7. Упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов**

(1) Отчетные единицы применяют упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов, когда они, по своему характеру, могут представлять пониженный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

(2) Упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов включают следующие меры предосторожности в отношении клиентов,

предусмотренные в части (2) статьи 5, в ходе упрощенной процедуры, касающейся пониженного риска отмывания денег и финансирования терроризма:

- a) проверку личности клиента и выгодоприобретающего собственника после установления деловых отношений;
- b) сокращение частоты обновления идентификационных данных;
- c) снижение степени постоянного наблюдения за операцией или деловыми отношениями;
- d) ограничение получения информации о цели и характере деловых отношений.

(3) Отчетная единица на основании собственной оценки устанавливает факторы, порождающие пониженные риски, которые требуют применения упрощенных мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе если:

- a) клиент является органом публичного управления или государственным предприятием;
- b) клиент является обществом, в отношении движимых ценностей которого осуществлены операции на регулируемом рынке /во всесторонней системе осуществления операций, налагающих требования для обеспечения целесообразной прозрачности выгодоприобретающего собственника;
- c) клиент – резидент юрисдикций, предусмотренных подпунктами e) и f), который отвечает требованиям международных стандартов по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- d) страна назначения располагает системой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма согласно официальным рейтингам и международным стандартам и регулярно подвергается оценке в этом направлении со стороны профильных международных организаций;
- e) страна назначения обладает пониженным уровнем коррупции и преступности согласно официальным рейтингам;
- f) финансовые изделия и услуги ограничены и хорошо определены кругу клиентов, с целью повышения финансового включения;
- g) полисы страхования жизни, ежегодный взнос которых не превышает суммы 20 тысяч леев или первый единый взнос не превышает сумму 40 тысяч леев;
- h) при покупке страховых полисов для пенсионных систем, если не существует оговорки о выкупе и полис не может использоваться в качестве гарантии;
- i) при покупке пенсионных систем, ежегодных платежей или похожих программ, обеспечивающих работникам пенсионные выгоды, для которых взносы осуществляются из вычитаний от заработной платы, а нормы системы не позволяют передачи прав получателей.

(4) Упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов не могут применяться в случае существования подозрения относительно отмывания денег или финансирования терроризма.

(5) Отчетная единица на основании национальной оценки рисков, а также критериев и факторов, установленным органом, наделенным функциями по наблюдению, накопит достаточно информации для распознавания, отвечает ли клиент, операции или деловые отношения требованиям, предусмотренным частью (3) настоящей статьи.

#### **Статья 8. Повышенные меры предосторожности в отношении клиентов**

(1) Отчетные единицы рассмотрят экономическую цель и смысл всех комплексных и неординарных операций, в отношении которых кажется, что не имеют законной или экономической цели. Если риск отмывания денег или финансирования терроризма больше, отчетная единица применяет повышенные меры предосторожности в отношении клиентов, соразмерно выявленному риску, повысив степень наблюдения за деловыми отношениями, чтобы определить, если операция или деятельность неординарная или сомнительная.

(2) Отчетные единицы применяют повышенные меры предосторожности в отношении клиентов, помимо предусмотренных в статье 5, в случае если они, по своему характеру, могут представлять повышенный риск отмывания денег или финансирования терроризма, по крайней мере, в порядке, установленном в настоящей статье, а также в других случаях, согласно критериям и факторам, установленным органами наблюдения, в том числе путем:

а) получения дополнительной информации о клиенте (вид деятельности, объем активов, товарооборот, другая информация, доступная в общественных источниках, интернете), а также более частое обновление идентификационных данных клиента и выгодоприобретающего собственника;

б) получение дополнительной информации о характере и цели деловых отношений;

с) получение информации об источнике имущества клиента;

д) получение информации о причине операции или деятельности в ходе подготовки, осуществления или уже осуществленной;

е) получение утверждения со стороны лица, занимающего руководящую должность высшего ранга, начала или продолжения деловых отношений;

ф) осуществление повышенного наблюдения за деловыми отношениями путем повышения числа и срока осуществляемых проверок и отбора операций и деятельности, требующих дополнительного рассмотрения;

g) запрос о том, чтобы первая оплата операций была произведена по счету, открытому на имя клиента в финансовом учреждении, которое применяет похожие меры предосторожности в отношении клиентов.

(3) На основании собственных оценок отчетная единица устанавливает факторы, порождающие повышенные риски и требующие применения повышенных мер предосторожности в отношении клиентов. Факторами, порождающими повышенные риски, являются:

a) деловые отношения, которые осуществляются при необычных обстоятельствах, таких как значительное географическое расстояние между отчетными единицами и клиентом;

b) клиенты, место пребывания которых расположено в юрисдикциях с повышенным риском;

c) клиенты не являются лично для удостоверения личности;

d) юридические лица, обладающие ролью структур управления личного имущества;

e) общества, имеющие уполномоченных акционеров либо акции которых находятся на хранении;

f) деятельность, часто вовлекающая наличные в значительных размерах;

g) ситуации, в которых структура акционерного общества кажется необычной или чрезвычайно сложной, приняв во внимание характер осуществляемой деятельности;

h) банковские услуги, предоставляемые физическому лицу на основании персонализированного портфеля, договоренного с клиентом;

i) изделия или операции, которые могут способствовать безвестности;

j) деловые отношения или операции на расстоянии, без каких-либо мер предосторожности, таких как электронная подпись;

k) оплата, полученная от неизвестных или неассоциированных третьих лиц;

l) новые изделия и новая коммерческая практика, в том числе новые механизмы распределения и использования новых технологий или технологий в ходе развития как для новых изделий, так и для ранее существующих изделий.

m) страны назначения, согласно правдивым источникам, таким как взаимные оценки, опубликованные подробные отчеты оценки или отчеты о наблюдении, которые не располагают эффективными системами по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

n) страны назначения, которые, согласно правдивым источникам, обладают повышенным уровнем коррупции или другой преступной деятельности;

o) страны назначения, которые подвергаются санкциям, эмбарго или похожим мерам, установленным профильными международными

организациями, согласно обязательствам, взятым на себя Республикой Молдова;

р) страны назначения, которые предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют указанные официальные террористические организации;

q) другие факторы, выявленные в ходе оценки.

(4) В трансфронтальных банковских отношениях, финансовые учреждения, в дополнение к мерам предосторожности, предусмотренным в статье 5, принимают следующие меры:

a) накопление достаточной информации о корреспондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности и для установления из общественной информации своей репутации и качеств наблюдения;

b) оценка контроля, произведенного корреспондентским учреждением с целью предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма;

c) получение утверждения лицом, занимающим руководящие должности высшего ранга до установления отношений с корреспондентскими учреждениями;

d) установление в документах в письменном виде ответственности каждого учреждения;

e) констатирование факта в отношении корреспондентских счетов о том, что корреспондентское учреждение идентифицировало клиентов, имеющих прямой доступ к счетам корреспондентского учреждения, постоянно применяло меры предосторожности в отношении этих клиентов и способно предоставить, по требованию, соответствующие данные о мерах предосторожности;

f) применение достаточных мер охраны, касающихся соответственных отношений корреспондентских учреждений, обладающих недостаточной политикой, внутренним контролем и процедурами в сфере предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма.

(5) В операциях или деловых отношениях с политически уязвимыми лицами, отчетные единицы, в дополнение к мерам предосторожности, предусмотренными в статье 5, принимают следующие меры:

a) разрабатывают и внедряют соответствующие системы управления рисков, в том числе процедуры, основанные на оценке рисков, для установления, если клиент, потенциальный клиент или выгодоприобретающий собственник клиента является политически уязвимым лицом;

b) получают утверждение лица, занимающего руководящие должности высшего ранга, при установлении или продолжении деловых отношений с такими клиентами;

с) принимают соответствующие меры, касающиеся установления источника имущества, вовлеченного в деловые отношения или операции с такими клиентами;

д) осуществляют повышенное и постоянное наблюдение за деловыми отношениями.

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег разрабатывает и публикует список должностей, определяющих статус политически уязвимого лица на национальном уровне в соответствии с положениями настоящего закона.

(7) Отчетные единицы принимают меры для установления, являются ли выгодоприобретатели полиса страхования жизни или ежегодной оплаты и/или, по обстоятельствам, выгодоприобретающий собственник выгодоприобретателя политически уязвимыми лицами. Соответствующие меры принимаются, не позднее момента оплаты или в момент полного или частичного присуждения полиса. В случае если установлены повышенные риски, отчетные единицы, в дополнение к мерам предосторожности в отношении клиентов, предусмотренных в статье 5, предпринимают следующее:

а) информируют лицо, занимающее руководящие должности высшего ранга, до оплаты соответствующей прибыли страхового полиса;

б) больше изучают все деловые отношения с застрахованным лицом.

(8) Отчетная единица на основании национальной оценки рисков, а также критериев и факторов, установленных органом, наделенным функциями надзора, накопит достаточно информации для установления, отвечают ли клиент, операции или деловые отношения требованиям, предусмотренным частями (3) – (6) настоящей статьи.

## Статья 9. Хранение данных

(1) Отчетные единицы обязаны хранить не менее 15 лет после прекращения деловых отношений все данные, касающиеся национальных и международных операций и деятельности по мере способности оперативного ответа на запросы Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органов, наделенных функциями надзора за отчетными единицами и правоохранительных органов. Имеющихся данных должно быть достаточно, чтобы позволить восстановление каждой операции или деятельности тем способом, который способен при необходимости послужить доказательством в ходе уголовного производства, правонарушительного и других правомерных производств.

(2) Отчетные единицы хранят все документы и информацию о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, полученные в ходе мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе копии документов устанавливающих личность, архив счетов и первичных документов, деловую корреспонденцию, результаты анализов и исследований, проведенных относительно распознавания комплексных и неординарных

операций на протяжении срока, составляющего не менее чем 5 лет активного периода деловых отношений и после их завершения или незамедлительно после осуществления случайных операций. Отчетные единицы хранят учет всех документов и информации на протяжении не менее чем 5 лет после их завершения, а по требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или органов, наделенных функциями надзора за отчетными единицами, срок хранения учета продлевается на запрошенный период, но не более пяти лет по истечении 5-летнего срока.

(3) Отчетные единицы должны располагать эффективными системами, в том числе процедурами, быстро и целостно отвечающими на все запросы и требования Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органов, наделенных функциями надзора за отчетными единицами, относительно операций и деловых отношений с клиентами.

(4) По требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органов, наделенных функциями надзора, отчетные единицы обязаны представить всю доступную информацию о деловых отношениях с клиентами, а также характере этих отношений.

(5) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег хранит документы и информацию, полученную в силу исполнения настоящего закона, на протяжении периода не менее чем 5 лет. Порядок накопления, хранения и архивирования информации устанавливается по приказу начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(6) Учет данных и документов в контексте положений частей (1), (2) и (5) может храниться не менее пяти лет в бумажном формате и затем еще 5 лет в бумажном или электронном формате.

#### **Статья 10. Исполнение третьими лицами**

(1) Третьи лица представляют отчетные единицы или их филиалы и представительства, предусмотренные частью (1) статьи 4, резидентов или равноценных им лиц, расположенных в другой стране, за которыми ведется соответствующий надзор и которые отвечают требованиям, равноценным тем, которые предусмотрены настоящим законом.

(2) Отчетные единицы могут обращаться к информации, принадлежащей третьим лицам для выполнения мер, предусмотренных в подпунктах а)-с) части (2) статьи 5 и статье 9, при следующих условиях:

а) отчетные единицы располагают возможностью незамедлительного получения необходимой информации, касающейся мер, предусмотренных подпунктами а)-с) части (2) статьи 5, которой владеют третьи лица;

б) отчетные единицы принимают и внедряют эффективные процедуры, касающиеся оперативного доступа к копиям идентификационных данных и других документов, относящихся к мерам,

предусмотренным подпунктами а)-с) части (2) статьи 5, которыми владеют третьи лица;

с) за третьими лицами ведется соответствующий надзор, и они отвечают требованиям, равноценным тем, которые предусмотрены настоящим законом;

д) третьи лица не являются резидентами юрисдикций повышенного риска.

(3) Конечная ответственность, касающаяся осуществления мер, предусмотренных подпунктами а)-с) части (2) статьи 5, приходится отчетным единицам, которые обращаются к третьим лицам.

(4) Положения части (1) не применяются в отношении по привлечению сторонних ресурсов или представительства, в которых, на основании договорного положения, поставщик услуг по привлечению сторонних ресурсов или агент должен считаться частью отчетной единицы.

(5) Список юрисдикций повышенного риска разрабатывается, обновляется и публикуется Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

**Статья 11.** Информирование о деятельности или операциях, попадающих под действие настоящего закона

(1) Отчетные единицы обязаны незамедлительно информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о сомнительной деятельности или операциях или имуществе, подозреваемом в отмывании денег, преступлениях, ассоциированных с отмыванием денег и финансированием терроризма в ходе подготовки, покушения, осуществления или уже осуществленных. Данные о сомнительной деятельности, операциях или сомнительном имуществе указываются в специальных формулярах и направляются Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег не более чем за 24 часа после установления акта или обстоятельств, вызывающих подозрения.

(2) Отчетные единицы обязаны информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о деятельности или операциях клиентов, осуществленных наличными, посредством операции в размере не менее чем 100 тысяч лей, или посредством нескольких операций наличными, которые имеют признаки связи между собой. Данные об осуществленной деятельности или операциях наличными указываются в специальном формуляре, который направляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в течение десяти календарных дней, начиная с первого дня отчетного месяца и заканчивая последним днем календарного месяца.

(3) Отчетные единицы обязаны информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег об операциях клиентов, осуществленных по перечислению, посредством операции в размере не менее чем 500 тысяч лей. Данные об операциях, осуществленных по

перечислению, указываются в специальном формуляре, который направляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег не менее чем 15 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

(4) Освобождаются от обязанностей по информированию, предусмотренных в частях (2) и (3), деятельность и операции, осуществляемые между финансовыми учреждениями, между финансовыми учреждениями и Национальным банком Молдовы, между финансовыми учреждениями и Государственным казначейством, между Национальным банком Молдовы и Государственным казначейством, а также от комиссии по обслуживанию банковских счетов и от банковских издержек.

(5) Специальные формуляры, которые попадают под действие настоящего закона, подтверждаются подписью заполнившего их лица или другим способом удостоверения и содержат, по крайней мере, следующую информацию:

а) серию, номер и дату выдачи документа удостоверяющего личность, адрес, доверенность и другие данные, необходимые для идентификации лица, которое осуществило операцию;

б) наименование/имя, фискальный код/государственный идентификационный номер лица, местонахождение/место жительства, номер и серия удостоверяющего личность документа, необходимого для идентификации лица, во имя которого осуществлена операция, контактные данные;

с) данные правовой идентификации, счета и юрисдикции лиц, которые участвуют в операции или деятельности, в том числе финансовые учреждения;

д) вид операции или деятельности;

е) интернет протокол адреса клиента для операций на расстоянии;

ф) назначение платежа и предмет договора;

г) данные об отчетной единице, которая осуществила операцию;

h) дата и время осуществления операции или период деятельности, ее стоимость;

i) имя и должность лица, которое зарегистрировало операцию или деятельность;

j) причины сомнений.

(6) Специальный формуляр по информированию о деятельности или операциях, предусмотренных частями (1)-(3), направляются в электронной форме на адрес Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег согласно установленному порядку.

(7) В случаях, не терпящих отлагательства, возможно устное информирование о деятельности или операциях, предусмотренных частями (1)-(3), выраженное путем представления данных из специального формуляра ответственными лицам Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в ходе телефонного разговора, с последующим

представлением специального формуляра в электронном виде не более чем за 24 часа после времени устного информирования.

(8) Форма и структура специального формуляра, а также порядок и инструкция по информированию о деятельности или операциях, предусмотренных частями (1)-(3), разрабатываются и утверждаются Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(9) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы, наделенные функциями по надзору за отчетными единицами, должны периодически предоставлять отчетным единицам данные о результатах рассмотрения информации, полученной на основании настоящего закона.

(10) Положения частей (1)-(3) не применяются в отношении отчетных единиц, предусмотренных подпунктами g) и k) части (1) статьи 4, только в той мере, в которой это отступление касается информации, которую они получают от одного из своих клиентов или получают в связи с этим отступлением в ходе оценки правового положения соответствующего клиента или выполнения задачи по охране или представительству клиента в судебных производствах или в отношении них, в том числе консультации по возбуждению или избеганию судебных производствах, независимо от того, получена ли эта информация до производств, во время них или после этого.

## **Статья 12. Запрет о разглашении**

(1) Отчетные единицы, сотрудники, лица, исполняющие ответственные должности и их представители обязаны не разглашать клиентам или третьим лицам о передаче информации на основании настоящего закона Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам, наделенным функциями по надзору за отчетными единицами или о финансовом анализе и исследованиях, произведенных в отношении отмывания денег, преступлений, ассоциированных с этим, или финансирования терроризма, которые имели или могут иметь место.

(2) Отчетные единицы обеспечивают охрану сотрудников и других физических лиц, которые не являются сотрудниками отчетной единицы, но которые участвуют в ее управлении и деятельности, от любой угрозы и ли враждебного действия, в связи с предоставлением информации на основании настоящего закона.

(3) Сотрудник Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и уполномоченные лица Национального центра по борьбе с коррупцией обязаны не разглашать третьим лицам данные лиц в составе отчетных единиц, наделенных обязанностями по исполнению настоящего закона. Запрещено разглашение информации, составляющей коммерческую, банковскую, фискальную, профессиональную тайну или персональных данных третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных частью (3) статьи 16 и статьи 17.

(4) Заведомое разглашение информации с целью применения настоящего закона отчетными единицами или сотрудниками, лицами, занимающими ответственные должности, и их представителями, не составляет нарушение ограничения по разглашению информации, наложенного договором или законодательным или административным актом, и не влечет за собой ответственности, даже при обстоятельствах, при которых они не знали в точности о виде преступной деятельности и независимо от того, если соответствующая незаконная деятельность на самом деле имела место или нет.

(5) Запрет, предусмотренный частью (1), не применяется при следующих обстоятельствах:

а) в случае того же клиента и той же операции, которая вовлекает две или более отчетных единиц, предусмотренных подпунктами а), b), с), g), h), и k) части (1) статьи 4, находящихся в Республике Молдова или в случае указанных отчетных единиц и похожих учреждений, расположенных в другой стране, налагающих требования, равноценные тем, которые предусмотрены настоящим законом и при условии их принадлежности к тем же профессиональным категориям и несения обязанностей, касающихся профессиональной тайны и защиты персональных данных.

b) между единицами, указанными в подпунктах g) и k) части (1) статьи 4, расположенными в Республике Молдова или в случае указанных отчетных единиц и похожих учреждений, находящихся в других государствах, которые налагают требования, равноценные тем, которые предусмотрены настоящим законом, и осуществляют профессиональную деятельность в качестве сотрудников или нет в составе того же юридического лица или более широкой структуры, к которой принадлежит лицо, имеющее совместных владельцев, руководство или контроль соответствия.

с) если отчетные единицы, указанные в подпунктах g) и k) части (1) статьи 4, пытаются обескуражить клиента участвовать в незаконной деятельности.

(6) Запрет, предусмотренный частью (1), не включает разглашение информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам, наделенным функциями по надзору за отчетными единицами, в том числе органам саморегулирования, а также не включает разглашение с целью применения закона.

### **Статья 13. Политика, внутренний контроль и процедуры**

(1) Отчетные единицы устанавливают политику, внутренний контроль и процедуры для уменьшения и эффективного управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, установленных на национальном уровне, а также непосредственно в составе отчетных единиц.

(2) Соответствующая политика, контроль и процедуры соразмерны риску отмывания денег и финансирования терроризма, а также характеру и размеру отчетных единиц.

(3) Отчетные единицы утверждают собственные программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе согласно рекомендациям и нормативным актам, утвержденным органами, наделенными функциями надзора, которые должны содержать, по крайней мере, следующее:

а) политику, методы, практику, письменные процедуры, и меры внутреннего контроля, в том числе строгие правила по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма, которые включают меры предосторожности в отношении клиентов, по установлению комплексных и неординарных операций, по информированию, порядок оценки и управления рисками и другие соответствующие меры в данной области;

б) имена сотрудников, в том числе занимающих руководящие должности высшего ранга, ответственных за обеспечение соответствия политики и процедур законным требованиям, касающимся предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

в) меры продвижения этических и профессиональных норм в соответствующем секторе и меры предупреждения использования отчетной единицы, преднамеренно или нет, организованными преступными группами или их компаньонами;

г) постоянная программа подготовки сотрудников, строгий отбор кадров на основании критерия высокого профессионализма при их трудоустройстве;

д) проведение независимого аудита, касающегося тестирования соответствия системы процедурам, политике и внутреннему контролю.

(4) Отчетные единицы назначают лица, наделенные обязанностями по исполнению настоящего закона, в том числе занимающие руководящие должности высокого ранга, имена которых должны быть сообщены в течение пяти рабочих дней Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам, наделенным функциями надзора, предусмотренным статьей 15, наряду с характером и пределами ответственности. Указанные лица, а также другие ответственные сотрудники должны иметь доступ к результатам мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе к идентификационным данным и данным об осуществленных операциях и деятельности и другой информации, необходимой для исполнения настоящего закона.

(5) Отчетные единицы сообщают и внедряют положения собственных программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в филиалах, платежных агентствах и представительствах, в том числе расположенных в других странах.

(6) С целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, отчетные единицы осуществляют обмен

данными со своими филиалами и представительствами, при условии соблюдения требований настоящего закона.

(7) В случае нахождения филиалов или представительств отчетных единиц в других странах, в которых минимальные требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма менее строгие, чем предусмотренные настоящим законом, представительства и филиалы, расположенные в другой стране внедряют требования настоящего закона, в том числе касающиеся защиты данных, в той мере, в которой позволяет право этой страны.

(8) Если правовые нормы другой страны не позволяют внедрение политики и процедур, требуемых частями (1)-(3), отчетные единицы обеспечивают применение своими представительствами и филиалами из соответствующей страны дополнительных мер для эффективного выдерживания риска отмывания денег или финансирования терроризма и информируют об этом органы, наделенные функциями надзора. Если дополнительных мер недостаточно, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, применяют дополнительные меры надзора за отчетными единицами, которые имеют представительства или филиалы, в том числе меры, налагающие неустановление или прекращение деловых отношений, отказ в осуществлении операций и, при необходимости, прекращение деятельности в данной стране.

(9) Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, разрабатывают технические стандарты регулирования, которыми уточняют тип дополнительных мер, указанных в части (8), а также минимальные меры, которые должны выполнить отчетные единицы, если правовые нормы другой страны не позволяют внедрения мер, запрошенных в части (8).

(10) Лица, в том числе занимающие руководящие должности высшего ранга отчетных единиц, ответственные за обеспечение соответствия политики и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны отвечать необходимым требованиям, касающимся знаний по применимости положений указанного закона, образования, навыков, репутации и профессионального опыта в соответствующей области. Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, по требованию или по собственной инициативе, производят необходимые проверки, касающиеся предыдущего опыта и репутации этих лиц, и информируют отчетное лицо о результатах проверок.

(11) Отчетные единицы не заключают трудовых договоров с лицами, в том числе занимающими руководящие должности высшего ранга, ответственными за обеспечение соответствия политики и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, если у них нет безупречной репутации, если в результате проверок, произведенных органами, наделенными функциями

надзора за отчетными единицами, установлены очевидные обстоятельства, порождающие сомнения в отношении их надежности.

(12) Если не было назначено лицо, ответственное за обеспечение соответствия политики и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, ответственность в данной сфере непосредственно принимает на себя руководитель, в его отсутствие лицо, заменяющее его.

(13) Отчетные единицы обеспечивают соответствующие условия, которые предоставляют всем сотрудникам возможность оперативно и анонимно информировать о нарушениях положений настоящего закона лица, в том числе занимающие руководящие должности высшего ранга отчетных единиц, которые отвечают за обеспечение соответствия политики и процедур законным требованиям по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(14) Подробные требования и процедуры, касающиеся внутреннего контроля, разработки и внедрения политики, внутренних программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма должны устанавливаться органами, наделенными функциями надзора за отчетными единицами.

#### **Статья 14. Правила о прозрачности**

(1) Орган государственной регистрации, согласно установленным процедурам проверяет, регистрирует, ведет учет и обновляет данные о выгодоприобретающих собственниках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при их регистрации, регистрации изменений в учредительных актах юридических лиц, государственной регистрации лиц, подвергаемых реорганизации и их исключению из Государственного реестра.

(2) Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны получить и владеть соответствующей, правильной и обновленной информацией, касающейся их выгодоприобретающего собственника, в том числе подробные данные интересов, порождающих их прибыль, и представлять органу государственной регистрации запрошенную информацию о выгодоприобретающих собственниках и незамедлительно информировать об изменении его данных.

(3) Запрещена государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, когда нет данных о выгодоприобретающем собственнике и/или если представленная информация неправдивая или неполная.

(4) При установлении данных о неправдивости или несоответствии информации о выгодоприобретающем собственнике юридических лиц или индивидуальных предпринимателей после государственной регистрации, применяются обеспечительные меры в отношении их имущества в соответствии с положениями статьи 21 настоящего закона.

(5) Данные, накопленные органом государственной регистрации, в том числе данные о выгодоприобретающих собственниках, предоставляются по требованию Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органам, наделенным функциями надзора за отчетными единицами и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4 только в целях исполнения настоящего закона, а также другим лицам в случае существования правомерного интереса.

(6) Орган государственной регистрации обеспечивает быстрый и неограниченный доступ, согласно установленным процедурам, Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органам, наделенным функциями надзора за отчетными единицами и отчетным единицам, предусмотренными статьей 4, не предупредив единицу.

(7) Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, поддерживают, наблюдают и периодически обновляют данные о выгодоприобретающих собственниках наблюдаемых единиц.

(8) Отчетные единицы не основываются исключительно на данных органа государственной регистрации для соблюдения требований предосторожности в отношении клиентов, а используют подход, основанный на риске.

(9) Министерство юстиции, при регистрации некоммерческого общества, проверяет, не включен ли учредитель, управляющий или выгодоприобретающий собственник в список лиц, групп и единиц, задействованных в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия массового уничтожения, указанный в части (11) статьи 22.

(10) Некоммерческая организация регистрируется Министерством юстиции, только если не существует сомнений о причастности ее учредителя, управляющего или выгодоприобретающего собственника к лицам, группам и единицам, задействованным в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия массового уничтожения.

(11) В случае установления разумных подозрений в причастности учредителя, управляющего или выгодоприобретающего собственника некоммерческой организации к террористическим единицам и организациям, Министерство юстиции незамедлительно информирует Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и Службу информации и безопасности.

(12) В случае инвестиционных обществ, лица, которые управляют инвестиционным обществом, обязаны получить и хранить соответствующую, правдивую и обновленную информацию, которая содержит идентификационные данные клиентов, их выгодоприобретающего собственника, данные об осуществленных инвестициях, а также идентификационные данные учредителей и выгодоприобретателей инвестиционного общества.

(13) Лица, которые управляют инвестиционным обществом, разглашают статус, которым обладают и своевременно поставляют отчетным единицам информацию, необходимую в ходе применения мер предосторожности в отношении клиентов.

(14) Национальная комиссия по финансовому рынку устанавливает, ведет учет и ежегодно обновляет данные, предусмотренные в части (12), в том числе в отношении выгодоприобретающих собственников осуществленных инвестиций.

(15) Лица, управляющие инвестиционным обществом, обязаны представлять Национальной комиссии по финансовому рынку информацию, предусмотренную в части (12).

(16) Данные, накопленные Национальной комиссией по финансовому рынку, в том числе в отношении выгодоприобретающих собственников осуществленных инвестиций, доступны по требованию Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, только с целью исполнения настоящего закона.

(17) Национальная комиссия по финансовому рынку обеспечивает Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, быстрый и неограниченный доступ к хранимым данным, не предупредив инвестиционное общество.

(18) Отчетные единицы не основываются исключительно на данных Национальной комиссии по финансовому рынку для выполнения требований, касающихся предосторожности в отношении клиентов, но используют и применяют подход, основанный на риске.

(19) Национальная комиссия по финансовому рынку устанавливает порядок и способ установления, ведения учета информации, касающейся выгодоприобретающих собственников инвестиционных обществ, а также устанавливает правила доступа к первоначально познанной информации органами публичного управления и третьими лицами.

(20) Главная государственная налоговая инспекция создает, управляет и обновляет Реестр банковских счетов физических и юридических лиц.

### **Глава III** **КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ, НАДЕЛЕННЫХ** **ПОЛНОМОЧИЯМИ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ЗАКОНА**

**Статья 15. Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами**

(1) Регулирование и контроль порядка исполнения настоящего закона обеспечиваются следующими учреждениями, наделенными функциями надзора за отчетными единицами:

а) Национальный банк Молдовы - для отчетных единиц, предусмотренных в подпунктах а), б) и и) части (1) статьи 4;

б) Национальная комиссия по финансовому рынку - для отчетных единиц, предусмотренных в подпунктах с) и h) части (1) статьи 4;

с) Нотариальная палата - для нотариусов, предусмотренных в подпункте g) части (1) статьи 4;

д) Союз адвокатов Республики Молдова - для адвокатов, предусмотренных в подпункте g) части (1) статьи 4;

е) Министерство юстиции - для отчетных единиц, предусмотренных в подпункте k) части (1) статьи 4;

ф) Лицензионная палата - для отчетных единиц, предусмотренных в подпункте d) части (1) статьи 4, и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляющих услуги бухгалтерского учета, предусмотренных в подпункте k);

г) Министерство информационных технологий и связи - для отчетных единиц, предусмотренных в подпункте j) части (1) статьи 4;

h) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег - для отчетных единиц, предусмотренных в подпунктах е), l) и f) части (1) статьи 4;

в пределах осуществления проверки и мониторинга соблюдения положений настоящего закона, а также применения санкций за несоответствие.

(2) В целях исполнения положений настоящего закона, законодательства и международных стандартов в данной области, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, в пределах своей компетенции:

а) издают приказы, решения, инструкции и другие нормативные документы в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) утверждают и публикуют руководства и рекомендации, необходимые наблюдаемым отчетным единицам для внедрения положений настоящего закона;

с) осуществляют проверку и мониторинг применения положений настоящего закона, внутренних программ отчетных единиц и инструкций, касающихся применения мер предосторожности в отношении клиентов, идентификацию клиента и выгодоприобретающего собственника, представление сведений, хранение данных о совершении операций и деятельности, а также в части выполнения мер и процедур внутреннего контроля.

(3) Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, в результате оценки профиля риска, касающегося наблюдаемых отчетных единиц, используют подход, основанный на риске для того, чтобы объем мер, принятых в их отношении, был соразмерным распознанным рискам. Профиль риска пересматривается периодически, и

когда имеют место события или большие изменения в руководстве и деятельности отчетных единиц.

(4) При использовании подхода, основанного на риске, органы, наделенные функциями надзора, по крайней мере:

а) распознают и ясно понимают отраслевые и национальные риски отмывания денег и финансирования терроризма;

б) имеют доступ ко всей соответствующей информации, касающейся отраслевых, международных и национальных рисков, связанных с клиентами, изделиями и услугами отчетных единиц;

с) устанавливают частоту и насыщенность прямого и косвенного надзора, в зависимости от профиля риска отчетных единиц и рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

(5) Если отчетные единицы не соблюдают предусмотренные настоящим законом обязанности, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, могут применить установленные законодательством меры и санкции. Применение указанных действий не исключает возможности осуществления, согласно действующему законодательству, других мер с целью предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма.

(6) Для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, обязаны:

а) установить, используют ли отчетные единицы политику, методы, практику и письменные процедуры и меры внутреннего контроля, в том числе строгие правила, касающиеся идентификации клиентов и выгодоприобретающих собственников;

б) определить, соблюдают ли отчетные единицы собственные программы, направленные на выявление деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма;

с) информировать отчетные единицы об операциях по отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе о новых методах и направлениях в этой области;

д) установить наличие возможностей отмывания денег и финансирования терроризма отчетных единиц, предпринять, по обстоятельствам, дополнительные меры по предупреждению их незаконного использования и информировать отчетные единицы о возможных рисках;

е) подать жалобу остальным органам, наделенным функциями надзора за отчетными единицами, о нарушениях, установленных в области отмывания денег и финансирования терроризма, в целях принятия мер отзыва разрешительных актов, выданных для осуществления предпринимательской деятельности.

(7) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег согласует и наблюдает за порядком применения положений частей (1)-(6).

Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег информирует органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, сразу после того, как были выявлены риски, касающиеся деятельности наблюдаемых единиц.

(8) Органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, в пределах установленных законодательством компетенций принимают адекватные меры для предупреждения установления контроля или получения пакета контрольных акций и/или контрольных долей или занятия руководящих должностей, а также выгодоприобретающего собственника отчетной единицы преступниками и организованными преступными группами, их соучастниками и/или акционерами, действующими совместно.

(9) В целях части (8), при учреждении, реорганизации отчетной единицы или увеличении социального капитала, органы, наделенные функциями надзора, при поддержке Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, идентифицируют и проверяют физические лица и единицы, которые намерены стать пайщиками (акционерами), источник имущества и финансовых средств, используемых для взноса в социальный капитал.

(10) Органы, наделенные функциями надзора, предусмотренные подпунктами а)-г) части (1), быстро информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о выявлении на протяжении производимых ими проверок в отчетных единицах, предусмотренных в части (1) статьи 4, или другим способом, фактов, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

#### **Статья 16. Ограничение действия охраняемой законом тайны**

(1) Информация, полученная от отчетных единиц на условиях настоящего закона, используется Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег только в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(2) Материалы, документы, в том числе электронные, справки и аналитические отчеты, находящиеся в управлении и переданные Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег органам уголовного преследования, прокуратурам, судебным инстанциям, органам надзора или другим национальным компетентным органам и из других государств, в установленном настоящим законом порядке, не являются нарушением коммерческой, банковской, фискальной, профессиональной тайны или персональных данных.

(3) Данные материалов, переданных (распространенных) Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в адрес правоохранительных органов, судебных инстанций, органов надзора или других компетентных органов, не могут разглашаться без предварительного письменного согласия Службы по предупреждению и

борьбе с отмыыванием денег, а также не могут быть приняты в качестве доказательств в ходе уголовного преследования и не могут лежать в основании приговора, за исключением выводов следующих из проведенных финансовых расследований.

(4) Положения закона о коммерческой, банковской, фискальной, профессиональной тайне или персональных данных не могут послужить препятствием для доступа в любом виде, получения или принятия с целью исполнения настоящего закона, Службой по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег и органами, наделенными функциями надзора, информации (документов, материалов и т.д.), о деятельности и операциях физических и юридических лиц.

(5) Запрещен прямой доступ третьих лиц к информационным ресурсам, которая имеет в наличие/владеет/принадлежит Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег. Только сотрудники Службы по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег имеют доступ и право обработки информации базы данных, которая имеет в наличие/владеет/принадлежит Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег, в результате получения предварительного разрешения от руководства Службы.

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег и отчетные единицы в ходе внедрения положений настоящего закона соблюдают законодательство о защите персональных данных, применяя положения статьи 15 и части (7) и подпункта е) части (9) статьи 32 Закона № 133 от 08.07.2011 года о защите персональных данных.

(7) Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег, по требованию органа контроля обработки персональных данных, может представлять информацию об обработке персональных данных только после прекращения ситуации, которая оправдывает их обработку на основании настоящего закона, но не более пяти лет после даты обработки персональных данных для каждого случая в отдельности. Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег сообщает органу контроля об обработке персональных данных.

(8) Информационный обмен, касающийся исполнения настоящего закона, между Службой по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег и отчетными единицами защищен с тем, чтобы гарантировать полную защиту запросов информации.

(9) Служба по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, отчетные единицы, лица, исполняющие ответственные должности в их составе несут ответственность, в соответствии с действующим законодательством за разглашение коммерческой, банковской, фискальной, профессиональной тайны или персональных данных, с нарушением требований настоящего закона, за ущерб, нанесенный в результате незаконного разглашения данных, полученных при исполнении должности.

(10) Отчетные единицы, сотрудники, лица, исполняющие ответственные должности и их представители освобождаются от дисциплинарной, гражданской, правонарушительной и уголовной ответственности в результате применения мер предосторожности в отношении клиентов, прерывания деловых отношений, применения обеспечительных мер, добросовестной передачи информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам, наделенным функциями надзора за отчетными единицами, а также в результате осуществления других действий для исполнения положений настоящего закона, даже если эти действия повлекли материальный или моральный ущерб.

### **Статья 17. Национальное и международное сотрудничество**

(1) В целях настоящего закона национальное и международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма осуществляется на началах взаимной помощи, на основе договоров о сотрудничестве в соответствии с законодательством Республики Молдова, а также международных договоров, частью которых является Республика Молдова.

(2) Национальное сотрудничество обеспечивается:

а) на операционном уровне между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органами, наделенными функциями надзора за отчетными единицами и правоохранительными органами;

б) на уровне политики и программ между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и вышестоящими органами и всеми компетентными органами, а также профильными ассоциациями.

(3) Информационный обмен между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и правоохранительными органами осуществляется через связного офицера при условии соблюдения настоящего закона. Порядок получения и обработки информации регулируется общим межведомственным приказом.

(4) На международном уровне Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может осуществить, по собственной инициативе или по требованию, передача/отправка, принятие или обмен информации и документов с похожими службами других юрисдикций, независимо от их статуса на основе принципа взаимности или на основании соглашений о сотрудничестве, при условии соответствия тем же требованиям конфиденциальности, предусмотренным настоящим законом.

(5) В ходе национального и международного сотрудничества Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, осуществляют информационный обмен по собственной инициативе или по требованию.

(6) Информация и документы, полученные Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в ходе международного

сотрудничества, подвергаются правовому режиму обработки и рассмотрения, равноценному информации, полученной от отчетных единиц на основании настоящего закона.

(7) По всей информации, полученной в ходе национального и международного сотрудничества Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, и правоохранительные органы представляют поставщику в разумный срок подробную информацию о результате ее рассмотрения.

(8) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег отвечает на запросы информации, если они достаточно обоснованы на подозрениях в преступлениях по отмыванию денег, преступлениях, ассоциированных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Если существуют фактические основания для предположения, что предоставление этой информации может отрицательно повлиять на проводимые расследования или анализы или, в не требующих отлагательства случаях, если разглашение информации явно несоразмерно законным интересам физического или юридического лица или не соответствует целям, для которых была запрошена, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег не дает ответ запросу информации.

(9) Использование информации, полученной в ходе национального и международного сотрудничества и предоставленной Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в иных целях, нежели изначально требуемых, составляет предмет предварительного письменного утверждения со стороны Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(10) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может произвести косвенный обмен информации в ходе национального и международного сотрудничества, обращаясь к разным источникам информации, которой обладают другие публичные учреждения и единицы.

(11) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы, наделенные функциями надзора, могут отказать в запросе информации, если он не составлен в соответствии с положениями настоящего закона или заявитель применил более низкие стандарты, нежели предусмотренные настоящим законом.

#### **Глава IV**

### **СЛУЖБА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ**

**Статья 18.** Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег

(1) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег действует как специализированный орган, обладающий статусом

независимого и автономного подразделения Национального центра по борьбе с коррупцией, на основании положений настоящего закона.

(2) Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег руководит начальник и двое заместителей. Начальник службы назначается на должность сроком на шесть лет директором Национального центра по борьбе с коррупцией, по предложению Коллегии Национального центра по борьбе с коррупцией и освобождается от должности в соответствии с установленным законом порядком. Заместители начальника Службы назначаются директором Национального центра по борьбе с коррупцией по предложению начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(3) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег осуществляет свои функциональные обязанности непринуждённо, без внешнего, политического или правительственного вмешательства, которые могут компрометировать операционную независимость и автономность. Служба достаточно снабжена кадрами, финансовыми и техническими ресурсами в той мере, чтобы сохранять операционную независимость, автономию и обеспечивать ее эффективную деятельность на национальном и международном уровне.

(4) Бюджет Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег отдельный от общего бюджета Национального центра по борьбе с коррупцией и включает ресурсы для обеспечения деятельности Службы и стоимость представительства и участия в профильных международных организациях. Бюджетом Службы управляет ее начальник.

(5) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег независима в разработке программы деятельности и принимает решения самостоятельно при выполнении задач, относящихся к ее компетенции, руководствуясь национальным законодательством и международными соглашениями, частью которых является Республика Молдова.

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег отвечает за стратегический и операционный анализ, финансовые расследования, безопасность, информационные технологии и сотрудничество, внешние отношения и юридическую помощь.

(7) Руководство Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег самостоятельно и независимо распределяет выделенный годовой бюджет согласно потребностям, а также определяет надбавки и вознаграждение к заработной плате, установленные законодательством.

(8) Руководство Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег устанавливает функциональные ответственности каждого сотрудника и обеспечивает их распределение согласно внутреннему распорядку, а также инициирует, рассматривает и принимает решения по дисциплинарным делам о нарушении профессиональных обязанностей, служебной дисциплине и профессионального поведения сотрудников.

(9) Деятельность секретариата, бухгалтерский учет, логическое обеспечение и другая деятельность согласно потребностям Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег осуществляется ответственным персоналом из других подразделений Национального центра по борьбе с коррупцией, на основании функциональной доверенности, выданной директором Центра, согласно внутреннему распорядку.

(10) В Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег работают сотрудники (государственные служащие со специальным статусом), которые имеют образование в области экономики, финансов и/или юридической, международных отношениях, профессиональные способности и аналитические навыки, а также профессиональный опыт в отраслевой области, безупречную репутацию и высокие моральные качества. По предложению начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, директор Национального центра по борьбе с коррупцией может уполномочить сотрудников Центра для выполнения конкретных задач в составе Службы, в соответствии с положениями настоящего закона.

(11) На постоянных сотрудников и уполномоченных лиц Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег распространяются права, гарантии и обязанности, запреты и ограничения, предусмотренные законодательством, для сотрудников Национального центра по борьбе с коррупцией, а также положениями настоящего закона.

(12) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег располагает отличительным знаком и печатью, которые утверждены директором Национального центра по борьбе с коррупцией и используются при необходимости, в том числе в корреспонденции и при представительстве в ходе сотрудничества.

(13) Сотрудник, осуществляющий деятельность в Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, получает служебное удостоверение, жетон и личную печать установленного образца, отличающуюся от печати Национального центра по борьбе с коррупцией.

(14) Положение о деятельности Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, схема управления, должностные инструкции и внутренние инструкции деятельности разрабатываются и утверждаются приказом начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

## **Статья 19. Обязанности Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег**

(1) С целью исполнения положений настоящего закона, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег выполняет следующие обязанности:

а) принимает, регистрирует, анализирует, обрабатывает и передает компетентным органам сведения о сомнительной деятельности и операциях по отмыванию денег, преступлениях, ассоциированных с отмыванием денег и финансированием терроризма, представленные отчетными единицами, а также другие соответствующие сведения, полученные на основании положений настоящего закона, представленные отчетными единицами в соответствии с настоящим законом;

б) незамедлительно информирует компетентные правоохранительные органы после возникновения разумных подозрений в отмывании денег, финансировании терроризма или других преступлениях, в результате которых были получены незаконные доходы, а также Службу информации и безопасности в части, касающейся финансирования терроризма;

в) информирует отчетные единицы, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами и другие компетентные органы о рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, о новых тенденциях и типологиях в этой области, о нарушениях, установленных в областях компетенции и пробелы в нормативных актах для предупреждения соответствующих рисков;

г) проводит финансовые расследования для выявления преступлений по отмыванию денег, а также преступлений ассоциированных с ними и финансирование терроризма;

е) разрабатывает проекты нормативных актов в целях приведения законодательства в соответствие с положениями и международными стандартами в данной сфере;

ф) издает в силу исполнения настоящего закона приказы, положения, рекомендации, инструкции и руководства.

г) осуществляет мониторинг отчетных единиц относительно соблюдения положений настоящего закона;

h) инициирует, участвует и проводит подготовку отчетных единиц и органов, наделенных функциями надзора за отчетными единицами, относительно внедрения положений настоящего закона;

и) согласует деятельность по надзору в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма за органами, предусмотренными в статье 15 настоящего закона;

ж) сотрудничает и осуществляет обмен информацией с аналогичными службами и разными компетентными органами других юрисдикций, с международными организациями в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, подписав в связи с этим соглашения о сотрудничестве;

к) представляет Республику Молдова на разных международных специализированных форумах и организациях, а также аккумулирует, подготавливает и представляет международным организациям национальные прогрессы в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

l) участвует в подготовке и проведении научно-практических конференций, семинаров и обмене опытом в данной сфере, в том числе на национальном и международном уровне;

m) создает и поддерживает информационную систему, в том числе официальную веб-страницу в своей сфере деятельности и обеспечивает действие, защиту, безопасность и ограниченный доступ к имеющимся данным;

n) собирает и анализирует статистический материал, касающийся эффективности системы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе количества сомнительных отчетов, операций и деятельности, количества преступлений, количества уголовных дел и осужденных лиц, данных о применении обеспечительных мер, об аресте и конфискации имущества, добытого в результате преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма;

o) разрабатывает документы национальной политики в данной сфере, в том числе Национальную стратегию по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, планы деятельности и согласует внедрение этой стратегии;

p) иницирует, согласует, осуществляет надзор и участвует в процессе национальной оценки рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;

q) подает запросы вышестоящим органам об устранение причин и условий, не позволяющих эффективного осуществления политики и национальных программ в данной сфере;

r) издавать решения о приостановлении исполнения отчетными единицами сомнительной деятельности, операций или имущества в отмывании денег, преступлениях, ассоциированных с этим, финансировании терроризма и распространении оружия массового уничтожения;

s) проверять и констатировать правильность применения отчетными единицами положений настоящего закона, внутренних программ отчетных единиц и изданных инструкций;

t) возбуждать и рассматривать производства в случае правонарушений, отнесенных к своей компетенции и процедурам назначения денежных санкций;

u) назначать денежные санкции и санкции за правонарушения из-за несоблюдения положений настоящего закона;

v) по требованию органа уголовного преследования предоставлять необходимую поддержку относительно установления сомнительного характера операций и деятельности, а также происхождения имущества и средств, задействованных в операциях.

w) исполняет другие обязанности в соответствии с настоящим законом.

(2) Сотрудники Службы не могут быть привлечены к другой деятельности которая следует из настоящего закона, за исключением в сфере обучения и науки.

(3) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег разрабатывает и представляет годовой отчет деятельности директору Национального центра по борьбе с коррупцией, который публикуется на официальной веб-странице.

(4) Национальные органы публичного управления, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами, предоставляют Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег неограниченный, бесплатный он-лайн доступ ко всем хранимым информационным ресурсам, в том числе к тем, которые содержат персональные данные, используемые исключительно в целях исполнения настоящего закона.

(5) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег рассматривает информацию о сомнительной деятельности и операциях по отмыванию денег или финансированию терроризма, поступившую из других источников, иных, нежели те, которые предусмотрены в статье 4 настоящего закона, в том числе по собственной инициативе.

**Статья 20.** Права Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег

(1) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег вправе:

1) требовать отчетным единицам:

а) применения мер предостережения в зависимости от риска, касающегося некоторых клиентов, изделий, услуг, юрисдикций и деловых отношений;

б) применения обеспечительных мер, предусмотренных частью (2) статьи 21;

2) требовать и получать в указанный в запросе срок:

а) необходимую информацию и документы, которыми располагают отчетные единицы, их клиенты и органы публичного управления, в целях определения сомнительного характера деятельности или операций;

б) информацию, которой обладают отчетные единицы, касающуюся мониторинга комплексных и неординарных операций и деятельности, меры предосторожности в отношении клиентов, выгодоприобретающих собственников и деловых отношений;

с) информацию от физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов, касающуюся операций и деятельности в ходе подготовки или развития;

д) объяснения от физических и юридических лиц относительно деловых отношений и источника имущества, задействованного в сомнительной деятельности и операциях, преступлениях, ассоциированных с ними и финансированием терроризма;

е) документы, относящиеся к мерам предосторожности в отношении клиентов, программам и внутреннему контролю;

ф) информацию от компетентных органов относительно результата рассмотрения обращений, направленных в соответствии с положениями настоящего закона.

3) требовать компетентным органам проведение проверок и контроля для установления экономической обоснованности операций, характера деловых отношений, источника имущества, выгодоприобретающего собственника и соблюдения фискального режима в пределах имеющейся компетенции;

4) требовать судебной инстанции, в территориальном радиусе которой находится их местонахождение, продлить срок приостановления в соответствии с положениями настоящего закона;

5) поддерживать доступ к необходимым информационным ресурсам и управлять официальной веб-страницей, где размещается соответственная информация о деятельности Службы;

б) требовать необходимую информацию от компетентных органов, в том числе от аналогичных служб других государств и представлять ответы на поступившие запросы;

7) подписывать соглашения и меморандумы о сотрудничестве и информационном обмене с национальными компетентными органами, компетентными службами других стран и профильными международными организациями;

(2) Права, предусмотренные частью (1), подпунктами а)-е) части (2), исполняются Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в том числе по запросам, поступившим от похожих служб других юрисдикций.

## Глава V ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

### Статья 21. Обеспечительные меры

(1) В соответствии с функциональными компетенциями, отчетные единицы, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, судебные и правоохранительные органы применяют эффективные меры по идентификации, преследованию, приостановлению операций, аресту и конфискации имущества, добытого в результате отмывания денег, преступлений, ассоциированных с этим, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

(2) Отчетные единицы, по собственной инициативе или по требованию, воздержатся от осуществления деятельности и операций с имуществом сроком до 5 рабочих дней, если установят относящиеся к делу подозрения, указывающие на действия по отмыванию денег, совершение ассоциированных с ним преступлений, финансирование терроризма или распространение оружия массового уничтожения в ходе подготовки или

осуществления, и незамедлительно информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, но не более чем за 24 часа с момента воздержания.

3) Меры, примененные согласно положениям части (2), прекращаются по собственной инициативе на основании письменного разрешения, подтвержденного Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(4) В случае установления относящихся к делу подозрений в отмывании денег или совершении ассоциированных с ним преступлений, финансировании терроризма или распространении оружия массового уничтожения, на основании информации, поступившей в соответствии с положениями настоящего закона, в том числе запросов похожих служб других юрисдикций, в целях применения обеспечительных мер, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег издает решения о приостановлении исполнения этой деятельности или операций, а также решения о приостановлении операций с сомнительным имуществом, сроком до 30 рабочих дней, о чем сообщает физическому или юридическому лицу, подлежащему приостановлению.

(5) При получении решения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, отчетная единица обязана:

- a) зарегистрировать решение, указав точную дату и время;
- b) незамедлительно приостановить исполнение деятельности или операций, приостановить имущество на срок, указанный в решении, за исключением операций по пополнению счета;
- c) незамедлительно информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о стоимости приостановленного имущества, в том числе наличных денежных средствах на банковских счетах;
- d) в момент поступления запросов со стороны клиента или его представителя об осуществлении деятельности, сделках или операциях с приостановленным имуществом, довести до сведения причину приостановления, порядковый номер, дату вынесения и лицо, вынесшее решение и незамедлительно сообщить об этом Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(6) Решения о приостановлении деятельности, операции или имущества становятся исполнительными с момента получения отчетной единицей.

(7) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может отозвать решение о приостановлении сомнительной деятельности или операции или о приостановлении сомнительного имущества, вынесенное до истечения указанного срока, если прекратились причины и условия, оправдавшие вынесение этих решений.

(8) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, до истечения срока, указанного в решениях, предусмотренного в части (4), по мотивированному ходатайству, требует судебной инстанции, в

территориальном радиусе которой находится ее местонахождение, о продлении сроков, указанных в вынесенном решении, если в ходе финансовых расследований и проверок источника имущества, использованного в деятельности и операциях, подтверждаются начальные подозрения, ответы на сделанные запросы по делу в ожидании, или собственник, владелец имущества или их представитель избегает представления полной информации о законности источника имущества, составляющего предмет проверки, а также при других обстоятельствах, препятствующих установлению источника происхождения имущества, составляющего предмет проверки.

(9) Судебная инстанция своим решением постановляет о продлении или отклонении приостановления деятельности или операций или приостановления операций с имуществом, на основании мотивированного ходатайства, поданного Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег не менее чем за один день до истечения указанного срока в вынесенных Службой решениях, предусмотренного в части (4). Продление срока, установленного судьей, не может превышать 60 рабочих дней по каждому случаю в отдельности. Определение судьи о продлении срока приостановления доводится до сведения физического или юридического лица, подлежащего применению приостановления.

(10) До истечения срока, предусмотренного в части (9), Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег примет необходимые меры в соответствии с положениями настоящего закона с целью передачи достаточных материалов компетентным органам для принятия последующих решений согласно компетенции.

(11) Решения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, вынесенные на основании положений части (4), могут быть обжалованы в административном порядке, а определение судьи о продлении или отклонении продления указанного в решениях срока, предусмотренного в части (4), подлежат обжалованию в кассационном порядке, в установленном законодательством порядке, лицом, права которого считаются нарушенными.

(12) Административный суд или, по обстоятельствам, кассационная инстанция может постановить о приостановлении исполнения решений Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, предусмотренных частью (4) и, соответственно, определений судьи о продлении их срока, только по требованию заявителя, поданному одновременно или после подачи обжалования, и только если совместно соблюдены следующие требования:

а) причины, приведенные заявителем в поддержку возражения, относятся к делу и хорошо обоснованы;

б) заявитель представил доводы о том, что обстоятельства дела требуют срочного приостановления исполнения оспариваемого акта, чтобы

избежать нанесения серьезного и непоправимого ущерба интересам заявителя;

с) ущерб, который может быть нанесен заявителю, превышает публичный интерес, преследуемый вынесением обжалованного акта.

(13) Заявление о приостановлении исполнения обжалованных актов, поданное в соответствии с требованиями части (12), рассматривается в течение не более пяти дней после подачи, с обязательным уведомлением сторон. Судебная инстанция должна вынести мотивированное решение о приостановлении или отказе в приостановлении исполнения обжалованных актов.

(14) Отчетные единицы выявляют сомнительную деятельность, операции и единицы в отмывании денег, в совершении ассоциированных преступлений, финансировании терроризма и распространении оружия массового уничтожения, подлежащих обеспечительным мерам, предусмотренным в части (2), применив собственные внутренние программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(15) Если в указанные в частях (4) и (9) сроки не были установлены выгодоприобретающие собственники имущества, в отношении которого назначены обеспечительные меры, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег требует судебной инстанции, в территориальном радиусе которой находится ее местонахождение, приостановить имущество на срок, не превышающий один год, до идентификации выгодоприобретающих собственников.

(16) Если выгодоприобретающие собственники имущества не были идентифицированы в течение срока до одного года после даты назначения обеспечительных мер, предусмотренных в части (15), Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или органы прокуратуры требуют судебной инстанции, в территориальном радиусе которой находятся их местонахождения, постановить о переходе этого имущества в собственность государства соразмерно доле, которой обладает неустановленный выгодоприобретающий собственник. Это имущество будет сбыто на рынке согласно установленному порядку, а денежные средства перейдут в доход государства. Выгодоприобретающие собственники имущества могут истребовать его возврата или меновую стоимость в течение срока, составляющего до трех дней от даты перехода имущества в собственность государства.

(17) В отступление от положений части 2, отчетная единица на основании письменного разрешения Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег осуществляет деятельность или операцию, когда воздержание от исполнения соответственных операций невозможно или может сделать безрезультатными усилия по преследованию выгодоприобретателей сомнительной операции по отмыванию денег, совершению ассоциированных с этим преступлений, финансированию

терроризма или распространению оружия массового уничтожения. Данные положения не наносят ущерб обязанностям, вытекающим из внедрения финансовых санкций, ассоциированных с террористической деятельностью и распространением оружия массового уничтожения.

**Статья 22.** Внедрение финансовых санкций, ассоциированных с террористической деятельностью и распространением оружия массового уничтожения

(1) Отчетные единицы незамедлительно применяют ограничительные меры в отношении имущества, в том числе добытого в результате имущества или порожденного имуществом, которое принадлежит или которым владеют либо контролируют, прямо или косвенно, лица, группы и единицы, включенные в список, указанный в части (11), а также юридические лица, которые принадлежат или контролируются, прямо или косвенно, этими лицами, группами и единицами.

(2) Отчетные единицы воздерживаются от исполнения деятельности или операций в пользу, прямо или косвенно, лиц, групп и единиц, включенных в список, указанный в части (11), а также юридических лиц, которые принадлежат или контролируются, прямо или косвенно, этими лицами, группами и единицами.

(3) Ограничительные меры, указанные в частях (1) и (2), незамедлительно применяются и поддерживаются на неопределенный срок до даты, указанной в решении о снятии ограничительной меры, сообщенном Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в соответствии с частью (10) настоящей статьи.

(4) Отчетные единицы незамедлительно передают информацию о назначении ограничительной меры Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в течение не более чем 24 часов с момента назначения ограничительной меры, которая, в свою очередь, незамедлительно информирует в течение не более чем 24 часов Службу информации и безопасности и Министерство иностранных дел и европейской интеграции для передачи информации компетентным органам и властям Организации объединенных наций и Европейского союза.

(5) Отчетные единицы принимают дополнительные платежи, произведенные третьим лицом или увеличение стоимости имущества, в отношении которого назначены ограничительные меры, указанные в частях (1) и (2), и распространяют применимость ограничительных мер в отношении этого дополнительного имущества. Информация о распространении ограничительных мер в отношении дополнительного имущества незамедлительно передается в течение не более чем 24 часов Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, которая действует в соответствии с частью (4).

(6) В случае сомнений или подозрений, которые не позволяют установить твердое убеждение в отношении тождественности лица, группы или единицы, включенных в список, указанный в части (11), отчетные

единицы незамедлительно информируют об этом в течение не более чем 24 часов Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. В течение не более чем 24 часов, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, после консультирования со Службой информации и безопасности, информирует отчетную единицу о необходимости применения или неприменения ограничительных мер.

(7) Отчетные единицы не устанавливают деловые отношения с лицами, группами и единицами, задействованными в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия, упомянутых в списке, указанном в части (11), и незамедлительно информируют об этом в течение не более чем 24 часов Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(8) По требованию соответствующего лица, группы или единицы, или любой другой заинтересованной стороны, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, в согласовании со Службой информации и безопасности, может выдать разрешение на осуществление оплаты за счет имущества, в отношении которого были назначены ограничительные меры, в следующих целях:

- a) обеспечения минимального уровня существования согласно официальным показателям, рассчитанным для Республики Молдова;
- b) срочного медицинского лечения;
- c) оплаты налогов и пошлин в бюджет и обязательных страховых взносов;
- d) других расходов, не терпящих отлагательства или связанных с содержанием имущества в отношении которого были назначены ограничительные меры.

(9) Решение Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о выдаче разрешения или отказе в выдаче разрешения на оплаты, указанные в части (8), может быть обжаловано в административном порядке, а определение судьи подлежит обжалованию в кассационном порядке, в установленном законодательством порядке.

(10) Решение о снятии ограничительной меры принимается Службой информации и безопасности на основании наступивших изменений в отношении исключения одного или нескольких лиц, групп или единиц из списков, указанных в подпунктах a)-c) части (11), или изменения списка, указанного в подпункте d) части (11), в случае исчезновения критериев, составивших основание для включения лица, группы или единицы в дополнительный список. Решение принимается незамедлительно, в течение не более чем 24 часов с момента изменения и сообщается Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег для последующего информирования отчетной единицы, которая назначила ограничительную меру.

(11) Список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности и деятельности по распространению

оружия массового уничтожения, составляющих предмет ограничительных мер, включает:

а) список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности Совета безопасности ООН;

б) список лиц, групп или единиц, задействованных в деятельности по распространению оружия массового уничтожения Совета безопасности ООН;

с) список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности Европейского Союза;

д) дополнительный список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности Службы информации и безопасности.

(12) Списки лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия массового уничтожения Совета безопасности Организации объединенных наций и Европейского Союза применяется напрямую и имеет незамедлительную силу на территории Республики Молдова.

(13) Дополнительный список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности Службы информации и безопасности, применяется и имеет силу сразу после его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(14) Критерии, которые легли в основании идентификации, включения и исключения этих категорий из дополнительного списка, утверждаются Службой информации и безопасности. Дополнительный список включает:

а) физические лица, которые совершают или пытаются совершить террористический акт, участвуют в таком акте или способствуют его совершению;

б) группы или единицы, которые совершают или пытаются совершить террористический акт, участвуют в таком акте или способствуют его совершению;

с) юридические лица, группы или единицы, которые принадлежат или контролируются одним или несколькими лицами, группами или единицами, указанными в подпунктах а) и б);

д) физические или юридические лица, группы или другие единицы, которые действуют во имя или по приказу одного или нескольких лиц, групп или единиц, указанных в подпунктах а) и б).

(15) Служба информации и безопасности доводит до сведения соответственных лиц, групп или единиц о факте включения их в список, причинах включения и законных средствах обжалования решения.

(16) Служба информации и безопасности разрабатывает, обновляет и публикует в Официальном мониторе консолидированный список лиц, групп или единиц, задействованных в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия массового уничтожения,

который включает все категории списков, указанных в подпунктах а)-d) части 11.

(17) Информация об изменении списков, указанных в подпунктах а)-d) части 11, касающаяся включения или исключения одного или более лиц, групп или единиц незамедлительно передается Службой информации и безопасности отчетным единицам, компетентным органам надзора и Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(18) Для обеспечения применимости и юридической силы списка лиц, групп и единиц, задействованных в террористической деятельности и деятельности по распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с частями (12) и (13), отчетные единицы осуществляют постоянный мониторинг официальных веб-страниц Организации Объединенных наций, Европейского союза и Службы информации и безопасности.

### Статья 23. Санкции

(1) Нарушение положений настоящего закона влечет, исходя из обстоятельств, дисциплинарную, денежную, административную или уголовную ответственность, в соответствии с действующим законодательством.

(2) Органы, наделенные функциями надзора, предусмотренные в подпунктах а) - h) части (1) статьи 15, устанавливают режим назначения санкций отчетным единицам за очередные нарушения собственных нормативных актов в целях исполнения настоящего закона, состоящий из следующих видов санкций:

а) публичное заявление в средствах массовой информации, которым идентифицируется физическое или юридическое лицо и характер нарушения;

б) предписание, которым физическому или юридическому лицу налагается обязанность прекратить соответствующее поведение и воздержаться от его повторения;

с) отзыв или приостановление разрешения на деятельность, лицензии на деятельность, если деятельность отчетной единицы составляет предмет выдачи авторизации или лицензии;

д) временный запрет занимать руководящие должности в отчетных единицах любым лицом, занимающим руководящие должности высшего ранга или любым другим физическим лицом, объявленным ответственным за нарушение.

(3) С целью защиты дестабилизации банковского и небанковского финансового рынка или других отраслевых рынков, органы, наделенные функциями надзора за отчетными единицами в ходе назначения санкций, предусмотренных частью (2) этой статьи

консультируются с мнением Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о необходимости опубликования решений о

назначенных санкциях, соблюдая законодательство о защите персональных данных.

(4) В случае совершения тяжких нарушений, связанных с несоблюдением требований настоящего закона, а эти нарушения становятся систематическими, повторными или их сочетание, которое может привести к тяжким последствиям в результате нанесенного ущерба целостности и непрозрачности национального банковского и небанковского финансового рынка, имиджу и интересам страны, основным обязанностям и правам, охраняемым законом, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег назначает в отношении отчетных единиц, предусмотренных в части (1) статьи 4, следующие денежные санкции:

а) штраф в двойном размере от стоимости прибыли, полученной в результате нарушения обязанностей, предусмотренных настоящим законом, если соответствующий выгодоприобретатель может быть установлен, или в размере, по крайней мере, эквивалента в леях суммы 1 000 000 евро, рассчитанного по официальному курсу молдавского лея на дату совершения нарушения.

б) для отчетных единиц, указанных в подпунктах а), с), h), i) и j) части (1) статьи 4, штраф в размере, по крайней мере, эквивалента в леях 5 000 000 евро, рассчитанного по официальному курсу молдавского лея на дату совершения нарушения, или 10% прибыли от продаж, полученной в предыдущем году.

(5) Штраф устанавливается по решению начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или лица, заменяющего его по каждому случаю в отдельности.

(6) Штрафы назначаются в отношении юридических, физических лиц и лиц, занимающих руководящие должности высшего ранга. При назначении штрафа, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег учитывает финансовую способность субъекта, тяжесть нарушения, намерение, степень ответственности, полученную выгоду, ущерб, нанесенный третьим лицам, кооператизм субъекта, ранее совершенные нарушения.

(7) Решения о назначении штрафа могут быть обжалованы в административном суде в установленном законодательством порядке лицом, права которого считаются нарушенными, следуя процедуре, предусмотренной частями (12) и (13) статьи 21.

(8) Опубликованная информация о назначенных санкциях и штрафах хранится на официальных веб-страницах органов, наделенных функциями надзора за отчетными единицами и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег на протяжении не менее пяти лет.

(9) Порядок по установлению нарушений настоящего закона и порядок назначения штрафа устанавливается законодательством.

(10) Юридические лица несут ответственность на основании положений части (4) за нарушения, совершенные в их пользу любым

лицом, осуществляющим индивидуальную деятельность или как часть органа соответствующего юридического лица, занимающего руководящую должность высшего ранга в составе юридического лица, на основании:

- a) компетенции представлять соответствующее юридическое лицо;
- b) компетенции принимать решения во имя соответствующего юридического лица;
- c) компетенции исполнения контроля в составе соответствующего юридического лица;

(11) Юридические лица несут ответственность также в случае, когда отсутствие надзора или контроля со стороны лица, указанного в части 10), обусловило возможность совершения нарушений, влекущих ответственность, предусмотренную в части (4), лицом под опекой юридического лица и в его пользу.

#### **Статья 24. Гарантии при исполнении обязанностей**

(1) Начальник, заместители начальника и сотрудники Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, исполняющие обязанности, предусмотренные статьями 21-23 настоящего закона, не несут административную, гражданскую или уголовную ответственность, за исключением случаев, в которых судебные инстанции констатируют выполнение или невыполнение этими лицами, недобросовестно или из-за халатности, любого акта или действия, связанного с исполнением данных обязанностей, в соответствии с требованиями закона.

(2) Судебные расходы, вызванные судебными производствами, возбужденными в отношении лиц, предусмотренных частью (1), несет Национальный центр по борьбе с коррупцией.

#### **Статья 25. Заключительные и переходные положения**

(1) Настоящий закон вступает в силу 27 июня 2017 года, за исключением части (4) статьи 23, которая вступит в силу на дату принятия Закона о процедуре констатации нарушений в области отмывания денег и финансирования терроризма и порядка применения штрафа и части (20) статьи 14, которая вступит в силу 1 января 2019 года.

(2) На дату вступления в силу настоящего закона Закон № 190-XVI от 26 июля 2007 года о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 141-145, ст.597 от 07.09.2007 года) признается утратившим силу.

(3) Правительству в 6-месячный срок от даты опубликования настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

(4) Директору Национального центра по борьбе с коррупцией:

a) в течение месяца от даты вступления в силу настоящего закона назначить начальника Службы по предупреждению и борьбе с

отмыванием денег, по предложению коллегии Национального центра по борьбе с коррупцией, и заместителей начальника, в соответствии со статьей 18.

б) в течение двух месяцев от даты вступления в силу настоящего закона обеспечить Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег помещением и ресурсами, необходимыми для выполнения ее обязанностей.

(5) Начальник и заместитель начальника Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, состоящие в должности на дату вступления в силу настоящего закона, продолжат исполнение своих обязанностей до занятия данных должностей в соответствии с пунктом а) части (4).

(6) Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в течение шести месяцев от даты опубликования настоящего закона, принять необходимые акты, положения, руководства, необходимые для исполнения настоящего закона.

(7) Единицам, предусмотренным в статье 15, и Национальному центру по борьбе с коррупцией в течение шести месяцев после даты опубликования настоящего закона, привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(8) Единицам, предусмотренным в части (1) статьи 4, в течение шести месяцев после даты опубликования настоящего закона, утвердить внутренние документы политик в соответствии с настоящим законом.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**