

L E G E

pentru modificarea și completarea Legii nr. 190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

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

1. La articolul 3:

noțiunea „persoane expuse politic” va avea următorul cuprins:

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

după noțiunea „persoane expuse politic” se introduc următoarele noțiuni:

„persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional – șefi de stat, de guverne și de cabinete ministeriale, membri ai guvernelor, parlamentari, conducerea Adunării Populare a Găgăuziei și organul executiv al Găgăuziei, persoane de conducere ale partidelor politice, judecători, oficiali militari, membri ai organelor de conducere și de administrare ale companiilor de stat, membri ai familiilor regale;

persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național – persoane fizice care au deținut sau care dețin funcții publice în conformitate cu prevederile Legii nr. 199 din 16 iulie 2010 cu privire la statutul persoanelor cu

funcții de demnitate publică, inclusiv membrii organelor de conducere și de administrare ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat;

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

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

după noțiunea „relație de afaceri” se introduce următoarea noțiune:

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

2. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Articolul 4. Entitățile raportoare

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

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

conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, crearea și gestionarea persoanelor juridice, precum și procurarea și vânzarea acestora;

j) persoanele care acordă asistență investițională sau fiduciară;

k) organizațiile care au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale și telegrafice sau de transferul de bunuri;

l) locatorii persoane fizice sau juridice care practică activitate de întreprinzător și transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și de folosință asupra unui bun al cărui proprietar sînt, cu sau fără transmiterea dreptului de proprietate asupra bunului la expirarea contractului.

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

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

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

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

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

5. Articolele 7 și 8 vor avea următorul cuprins:

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

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

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

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

(1) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau despre orice tranzacție suspectă de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată. Datele privind activitățile sau tranzacțiile suspecte sînt indicate într-un formular special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore de la primirea cererii.

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

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

(4) Sînt exceptate de la obligațiile de raportare operațiunile desfășurate între instituțiile financiare, între instituțiile financiare și Banca Națională a Moldovei, între instituțiile financiare și Trezoreria de Stat, între Banca Națională a Moldovei

și Trezoreria de Stat, precum și comisionul de la deservirea conturilor bancare și spezele bancare.

(5) În formularul special privind tranzacțiile care cad sub incidența prezentei legi, conținând date despre acestea, confirmate prin semnătura persoanei care l-a completat sau printr-o altă modalitate de identificare, se indică cel puțin următoarele informații:

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

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

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

d) tipul tranzacției;

e) datele despre entitatea raportoare care a efectuat tranzacția;

f) data și ora efectuării tranzacției, valoarea acesteia;

g) numele și funcția persoanei care a înregistrat tranzacția;

h) motivele suspiciunii.

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

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

6. Articolul 9:

la alineatul (2), sintagma „Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se înlocuiește cu sintagma „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”;

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

7. Articolul 10:

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

„a) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;”

„e) Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor;”

„g) Camera de Licențiere.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

la alineatul (3), sintagma „Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se înlocuiește cu sintagma „Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

8. Articolul 11 se abrogă.

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

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

11. Capitolul IV:

titlul capitolului va fi:

„Capitolul IV

SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR”;

capitolul se completează cu articolul 13¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 13¹. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

(1) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate, cu statut de subdiviziune independentă în cadrul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, în baza prevederilor prezentei legi și ale regulamentului de activitate al serviciului.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. La articolul 14:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

raportoare este obligată să execute tranzacția sistată nu mai târziu de ziua lucrătoare imediat următoare zilei în care expiră termenul de sistare.”

articolul se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

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

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

în textul alineatelor (2) și (3), sintagma „Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției” se înlocuiește cu sintagma „Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor”.

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

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

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

MARIAN LUPU

**Chișinău, 7 aprilie 2011.
Nr. 67.**