



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr.791

din 11 octombrie 2017

Chișinău

**Pentru aprobarea Planului de acțiuni privind reducerea
riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării
terrorismului pentru anii 2017-2019**

În temeiul art.13¹ alin.(2) lit.1) și alin.(3) din 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 și completările ulterioare, și în scopul eficientizării procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Guvernul HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019 (se anexează).

2. Ministerele, alte autorități administrative centrale, instituțiile publice și asociațiile de profil vizate:

1) vor întreprinde măsurile necesare pentru realizarea integrală și în termenele stabilite a acțiunilor prevăzute în Planul menționat;

2) vor prezenta semestrial, pînă la data de 10 a primei luni din perioada imediat următoare de raportare, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul Centrului Național Anticorupție note informative privind implementarea acțiunilor incluse în Planul nominalizat.

3. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor:

1) va analiza procesul de implementare a acțiunilor incluse în Planul numit;

2) va prezenta anual Guvernului raportul de monitorizare a implementării activităților prevăzute în Planul sus-menționat.

4. Finanțarea acțiunilor prevăzute în prezenta hotărîre se va efectua din contul și în limitele alocațiilor aprobate în aceste scopuri în bugetele autorităților implicate, precum și din alte surse, conform legislației în vigoare.

5. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Centrului Național Anticorupție.

Prim-ministru

PAVEL FILIP



Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Octavian Armașu

Ministrul afacerilor interne

Alexandru Jizdan

Ministrul justiției

Vladimir Cebotari

Aprobat
prin Hotărîrea Guvernului nr.791
din 11 octombrie 2017

PLAN DE ACȚIUNI
privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării
terorismului pentru anii 2017-2019

Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019 (în continuare – *Plan*) a fost inițiat în conformitate cu Metodologia Băncii Mondiale, în baza rezultatelor Raportului de evaluare națională a riscurilor, efectuată în conformitate cu prevederile Hotărîrii Guvernului nr.697 din 9 octombrie 2015, aprobat prin ordinul directorului Centrului Național Anticorupție în martie 2017.

Amenințările și vulnerabilitățile identificate de grupul de lucru (creat în temeiul Hotărîrii Guvernului menționate) au creat premise clare pentru elaborarea acțiunilor comune în vederea reducerii riscurilor identificate.

Reprezentanții grupului de lucru, format din conducători (reprezentanți) ai următoarelor instituții naționale: Procuratura Generală, Serviciul Informație și Securitate, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor, Serviciul Fiscal (Inspectoratul Fiscal Principal de Stat), Serviciul Vamal, Inspectia Financiară, Biroul Național de Statistică și Centrul Național Anticorupție, au stabilit nivelul vulnerabilităților (redus; mediu redus; mediu înalt; înalt), precum și amenințările naționale care generează venituri ilicite.

Conform Metodologiei Băncii Mondiale, au fost formate șapte grupuri de lucru:

- 1) grupul nr.1 „Amenințări naționale”;
- 2) grupul nr. 2 „Vulnerabilități naționale”;
- 3) grupul nr.3 „Vulnerabilitățile sectorului bancar și incluziunea financiară”;
- 4) grupul nr.4 „Vulnerabilitățile sectorului valori mobiliare”;
- 5) grupul nr.5 „Vulnerabilitățile sectorului de asigurări”;
- 6) grupul nr.6 „Vulnerabilitățile sectorului altor instituții financiare”;
- 7) grupul nr.7 „Vulnerabilitățile sectorului altor participanți profesioniști”.

Grupurile de lucru au fost formate din reprezentanți ai sectorului privat, cum ar fi Asociația Băncilor din Moldova, Uniunea Asiguratorilor din Moldova, Uniunea Notarilor din Republica Moldova, Biroul Național al Asiguratorilor de Autovehicule, Bursa de Valori a Moldovei, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei, reprezentanți ai participanților profesioniști la piața valorilor mobiliare și ai societăților de registru.

Scopul evaluării naționale a riscurilor în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă atât o redistribuire eficientă a resurselor în funcție de capacitatea și nivelul riscurilor identificate, cât și întocmirea unui plan de acțiuni național orientat spre reducerea vulnerabilităților identificate.

Așadar, conform modelului-tip din anexa la Metodologia Băncii Mondiale, utilizat de grupurile de lucru, prezentul Plan constă din informații privind sursa riscului stabilit, obiectivul principal, executorii de bază, coexecutorii, acțiunile practice, bugetul estimativ și termenul de executare.

Estimarea și evaluarea situației pe sectoare facilitează analiza amenințărilor în domeniul spălării banilor, identificarea fenomenului în diferite sectoare, evidențiind sectorul în care sînt investite și legalizate produsele infracțiunii, și stabilirea atractivității acestuia.

Avînd în vedere faptul că piața financiară a Republicii Moldova este mai puțin dezvoltată și integrarea în sistemul financiar global este limitată, iar climatul economic închis, amenințarea internă este mai mare decît amenințarea externă de circa 3 ori, cea din urmă fiind în creștere.

Un aspect important identificat în cadrul procesului de evaluare națională este lipsa practicii în efectuarea investigațiilor financiare paralele în cadrul cauzelor penale inițiate, în special în cele cu un nivel înalt de amenințare.

Astfel, în baza datelor acumulate și evaluate, s-a stabilit că sectorul bancar, care constituie circa 70% din PIB-ul național, este cel mai atractiv, cu un randament de risc de spălare a banilor înalt, urmat de: sectorul de remitențe, care este estimat la o valoare de 15,4% din PIB, cu un randament de risc de spălare a banilor mediu înalt; valorile mobiliare – 1,64% din PIB-ul național, cu un randament de spălare a banilor mediu; sectorul asigurări – 0,8 % din PIB-ul național, cu un randament de risc de spălare a banilor mediu scăzut; precum și sectorul notarilor și cel imobiliar, care reprezintă un sector infim, cu un procentaj nesemnificativ din PIB-ul național și cu un risc de spălare a banilor mediu înalt.

Cele mai multe analize financiare, urmăriri penale, precum și procese de stabilire a sentințelor au fost inițiate cu implicarea sectorului bancar, astfel sectorul reprezentînd o amenințare ridicată.

Obiectivele de bază în vederea stabilirii amenințărilor în domeniul spălării banilor au constat în: identificarea amenințărilor sub aspectul tipului de infracțiune principală generatoare de venituri ilicite, al originii și al sectorului implicat; stabilirea structurii produselor infracțiunii din diferite perspective; colectarea sistemică a datelor privind cauzele instrumentate; analiza amenințărilor transfrontaliere provenite din jurisdicții străine.

Totodată, în urma sistematizării datelor și informațiilor existente, grupurile de lucru au stabilit cele mai relevante infracțiuni generatoare de venituri ilicite la nivel național, care reprezintă o amenințare de amploare: traficul de droguri, corupția, traficul de ființe umane, evaziunea fiscală și contrabanda.

Un alt domeniu evaluat îl reprezintă securitatea națională, care, conform riscurilor și amenințărilor de factură extremist-teroristă din Republica Moldova, denotă o evoluție negativă pe palierul antiterorist. Acest fapt a fost determinat atât de conjunctura de securitate la nivel regional/global, cât și de factori perturbatori interni, favorizați, într-o măsură sau alta, de influențe externe.

Riscul de finanțare a terorismului pe teritoriul Republicii Moldova poate fi perceput ca fiind la nivel scăzut, datorită caracterului de tranzitare a țării și contextului global, în care țara noastră nu este percepută ca o țintă a actelor de terorism. În același timp, Republica Moldova susține integral acțiunile întreprinse de către comunitatea internațională pentru prevenirea și combaterea terorismului.

Vulnerabilitatea la nivel național față de spălarea banilor este determinată de vulnerabilitatea generală a sectoarelor și de capacitatea statului de a combate spălarea banilor la nivel național.

Obiectivele de bază la evaluarea capacității statului de a combate spălarea banilor au fost identificarea punctelor slabe și a deficiențelor capacității de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, stabilirea acțiunilor prioritare pentru consolidarea capacității statului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

La evaluarea capacității de combatere și incriminare a spălării banilor s-au identificat deficiențe în reglementarea componentei infracțiunii de spălare a banilor.

Ca urmare a evaluării capacității de combatere a spălării banilor și reglementării procesului recuperării veniturilor provenite ilicit și confiscării activelor, au fost identificate deficiențe ale măsurilor de asigurare, și anume: sistarea, limitarea legală a aplicării măsurii asigurătorii – punerea sub sechestru, deficiențe în reglementarea confiscării speciale și confiscării extinse, inaplicabilitatea în practică a punerii sub sechestru și confiscării, lipsa unei agenții de recuperare a activelor ilicite și a mecanismului de management eficient al acestora, de lipsa unor statistici clare privind aplicarea punerii sub sechestru și confiscării. Capacitatea și resursele antrenate în proces sînt limitate în lipsa dotării cu tehnică suficientă, pregătirii profesionale adecvate și a asigurării financiare a personalului. Cooperarea națională ineficientă este determinată de lipsa practicii continue privind investigarea „crimelor predicate – spălării banilor”, prin crearea grupurilor comune de lucru (doar cazuri sporadice), lipsa unui mecanism clar de cooperare la nivel național, a caracterului formal al schimbului de informații în scopul protejării „identității instituționale”, de numărul scăzut al dosarelor pe faptul spălării banilor obținuți în urma comiterii infracțiunilor predicate.

Cooperarea internațională ineficientă este marcată de termenul mare de obținere a probelor prin intermediul comisiilor rogatorii și tergiversarea termenului cauzelor penale.

Un alt aspect evaluat îl reprezintă nivelul de integritate financiară și executare silită a creanțelor fiscale, fiind stabilite divergențe semnificative

între sumele amenzilor calculate de către organul fiscal și suma mijloacelor bănești încasate, deficitul de personal în cadrul organului fiscal, fluxul permanent de cadre (remunerare scăzută) și necesitatea instruirii continue.

În cadrul evaluării nivelului de dezvoltare economică s-a stabilit menținerea unui nivel înalt al economiei bazate pe numerar (activități agricole, procurarea imobilelor, automobilelor, informarea insuficientă a populației privind efectele negative pe termen lung ale activităților remunerate în numerar).

Identificarea beneficiarului efectiv constituie un element evaluat în mod prioritar în toate sectoarele analizate. Lipsa unui mecanism clar de colectare și păstrare a informației despre beneficiarii efectivi de către autoritățile de înregistrare, a prevederilor privind actualizarea informației despre beneficiarii efectivi, a unui registru cu beneficiarii efectivi identificați, precum și dificultățile în identificarea beneficiarilor efectivi în cazul companiilor nerezidente constituie factori de care trebuie să se țină cont la implementarea prezentului Plan.

Amenințările și vulnerabilitățile identificate de grupul de lucru au creat premise clare pentru elaborarea acțiunilor comune în vederea reducerii riscurilor identificate.

Durata și resursele financiare alocate

Perioada de implementare a acțiunilor constituie 3 ani, cu acoperire parțială din resursele atrase în cadrul proiectelor de asistență tehnică externă, precum și în limitele bugetelor instituțiilor vizate.

Concluzii

Elaborarea și implementarea prezentului Plan demonstrează necesitatea de a consolida eforturile instituțiilor naționale în scopul eficientizării sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Acest document îmbină eforturile disponibile ale instituțiilor competente ale statului și ale societății civile, ceea ce va permite realocarea eficientă a resurselor și identificarea priorităților acțiunilor necesare în vederea reducerii riscurilor identificate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe teritoriul Republicii Moldova.

Indicatorii de monitorizare:

- 1) numărul de formulare recepționate pentru fiecare tip de tranzacție;
- 2) numărul de note analitice elaborate cu privire la tranzacțiile suspecte identificate;
- 3) numărul de activități suspecte identificate din totalul tranzacțiilor raportate;
- 4) numărul de instruirii și seminare naționale și internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

5) numărul de recomandări elaborate privind situația actuală în sectoarele supravegheate și propunerile de redresare a acesteia;

6) numărul de proiecte de acte normative privind implementarea recomandărilor și standardelor internaționale în domeniu elaborate, modificate și avizate;

7) numărul de tipologii de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate;

8) numărul de conturi bancare sistate și suma mijloacelor bănești aflate în aceste conturi;

9) numărul de infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului descoperite, inclusiv de infracțiuni predicate;

10) numărul de persoane fizice și juridice delincvente identificate și sumele calculate și încasate ca rezultat al urmăririi acestora;

11) numărul de sentințe pronunțate în cauzele penale pornite în privința infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

12) numărul de proiecte de acte normative elaborate, modificate și avizate;

13) numărul de informații și de note analitice diseminate de către instituțiile responsabile și alte organe de drept cu privire la acțiunile ilicite identificate;

14) numărul de solicitări trimise și primite de la structurile similare din alte state;

15) numărul de cereri de comisii rogatorii primite/trimise;

16) numărul de acorduri semnate cu serviciile similare din alte țări privind schimbul de informații în domeniu;

17) numărul de comunicate de presă despre măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului plasate pe paginile web ale instituțiilor de profil;

18) numărul de sesizări referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului, recepționate și soluționate;

19) numărul de întrevederi cu entitățile raportoare desfășurate;

20) numărul de studii strategice efectuate.

Rezultatele scontate:

Planul de acțiuni va fi considerat realizat dacă vor fi atinse obiectivele propuse și vor fi obținute următoarele rezultate:

- 1) identificarea și reducerea riscurilor sectoriale;
- 2) îmbunătățirea actelor normative în vigoare;
- 3) întreprinderea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv;
- 4) îmbunătățirea supravegherii;
- 5) reducerea tranzacțiilor cu numerar;
- 6) dezvoltarea politicilor naționale de incluziune financiară;
- 7) sporirea eficienței cooperării interinstituționale;
- 8) sporirea eficienței cooperării internaționale;

9) asigurarea tehnică a organelor de ocrotire a normelor de drept, a procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare paralele și al recuperării veniturilor provenite ilicit.

Nr. crt.	Sursele riscului	Acțiunile de bază	Executorii	Coexecutorii	Măsurile	Cheltuielile	Termene
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Amenințările naționale						
Reducerea riscurilor aferente amenințărilor naționale							
1.1.	Capacitatea și resursele limitate în combaterea crimelor de spălare a banilor și a crimelor care generează o amenințare națională sporită în ceea ce privește veniturile obținute ilicit	Consolidarea capacității organelor competente în prevenirea și combaterea spălării banilor și a infracțiunilor predicate	Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Procuratura Generală; Consiliul Superior al Magistraturii; Institutul Național al Justiției		Prevederea resurselor necesare în conformitate cu prioritățile stabilite și revizuirea statelor de personal în domeniul combaterii traficului de droguri, traficului de ființe umane, corupției, evaziunii fiscale și a contrabandei	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018– semestrul I, 2019
				Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Majorarea personalului responsabil de investigarea și urmărirea penală a crimelor de spălare a banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Implementarea programului „e-Dosar” și eficientizarea sistemului de menținere a circuitului de informații	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018
					Instruirea reprezentanților organelor competente pentru sporirea eficienței regimului de sechestrare și confiscare a bunurilor provenite din activitatea infracțională	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.	Deficiențele de ordin legislativ și instituțional în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor	Elaborarea metodologiilor pentru efectuarea investigațiilor financiare	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală; Institutul Național al Justiției		Elaborarea Metodologiei pentru efectuarea investigațiilor financiare și instruirea reprezentanților organelor competente cu privire la aplicarea ei, precum și adoptarea ordinului comun de efectuare a investigațiilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
		Armonizarea cadrului legal cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor cu prevederile Directivei UE 2015/849 din 20 mai 2015	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Procuratura Generală; Ministerul Finanțelor		Elaborarea indicațiilor metodologice de acumulare și menținere a datelor statistice necesare pentru evaluarea sistematică a riscurilor în domeniul spălării banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Elaborarea Metodologiei privind efectuarea urmăririi penale și examinarea în instanța de judecată a dosarelor asociate infracțiunii de spălare a banilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Elaborarea modului de instruire continuă multidisciplinară a judecătorilor și procurorilor privind cauzele de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Instituirea prevederilor de management al bunurilor, subiect al măsurilor asiguratorii, instituirea unității de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
1.3.	Lipsa mecanismului de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Revizuirea măsurilor existente de management al bunurilor sechestrate și confiscate	Ministerul Justiției; Serviciul Fiscal de Stat; Procuratura Generală		Dezvoltarea unui sistem centralizat de acumulare și actualizare a datelor statistice privind bunurile sechestrate și confiscate sau eficientizarea celor existente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
1.4.	Lipsa unei baze de date cu privire la bunurile sechestrate și confiscate	Efectuarea studiului privind capacitatea de acumulare centralizată a datelor cu privire la bunurile sechestrate și confiscate	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne	Serviciul Fiscal de Stat	Implementarea tehnicilor și metodelor internaționale de detectare a contrabandei cu arme, droguri, valută, produse din tutun	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
1.5.	Menținerea unui nivel înalt al infracțiunii de contrabandă	Eficientizarea măsurilor de combatere a infracțiunilor de contrabandă prin redistribuirea și alocarea resurselor necesare	Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Centrul Național Anticorupție	Eficientizarea cooperării în cadrul investigațiilor comune de contrabandă	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Alocarea și redistribuirea resurselor pentru consolidarea capacității operaționale a posturilor mobile, inclusiv în perimetrul transnistrean	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
2.	Finanțarea terorismului						
Reducerea riscurilor aferente finanțării terorismului							
2.1.	Lipsa măsurilor de evaluare periodică a sectorului nonprofit din prisma riscurilor de finanțare a terorismului	Identificarea măsurilor de evaluare periodică a sectorului nonprofit din prisma riscurilor de finanțare a terorismului	Serviciul de Informații și Securitate; Ministerul Justiției	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Serviciul Fiscal de Stat	Organizarea periodică a ședințelor comune de lucru cu reprezentanții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Serviciului de Informații și Securitate, Ministerului Justiției	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Organizarea seminarelor și instruirilor în domeniul identificării și analizei implicării organizațiilor nonprofit în activități de finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Dezvoltarea cooperării cu sistemele de plăți globale	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Instituirea grupului de lucru în vederea elaborării cadrului normativ cu privire la reglementarea și limitarea utilizării numerarului de către organizațiile nonprofit	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Organizarea schimbului de experiență cu serviciile specializate din alte state în domeniul identificării activităților de finanțare a terorismului prin intermediul organizațiilor nonprofit	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
2.2.	Lipsa mecanismelor de cooperare la nivel național	Instituirea mecanismelor de cooperare la nivel național	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerul Afacerilor Interne	Serviciul Fiscal de Stat; Serviciul Vamal	Desemnarea unui reprezentant responsabil de interacțiunea autorităților implicate în procesul de prevenire și combatere a finanțării terorismului cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Formarea grupului de lucru în vederea identificării mecanismului de schimb de informații privind suspiciunile apărute în urma analizei informației cu privire la transportarea numerarului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
2.3.	Insuficiența trainingurilor în vederea detectării și investigării cazurilor de finanțare a terorismului	Organizarea activităților de pregătire profesională	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și		Participarea la instruire și seminare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor a	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
			Combaterea Spălării Banilor		angajaților Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerului Afacerilor Interne și Serviciului de Informații și Securitate		
					Organizarea și participarea la exerciții practice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cu atragerea experților străini în domeniu	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
2.4.	Identificarea și raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului	Ajustarea cadrului normativ cu privire la raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului la standardele Grupului de Acțiune Financiară Internațională	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Implementarea unui nou ghid privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Revizuirea instrucțiunii cu privire la primirea, analiza și diseminarea informațiilor despre tranzacțiile suspecte	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
2.5.	Capacitatea și resursele limitate ale organelor responsabile de identificarea și investigarea finanțării terorismului	Dotarea tehnică și perfecționarea capacităților organelor responsabile de identificarea și investigarea finanțării terorismului	Serviciul de Informații și Securitate; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Ministerul Afacerilor Interne		Alocarea resurselor umane suplimentare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Dotarea cu echipament tehnic și baze de date, inclusiv cu cele utilizate la nivel internațional	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Organizarea vizitelor de studiu la serviciile specializate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din alte state	Proiectul TWINNING; alte surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
					Participarea la instruire și seminare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului a angajaților instituțiilor implicate la nivel național	Alte surse	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
3.	Vulnerabilitățile naționale						
	Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților naționale						
3.1.	Deficiențe de ordin legislativ și instituțional la incriminarea și interpretarea noțiunilor de „spălare a banilor” și „finanțare a terorismului”	Perfecționarea cadrului legislativ și a celui instituțional care reglementează infracțiunea de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Institutul Național al Justiției	Analiza practicii judiciare și de urmărire penală pentru identificarea cauzelor și condițiilor de ordin legislativ care au determinat scoaterea persoanei de sub urmărire, clasarea/incetarea procesului penal sau achitarea persoanei	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
			Curtea Supremă de Justiție	Ministerul Justiției	Analiza practicii judiciare la aplicarea sancțiunilor penale pentru spălarea banilor în vederea aprecierii caracterului disuasiv al acestora	Proiectul TWINNING; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
			Ministerul Justiției	Curtea Supremă de Justiție; Centrul Național Anticorupție; Procuratura Anticorupție	Crearea unui grup de lucru interinstituțional pentru elaborarea amendamentelor și armonizarea cu standardele internaționale a cadrului legal ce incriminează spălarea banilor și finanțarea terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
			Curtea Supremă de Justiție		Elaborarea proiectului unei hotărâri explicative a Plenului Curții Supreme de Justiție referitor la practica judiciară în cazul infracțiunilor de spălare a	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					banilor și finanțare a terorismului		
			Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală în cazul infracțiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
			Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Identificarea, prin consultarea practicienilor, a tematicilor problematice și instruirea continuă a acestora după un program special, în care să fie antrenați toți cei care investighează, urmăresc și judecă cauzele de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; surse externe	Permanent
3.2.	Deficiențe de ordin legislativ și instituțional la reglementarea și interpretarea prevederilor aferente aplicării măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	Perfecționarea cadrului legislativ și instituțional ce reglementează regimurile măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Crimei Organizate și Cauze Speciale	Analiza practicii de urmărire penală la aplicarea măsurilor asiguratorii de punere sub sechestru a bunurilor în scopul eventualei confiscări speciale și confiscări extinse, identificarea cauzelor și condițiilor de ordin legislativ și instituțional ce au determinat inaplicarea sau respingerea autorizării acesteia	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
			Curtea Supremă de Justiție	Ministerul Justiției	Analiza practicii judiciare la aplicarea confiscării speciale și confiscării	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
					extinse		
			Ministerul Justiției	Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea amendamentelor la cadrul legal și cel instituțional ce reglementează aplicarea măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
			Curtea Supremă de Justiție		Elaborarea proiectului unei hotărâri explicative a Plenului Curții Supreme de Justiție privind practica judiciară de aplicare a regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2018– semestrul I, 2019
			Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală și cea judiciară la aplicarea regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018– semestrul II, 2018
			Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Identificarea tematicilor pentru instruirea continuă în domeniul spălării banilor a celor ce investighează, urmăresc și judecă infracțiunile predicate spălării banilor, de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
		Efectuarea investigațiilor financiare	Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Instruirea continuă privind investigațiile financiare paralele	Proiectul TWINNING; alte surse externe	Permanent
			Procuratura Generală; Procuratura Anticorupție; Centrul Național Anticorupție; Agenția de Recuperare a Bunurilor Infractionale	Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Elaborarea Metodologiei de evaluare calitativă și cantitativă a rezultatelor investigațiilor financiare desfășurate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Anual
			Procuratura Generală	Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal; Ministerul Afacerilor Interne	Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica inițierii și desfășurării investigațiilor financiare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017
3.3.	Capacitatea redusă și resursele insuficiente pentru combaterea spălării banilor	Consolidarea capacității organelor de drept și judiciare în combaterea spălării banilor	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Efectuarea unui studiu referitor la numărul de cauze penale inițiate și investigate în ultimii 5 ani, volumul de lucru în aceste cauze și finalitatea lor pentru aprecierea resurselor umane necesare unor investigații eficiente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
			Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Instituirea procedurii privind identificarea criteriilor de desemnare a ofițerilor de urmărire penală și procurorilor cu o anumită experiență pentru investigarea infracțiunilor de spălare a banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
			Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Procuratura Generală		Instituirea criteriilor individuale de performanță pentru ofițerii de urmărire penală, ofițerii de investigații și procurori	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
			Institutul Național al Justiției	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Instruirea continuă a ofițerilor de urmărire penală și de investigații, a procurorilor și judecătorilor pentru creșterea profesionalismului în combaterea spălării banilor	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
		Alocarea resurselor financiare suficiente pentru asigurarea rezultatelor eficiente	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Evaluarea necesităților de ordin financiar, tehnic, logistic pentru lupta eficientă împotriva spălării banilor, în contextul revizuirii competențelor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
				Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Delimitarea necesităților financiare instituționale pentru combaterea spălării banilor și motivarea lor la elaborarea Legii bugetului anual	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
3.4.	Regimul insuficient de declarare a numerarului	Revizuirea actelor normative cu privire la introducerea/scoaterea numerarului	Serviciul Vamal	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Îmbunătățirea și uniformizarea procesului de evidență electronică unificată cu privire la scoaterea numerarului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
					Instruirea angajaților Serviciului Vamal cu privire la uniformizarea sistemului informațional	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate;	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					și utilizarea acestuia	alte surse	
3.5.	Ajustarea cadrului normativ în vederea facilitării procesului de prevenire și combatere a spălării banilor	Instituirea mecanismelor viabile de cooperare la nivel național	Procuratura Generală; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal	Procuratura Anticorupție; Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale	Desemnarea unui reprezentant responsabil al autorităților implicate în procesul de prevenire și combatere a finanțării terorismului pentru interacțiunea cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	2018
			Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Serviciul Fiscal de Stat	Elaborarea și aprobarea Regulamentului cu privire la efectuarea investigațiilor financiare de către toate organele de drept	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2018
				Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul Vamal; Curtea Supremă de Justiție; Procuratura Generală; Serviciul Fiscal de Stat	Organizarea procesului de instruire comună cu reprezentanții autorităților implicate în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, cu participarea experților internaționali în domeniu	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
				Centrul Național Anticorupție; Ministerul Afacerilor Interne; Serviciul	Ajustarea cadrului normativ în vederea facilitării procesului de cooperare la nivel național, inclusiv prin revizuirea acordurilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Trimestrul IV, 2017–semestrul II, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
				Vamal; Curtea Supremă de Justiție; Serviciul Fiscal de Stat; Procuratura Generală; Banca Națională a Moldovei	bilaterale de cooperare		
3.6.	Cooperarea internațională	Eficientizarea cooperării internaționale	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Procuratura Generală; Ministerul Afacerilor Interne; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal; Serviciul Informații și Securitate	Solicitarea serviciilor specializate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
			Ministerul Afacerilor Interne	Procuratura Generală; Centrul Național Anticorupție; Serviciul Vamal	Schimbul de informații prin intermediul Centrului de Cooperare Polițienească Internațională (Interpol, Europol etc.)		Permanent
					Dezvoltarea cooperării cu EUROJUST în vederea facilitării procesului de obținere a probelor în cadrul cauzelor penale	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2018
3.7.	Nivelul de integritate financiară, economie informală și eficacitatea executării silite a creanțelor fiscale	Instituirea mecanismelor de evidență și control al numerarului	Serviciul Fiscal de Stat	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Implementarea și eficientizarea sistemului de impozitare a persoanelor fizice în baza cheltuielilor și achizițiilor efectuate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul I, 2018–semestrul II, 2019
					Eficientizarea controlului intern asupra numerarului care nu cade sub incidența Legii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (raportarea în adresa organului fiscal de către persoanele juridice a numerarului eliberat de către întreprindere în favoarea persoanelor fizice)		
					Crearea Registrului național (electronic) al conturilor bancare și al conturilor sistemelor de plată	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2019
					Inițierea procesului de cooperare și aderare la Organizația pentru Dezvoltarea și Cooperarea Economică (gestionează baza de date internațională ce permite identificarea cetățenilor Republicii Moldova care dețin conturi bancare în statele membre)	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018
					Crearea Registrului beneficiarilor efectivi	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
3.8.	Identificarea beneficiarului efectiv	Îmbunătățirea procesului de identificare a beneficiarului efectiv	Instituția publică „Agenția Servicii Publice”	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Modificarea prevederilor legale cu privire la procedura de identificare a beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
4.	Vulnerabilitățile sectorului bancar						

1	2	3	4	5	6	7	8
Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului bancar							
4.1.	Cadrul legal deficitar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Armonizarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a altor legi care au tangență cu activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Introducerea noțiunilor de evaluare a riscurilor, de aplicare a măsurilor de precauție simplificate privind clienții cu risc redus și a unui nou mecanism de sancționare pentru nerespectarea Legii nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Modificarea cadrului normativ secundar (Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; Recomandările privind identificarea beneficiarului efectiv; Recomandările cu privire la relațiile transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului; Recomandările cu privire	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului etc.)		
					Modificarea cadrului normativ secundar (Ghidul activităților și tranzacțiilor suspecte; Ghidul privind raportarea activităților și tranzacțiilor care cad sub incidența legii; Ghidul privind identificarea persoanelor expuse politic; Ghidul privind identificarea tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului etc.)	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2019
					Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul bancar și informarea entităților raportoare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Ajustarea altor acte normative în scopul eficientizării măsurilor asigurătorii de majorare a termenului de aplicare a deciziilor de sistare; ajustarea sancțiunilor administrative pecuniare pentru neconformitate etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					Ajustarea procedurilor interne la efectuarea controalelor pe teren și din oficiu, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	2018
4.2.	Neidentificarea adecvată a riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului	Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor aferente sectorului, băncii clienților/tranzacțiilor cu persoanele juridice înregistrate în zonele off-shore. Identificarea și monitorizarea activităților de tranzit al mijloacelor financiare fără sens economic	Surse externe	2018
					Implementarea sancțiunilor financiare internaționale asociate cu activitățile de terorism și proliferare a armelor de distrugere în masă	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Trimestrul III, 2017–semestrul I, 2018
					Aplicarea măsurilor bazate pe risc la lansarea produselor noi propuse de instituțiile financiare, precum și reevaluarea riscurilor aferente produselor ce țin de schimbul valutar, transferurile rapide, creditele pentru persoanele juridice, în vederea plasamentelor bancare	Alte surse	Permanent
					Întocmirea rapoartelor de evaluare a riscurilor și a planurilor de minimizare a riscurilor identificate	Alte surse	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
4.3.	Lacunele în identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților	Întreprinderea măsurilor de identificare și verificare a beneficiarilor efectivi ai clienților, precum și a acționarilor și beneficiarilor efectivi ai băncilor	Entitățile raportoare	Banca Națională a Moldovei; Instituția publică „Agenția Servicii Publice”	Identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților băncilor pentru care informația lipsește. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare. Disponibilitatea surselor de informare independente. Asigurarea accesului angajaților băncii la bazele de date oficiale naționale și internaționale, precum și la surse independente	Alte surse	Permanent
					Verificarea identității beneficiarilor efectivi ai clienților asupra cărora există dubii privind veridicitatea informației prezentate. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare	Alte resurse	Permanent
					Întocmirea Registrului privind beneficiarii efectivi ai clienților identificați în cadrul fiecărei instituții bancare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2018–semestrul I, 2019
4.4.	Lipsa transparenței acționarilor în unele bănci din sectorul bancar		Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Evaluarea acționarilor în bănci și identificarea acțiunilor concertate ale acestora. Întreprinderea acțiunilor conform actelor normative în vigoare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Implementarea unei aplicații informatice privind licențierea și autorizarea, precum și monitorizarea transparenței acționarilor în bănci. Evaluarea	Surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2019

1	2	3	4	5	6	7	8
					continuă a acționarilor în bănci pentru asigurarea transparenței sistemului bancar		
4.5.	Activitatea de supraveghere insuficientă	Îmbunătățirea supravegherii băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea respectării de către bănci a cerințelor de conformitate cu actele normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea conformării băncilor la actele normative privind identificarea riscurilor de credit, valutare, operaționale, de piață, de securitate a informației etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Îmbunătățirea mecanismului de supraveghere din oficiu prin intermediul implementării unei soluții informatice privind analiza la distanță în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018–semestrul I, 2019
					Identificarea, actualizarea și verificarea continuă a clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse politic, organizațiilor necomerciale, clienților nerezidenți, altor categorii	Surse externe	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Creșterea resurselor alocate în scopul conformării actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2019
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere ținând cont de neajunsurile și încălcările constatate, precum și de riscul de implicare în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Organizarea instruirilor și seminarelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului atât pentru reprezentanții entităților raportoare, cât și pentru angajații autorităților competente	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
					Asigurarea monitorizării sporite continue a tranzacțiilor efectuate cu băncile din Transnistria	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
4.6.	Cooperarea lacunară	Îmbunătățirea cooperării dintre instituțiile naționale și internaționale	Banca Națională a Moldovei	Entitățile raportoare	Crearea Centrului de Analiză a Riscurilor de către Banca Națională a Moldovei și Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în scopul consolidării cooperării în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Încheierea acordurilor de cooperare cu autoritățile competente naționale și	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					internaționale în scopul facilitării schimbului de informații aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului Participarea la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil în scopul consolidării relațiilor și promovării realizărilor obținute	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
4.7.	Lipsa totală sau parțială a unor date și informații	Îmbunătățirea sistemului de colectare și păstrare a datelor și informațiilor aferente domeniului	Banca Națională a Moldovei	Entitățile raportoare	Eficientizarea bazelor de date privind datele statistice și informațiile necesare a fi stocate Asigurarea cu softuri performante în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018 2018
4.8.	Eficacitatea redusă a raportării tranzacțiilor suspecte	Îmbunătățirea sistemului informațional de identificare, colectare și raportare a tranzacțiilor	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Banca Națională a Moldovei; alte autorități, conform competenței	Entitățile raportoare	Disponibilitatea și punerea în aplicare a amenziilor administrative și contravenționale Organizarea și desfășurarea trainingurilor cu privire la tipologiile identificate și calificarea tranzacțiilor suspecte Controlul la distanță al calității completării formularelor privind tranzacțiile suspecte și al raportării în termen	În limitele alocațiilor bugetare aprobate Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent Permanent Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
4.9.	Incluziunea financiară	Dezvoltarea acțiunilor de incluziune financiară	Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; alte autorități la necesitate	Entitățile raportoare	Elaborarea unei strategii și implementarea acțiunilor pentru promovarea produselor și serviciilor financiare, inclusiv a modului de utilizare a noilor instrumente de plată, informarea asupra protecției consumatorului, limitării utilizării numerarului în economie, scăderii dobânzilor etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2018–semestrul II, 2019
5.	Vulnerabilitățile sectorului valorilor mobiliare						
Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului valorilor mobiliare identificate							
5.1.	Posibilitățile limitate în identificarea și verificarea beneficiarului efectiv	Eficientizarea mecanismului de identificare a beneficiarului efectiv	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Ajustarea cadrului normativ legal în vederea eficientizării reglementării aspectelor ce țin de activitatea entităților licențiate și autorizate pe piața de capital. Introducerea noțiunilor de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și de abordare bazată pe risc la inițierea relațiilor de afaceri, precum și pe durata stabilirii lor. Introducerea noțiunii și mecanismului ce ține de măsurile de precauție simplificată privind clienții	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018
					Ajustarea cadrului normativ secundar ce derivă din modificările aprobate ale actelor legislative	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018
					Identificarea beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare potrivit cerințelor legislației	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Evaluarea cadrului legislativ în vigoare și întreprinderea măsurilor necesare pentru a corespunde cerințelor în vederea înaintării cererii de obținere a calității de membru al Organizației Internaționale a Comisiilor Valorilor Mobiliare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe; Proiectul TWINNING	2018
		Obținerea calității de membru al Organizației Internaționale a Comisiilor Valorilor Mobiliare	Comisia Națională a Pieței Financiare	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a legislației, măsurilor de identificare a clienților, riscurilor și tendințelor în domeniu etc.	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	2018
5.2.	Eficacitatea limitată a procedurilor și practicilor de supraveghere	Îmbunătățirea procedurilor de supraveghere și control	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Elaborarea ghidurilor pentru entitățile raportoare privind procedurile detaliate de raportare a tranzacțiilor, aplicarea măsurilor de precauție etc.	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2018– semestrul I, 2019
					Informarea permanentă a entităților privind sancțiunile internaționale aplicate, actualizarea listelor țărilor ce reprezintă un risc sporit etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Semnarea memorandumurilor de colaborare și stabilire a procedurilor aferente schimbului de informații cu instituțiile naționale și internaționale de profil	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018
5.3.	Cunoștințele limitate ale personalului entităților raportoare	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe al personalului angajat în cadrul entităților raportoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile licențiate și autorizate pe piața de capital	Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a legislației, măsuri de identificare a clienților, riscuri și tendințe în domeniu etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017–semestrul II, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
6.	Vulnerabilitățile sectorului de asigurări						
Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului de asigurări							
6.1.	Posibilitățile limitate în identificarea și verificarea beneficiarului efectiv	Eficientizarea mecanismului de identificare a beneficiarului efectiv	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Uniunea Asiguratorilor din Moldova	Ajustarea cadrului normativ legal în vederea eficientizării reglementării aspectelor ce țin de activitatea sectorului de asigurări. Introducerea noțiunii de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și abordarea bazată pe risc la inițierea relațiilor de afaceri, precum și pe durata stabilirii lor. Introducerea noțiunii și mecanismului ce ține de măsurile de precauție simplificată privind clienții	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017
					Ajustarea cadrului normativ secundar ce derivă din modificările aprobate ale actelor legislative	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Identificarea beneficiarilor efectivi de către entitățile raportoare potrivit cerințelor legislației	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Permanent
6.2.	Eficacitatea limitată a procedurilor și practicilor de supraveghere	Îmbunătățirea procedurilor de supraveghere și control	Comisia Națională a Pieței Financiare; entitățile raportoare		Monitorizarea aplicării măsurilor de identificare și verificare a clienților și beneficiarilor efectivi, măsurilor de precauție sporită, măsurilor restrictive internaționale. Raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Banilor. Aplicarea măsurilor de control intern etc.		
					Monitorizarea continuă a tranzacțiilor efectuate	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere, după caz, ca urmare a neajunsurilor și încălcărilor constatate în cadrul supravegherii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
			Entitățile raportoare		Identificarea, actualizarea si verificarea permanentă a clienților în funcție de categoria de risc a acestora	Surse externe	Permanent
					Analiza riscurilor spălării banilor în cadrul entității, pomind de la evaluarea națională a riscurilor. Elaborarea și aprobarea unui raport aferent	Surse externe	Semestrul II, 2017
					Întocmirea și aprobarea unui plan de acțiuni de remediere a riscurilor identificate	Surse externe	Semestrul II, 2017
6.3.	Cunoștințele limitate în domeniu și aplicarea incorectă a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor de către personalul entităților raportoare	Îmbunătățirea nivelului de cunoștințe al personalului angajat în cadrul entităților raportoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare		Organizarea periodică a instruirilor și seminarelor ce țin de aplicarea conformă a legislației, măsurilor de identificare a clienților, riscurile și tendințele în domeniu etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Permanent
					Elaborarea ghidurilor pentru entitățile raportoare privind procedurile detaliate de raportare a tranzacțiilor, aplicarea măsurilor de precauție etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; Proiectul TWINNING	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Elaborarea unui mecanism de informare permanentă a entităților privind sancțiunile internaționale aplicate, actualizările listelor țărilor ce reprezintă un risc sporit etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
6.4.	Cooperarea interinstituțională redusă	Stabilirea unei colaborări strânse și eficiente între autorități	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei		Organizarea periodică a ședințelor comune de lucru	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Semnarea memorandumurilor de colaborare și stabilirea procedurilor aferente schimbului de informații	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Elaborarea unui mecanism ce ar facilita schimbul de informații în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
7.	Vulnerabilitățile sectorului altor participanți profesioniști						
Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului altor participanți profesioniști							
7.1.	Cadrul legal neactualizat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Camera Notarială; Uniunea Avocaților din Republica Moldova; Ministerul Finanțelor; Instituția publică „Agenția Servicii Publice”	Entitățile raportoare	Modificarea regulamentelor interne ale entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
					Modificarea recomandărilor privind identificarea beneficiarului efectiv	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Modificarea recomandărilor cu privire la monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților în domeniul prevenirii și combaterii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					spălării banilor și finanțării terorismului		
					Modificarea recomandărilor cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
					Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul altor participanți profesioniști	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017–semestrul I, 2018
7.2.	Neidentificarea adecvată a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului	Entitățile raportoare	Instituțiile de supraveghere	Elaborarea unui raport de evaluare a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul instituției	Surse externe	Semestrul II, 2017
7.3.	Supravegherea inefficientă	Îmbunătățirea supravegherii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Banca Națională a Moldovei; Comisia Națională a Pieței Financiare; Instituția Publică „Agenția Servicii Publice”; Ministerul Finanțelor	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea respectării legislației aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul I, 2018
					Monitorizarea aplicării măsurilor de identificare și verificare a clienților și beneficiarilor efectivi. Aplicarea măsurilor de precauție sporită. Monitorizarea tranzacțiilor. Aplicarea măsurilor restrictive internaționale. Raportarea tranzacțiilor către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Aplicarea măsurilor de control intern etc.	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Aplicarea, la necesitate, a sancțiunilor și măsurilor de remediere, ca urmare a neajunsurilor și încălcărilor constatate în cadrul supravegherii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Participarea la instruiți și seminare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului a angajaților instituțiilor de supraveghere și a entităților raportoare	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
7.4.	Raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte	Elaborarea cadrului normativ cu privire la raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte			Implementarea unui nou ghid privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Permanent
			Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Entitățile raportoare	Analiza și modernizarea softurilor existente pentru eficientizarea analizei tranzacțiilor suspecte	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
					Revizuirea instrucțiunii cu privire la primirea, analiza și diseminarea informațiilor referitoare la tranzacțiile suspecte	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate; surse externe	Semestrul II, 2017
7.5.	Lipsa sancțiunilor efective, disuasive și proporționale	Elaborarea cadrului normativ cu privire la implementarea sancțiunilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Ajustarea legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în vederea atragerii la răspundere a persoanelor juridice și fizice pentru încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor referitoare la măsurile de precauție privind clientela, păstrarea evidențelor, raportarea tranzacțiilor suspecte	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017

1	2	3	4	5	6	7	8
8.	Vulnerabilitatea sectorului altor instituții financiare						
Reducerea riscurilor aferente vulnerabilităților sectorului altor instituții financiare							
8.1.	Cadrul legal deficitar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Îmbunătățirea actelor normative în vigoare	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		Armonizarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și altor legi care au tangență cu activitatea altor instituții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
					Elaborarea sau modificarea cadrului normativ secundar aferent activităților unităților de schimb valutar, prestatorilor de servicii de plată, organizațiilor de microfinanțare, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de monedă electronică și companiilor de leasing	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
					Elaborarea cadrului legal referitor la procedurile de aplicare a măsurilor asiguratorii specifice monedelor virtuale emise și utilizate pe teritoriul Republicii Moldova	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
					Elaborarea cadrului instituțional pentru organele de urmărire penală și procurori referitor la practica de urmărire penală și cea judiciară la aplicarea regimurilor măsurilor asiguratorii, confiscării speciale și confiscării extinse pe domeniul	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					monedelor virtuale emise și utilizate pe teritoriul Republicii Moldova		
					Elaborarea și modificarea ghidurilor și recomandărilor aferente activităților unităților de schimb valutar, prestatorilor de servicii de plată, organizațiilor de microfinanțare, asociațiilor de economii și împrumut și companiilor de leasing cu privire la: evaluarea riscurilor; monitorizarea tranzacțiilor; determinarea tranzacțiilor suspecte; identificarea clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse politic, și aplicarea măsurilor de precauție sporită față de aceștia; aplicarea măsurilor aferente restricțiilor internaționale, precum și alte aspecte aferente sistemelor de control intern	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
					Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului specifice sectoarelor unităților de schimb valutar, prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de microfinanțare, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de monedă electronică și companiilor de leasing	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.2.	Identificarea inadecvată a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a	Entitățile raportoare	Ajustarea altor acte normative în scopul asigurării cerințelor privind	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
			Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor		supravegherea adecvată a organizațiilor de microfinanțare și companiilor de leasing		
					Ajustarea procedurilor interne la efectuarea controalelor pe teren și din oficiu în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv de evaluare a administratorilor și potențialilor acționari conform criteriului „potrivit și adecvat”	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.3.	Lacunele în identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților	Întreprinderea măsurilor de identificare și verificare a beneficiarilor efectivi ai clienților, precum și a acționarilor și beneficiarilor efectivi ai altor instituții	Entitățile raportoare		Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor aferente sectoarelor prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de microfinanțare, societăților de plată și emitenților de monedă electronică și companiilor leasing ținând cont de clienți și tranzacțiile acestora	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Întocmirea rapoartelor de evaluare a riscurilor și a planurilor de minimizare a riscurilor identificate, precum și evaluarea acestora de către autoritatea de supraveghere	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
			Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei; Instituția publică „Agenția Servicii Publice”; alte autorități; entitățile raportoare	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Identificarea beneficiarilor efectivi ai clienților, ai prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de microfinanțare, societăților de plată și emitenților de monedă electronică și companiilor de leasing, pentru care informația	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					lipsește. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare		
8.4.	Insuficiența aplicării criteriului „potrivit și adecvat” la evaluarea administratorilor și acționarilor organizațiilor de microfinanțare și companiilor de leasing				Verificarea identității beneficiarilor efectivi ai clienților, prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de microfinanțare și companiilor de leasing asupra cărora există dubii privind veridicitatea informației prezentate. Aplicarea cerințelor actelor normative în caz de neconformare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Întocmirea Registrului privind beneficiarii efectivi ai clienților identificați. Acordarea accesului la acesta entităților și autorităților competente	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
8.5.	Supraveghere insuficientă	Îmbunătățirea supravegherii altor instituții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Evaluarea acționarilor, la necesitate, pentru unitățile de schimb valutar, prestatorii serviciilor de plată, organizațiile de microfinanțare, societățile de plată, emitenții de monedă electronică și companiile de leasing, precum și identificarea neconformărilor. Întreprinderea acțiunilor asupra acestora conform actelor normative în vigoare	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018
					Implementarea continuă a criteriului „potrivit și adecvat” la evaluarea potențialilor acționari și administratori ai unităților de schimb valutar,	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					prestatorilor serviciilor de plată, organizațiilor de microfinanțare, asociațiilor de economii și împrumut, societăților de plată, emitenților de monedă electronică și companiilor de leasing		
					Consolidarea atribuțiilor și responsabilităților Comisiei Naționale a Pieței Financiare la efectuarea supravegherii organizațiilor de microfinanțare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Efectuarea controalelor pe teren pentru verificarea respectării de către unitățile de schimb valutar, prestatorii serviciilor de plată, organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut, societățile de plată și emitenții de monedă electronică și companiile de leasing a cerințelor de conformitate cu actele normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Stabilirea unui mecanism efectiv de supraveghere la distanță a unităților de schimb valutar, asociațiilor de economii și împrumut, organizațiilor de microfinanțare, companiilor de leasing în domeniul	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018

1	2	3	4	5	6	7	8
					prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului		
					Identificarea, actualizarea și verificarea continuă a clienților cu grad de risc sporit, inclusiv a persoanelor expuse politic, organizațiilor necomerciale, clienților nerezidenți, beneficiarilor de monedă virtuală, altor categorii	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Creșterea resurselor alocate, inclusiv angajarea personalului calificat, în scopul conformării actelor normative aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
					Aplicarea sancțiunilor și măsurilor de remediere ținând cont de neajunsurile și încălcările constatate, precum și de riscul de implicare în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului	În limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.6.	Cooperarea lacunară	Îmbunătățirea cooperării dintre instituțiile naționale și internaționale	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Organizarea instruirilor și seminarelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului atât pentru reprezentanții entităților raportoare, cât și pentru angajații autorităților competente de supraveghere, cu implicarea experților străini calificați în domeniu	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent

1	2	3	4	5	6	7	8
					Încheierea acordurilor de cooperare cu autoritățile competente naționale și internaționale în scopul facilitării schimbului de informații aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Permanent
8.7.	Lipsa totală sau parțială a unor date și informații	Îmbunătățirea sistemului de colectare și păstrare a datelor și informațiilor aferente domeniului	Comisia Națională a Pieței Financiare; Banca Națională a Moldovei	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; entitățile raportoare	Crearea unei baze de date privind statisticile și informațiile necesare a fi stocate. Acumularea și stocarea continuă a datelor și informațiilor aferente domeniului de activitate	Proiectul TWINNING; în limitele alocațiilor bugetare aprobate	Semestrul II, 2017– semestrul I, 2018



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ №791

от 11 октября 2017 г.

Кишинэу

Об утверждении Плана действий по снижению рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма на 2017-2019 гг.

На основании пункта 1) части (2) и части (3) статьи 13¹ Закона № 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), с последующими изменениями и дополнениями, с целью оптимизации процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить План действий по снижению рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма на 2017-2019 гг. (прилагается).

2. Министерством и другим центральным административным органам, государственным учреждениям и соответствующим специализированным ассоциациям:

1) предпринять меры, необходимые для полной реализации в установленные сроки действий, предусмотренных в указанном Плане;

2) каждые полгода, до 10-го числа первого месяца следующего отчетного периода, представлять Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег Национального центра по борьбе с коррупцией пояснительные записки о выполнении действий, предусмотренных данным Планом.

3. Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег:

1) анализировать процесс выполнения действий, предусмотренных указанным Планом;

2) ежегодно представлять Правительству отчет по мониторингу осуществления действий, предусмотренных вышеупомянутым Планом.

4. Финансирование действий, предусмотренных настоящим постановлением, производить за счет и в пределах ассигнований, утвержденных для этих целей в бюджетах задействованных органов, а также из других источников в соответствии с действующим законодательством.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Национальный центр по борьбе с коррупцией.

Премьер-министр

ПАВЕЛ ФИЛИП

Контрасигнуют:

Министр финансов

Октавиан Армашу

Министр внутренних дел

Александру Жиздан

Министр юстиции

Владимир Чеботарь

Утверждено
Постановлением Правительства №791
от 11 октября 2017 г.

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ
по снижению рисков, связанных с отмыванием денег
и финансированием терроризма на 2017-2019 гг.

План действий по снижению рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма на 2017-2019 гг. (далее – *План*) был инициирован в соответствии с Методологией Всемирного банка, по результатам Отчета о национальной оценке рисков, выполненного в соответствии с положениями Постановления Правительства № 697 от 9 октября 2015 г., утвержденного приказом директора Национального центра по борьбе с коррупцией в марте 2017 года.

Угрозы и уязвимость, выявленные рабочей группой (созданной на основании указанного Постановления Правительства), предоставили четкие основы для разработки совместных действий по снижению выявленных рисков.

Представители рабочей группы, состоящей из руководителей (представителей) следующих национальных учреждений: Генеральная прокуратура, Служба информации и безопасности, Национальный банк Молдовы, Национальная комиссия по финансовым рынкам, Министерство юстиции, Министерство внутренних дел, Министерство финансов, Министерство экономики, Министерство информационных технологий и связи, Налоговая служба (Главная государственная налоговая инспекция), Таможенная служба, Финансовая инспекция, Национальное бюро статистики и Национальный центр по борьбе с коррупцией установили уровень уязвимости (низкий; средне-низкий; средне-высокий; высокий), а также национальные угрозы, которые порождают незаконную прибыль.

Согласно Методологии Всемирного банка было сформировано семь рабочих групп:

- 1) группа № 1 «Национальные угрозы»;
- 2) группа № 2 «Национальные уязвимости»;
- 3) группа № 3 «Уязвимости в банковском секторе и финансовая интеграция»;
- 4) группа № 4 «Уязвимости в секторе ценных бумаг»;
- 5) группа № 5 «Уязвимости в секторе страхования»;
- 6) группа № 6 «Уязвимости в секторе других финансовых учреждений»;
- 7) группа № 7 «Уязвимости в секторе других профессиональных участников».

Рабочие группы были сформированы из представителей частного сектора, таких как Ассоциация банков Молдовы, Союз страховщиков Молдовы, Союз нотариусов Республики Молдова, Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств, Фондовая биржа Молдовы, Национальный депозитарий ценных бумаг Молдовы, представителей профессиональных участников рынка ценных бумаг и регистрационных обществ.

Целью национальной оценки рисков в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма является эффективное перераспределение ресурсов в зависимости от потенциала и уровня выявленных рисков, а также составление национального плана действий, направленного на снижение выявленной уязвимости.

Таким образом, согласно типовой модели из приложения Методологии Всемирного банка, используемой рабочими группами, данный План включает информацию об установленном источнике риска, главной цели, основных исполнителях, соисполнителях, практических действиях, предполагаемом бюджете и сроке исполнения.

Расчет и оценка ситуации по секторам упрощает анализ угроз в области отмывания денег, идентификацию феномена в разных секторах, с выделением сектора, куда вложены и легализованы средства, полученные в результате совершения преступления, а также установление привлекательности данного сектора.

Учитывая, что финансовый рынок Республики Молдова менее развит и интегрирован в глобальную финансовую систему, будучи ограниченным, а экономический климат изолирован, внутренняя угроза превышает внешнюю угрозу примерно в 3 раза, при росте последней.

Важным аспектом, выявленным в рамках процесса национальной оценки, было отсутствие практики в проведении параллельных финансовых расследований в рамках инициированных уголовных дел, особенно с высоким уровнем угрозы.

Таким образом, в результате собранных и оцененных данных, было установлено, что банковский сектор, составляющий около 70% от национального ВВП, является наиболее привлекательным, с высоким коэффициентом риска отмывания денег, за которым следуют: сектор ремитирования, оцениваемый в 15,4% от ВВП со средне-высоким коэффициентом риска отмывания денег; ценные бумаги – 1,64% от национального ВВП, со средним коэффициентом риска отмывания денег; сектор страхования – 0,8% от национального ВВП, со средне-низким коэффициентом риска отмывания денег; а также сектор нотариусов и недвижимости, который представляет собой маленький сектор, с незначительной долей в национальном ВВП и со средне-высоким коэффициентом риска отмывания денег.

Большинство финансовых анализов, уголовных преследований, а также процессов по вынесению приговоров было инициировано с привлечением банковского сектора, представляющего повышенную угрозу.

Основные задачи ввиду установления угроз в области отмывания денег заключались в: выявлении угроз с точки зрения типа основного преступления, порождающего незаконные доходы, происхождения и вовлеченного сектора; установлении структуры средств, полученных в результате совершения преступления, с различных точек зрения; систематическом сборе данных об исследованных случаях; анализе трансграничных угроз, проистекающих от зарубежных юрисдикций.

Также, в результате систематизации данных и существующей информации, рабочие группы определили наиболее релевантные преступления, порождающие незаконные доходы на национальном уровне, которые представляют масштабную угрозу: торговля наркотиками, коррупция, торговля людьми, уклонение от уплаты налогов и контрабанда.

Другая оцененная область – это национальная безопасность, которая согласно рискам и угрозам экстремистско-террористического склада в Республике Молдова указывает на негативное развитие в антитеррористическом секторе. Этот факт был обусловлен как конъюнктурой безопасности на региональном/глобальном уровне, так и разрушительными внутренними факторами, отчасти обусловленными внешними влияниями.

Риск финансирования терроризма на территории Республики Молдова может восприниматься как соответствующий низкому уровню, из-за транзитного положения страны и глобального контекста, в котором наша страна не воспринимается в качестве цели террористических актов. В то же время, Республика Молдова всесторонне поддерживает действия, предпринимаемые международным сообществом в целях предупреждения и борьбы с терроризмом.

Уязвимость на национальном уровне в отношении отмывания денег определяется общей уязвимостью секторов и способностью государства бороться с отмыванием денег на национальном уровне.

При оценке способности государства бороться с отмыванием денег основными задачами были выявление слабых сторон и недостатков потенциала по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, определение приоритетных действий, которые должны укрепить потенциал государства в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

При оценке потенциала по борьбе и инкриминированию отмывания денег были выявлены недостатки в регламентации состава преступления по отмыванию денег.

В результате оценки потенциала по борьбе с отмыванием денег и регламентации процесса возвращения незаконных доходов и конфискации активов были выявлены недостатки обеспечительных мер, а именно: прекращение, правовое ограничение применения обеспечительных мер – наложение секвестра, недостатки в регулировании специальной конфискации и расширенной конфискации, неприменимость на практике наложения секвестра и конфискации, отсутствие агентства по возвращению незаконных активов и механизма их эффективного управления, отсутствие точных статистических данных о применении секвестра и конфискации. Потенциал и ресурсы, вовлеченные в процесс, ограничены без достаточного технического оборудования, надлежащей профессиональной подготовки и финансового обеспечения персонала. Неэффективное национальное сотрудничество обусловлено отсутствием постоянной практики расследования «предикатных преступлений – отмывания денег» путем создания совместных рабочих групп (только спорадические случаи), отсутствием четкого механизма сотрудничества на национальном уровне, формальным характером обмена информацией в целях защиты «институциональной идентичности», малым количеством дел по факту отмывания денег, полученных в результате совершения предикатных преступлений.

Неэффективное международное сотрудничество характеризуется длительным сроком получения доказательств посредством судебных поручений и затягиванием срока окончания уголовных дел.

Еще один оцениваемый аспект представляет уровень финансовой интеграции и принудительного исполнения налоговых обязательств, в результате чего были установлены значительные расхождения между суммами штрафов, начисленных налоговым органом, и суммой поступивших денежных средств, нехватка персонала в налоговых органах, постоянная текучесть кадров (низкая оплата труда) и необходимость непрерывного обучения.

При оценке уровня экономического развития было установлено поддержание высокого уровня экономики, основанной на наличных денежных средствах (сельскохозяйственная деятельность, приобретение недвижимости, автомобилей, недостаточное информирование населения о долгосрочных негативных последствиях деятельности, оплачиваемой наличными деньгами).

Определение выгодоприобретающего собственника является элементом, оцениваемым в приоритетном порядке во всех проанализированных секторах. Отсутствие четкого механизма по сбору и хранению регистрационными органами информации о выгодоприобретающих собственниках, положений об обновлении информации о выгодоприобретающих собственниках, реестра с выявленными выгодоприобретающими собственниками, а также трудности

в идентификации выгодоприобретающих собственников в случае компаний-нерезидентов являются факторами, которые должны быть учтены при внедрения настоящего Плана.

Угрозы и уязвимость, выявленные рабочей группой, предоставили четкие основы для разработки совместных действий по снижению выявленных рисков.

Продолжительность и выделенные финансовые ресурсы

Срок выполнения действий составляет 3 года, с частичным покрытием из ресурсов, привлеченных в рамках проектов внешней технической помощи, а также в пределах бюджетных средств соответствующих учреждений.

Выводы

Разработка и внедрение настоящего Плана демонстрирует необходимость консолидации усилий национальных учреждений в целях повышения эффективности национальной системы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Этот документ объединяет усилия компетентных государственных учреждений и гражданского общества, что позволит эффективно перераспределить ресурсы и определить приоритетные действия, необходимые для снижения рисков, выявленных в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на территории Республики Молдова.

Показатели мониторинга:

- 1) количество бланков, полученных для каждого типа сделки;
- 2) количество аналитических заметок, подготовленных по выявленным подозрительным операциям;
- 3) число выявленных подозрительных операций из общего числа зарегистрированных сделок;
- 4) число национальных и международных тренингов и семинаров в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- 5) количество рекомендаций, разработанных по фактической ситуации в контролируемых секторах, и предложения по ее улучшению;
- 6) количество проектов нормативных актов по внедрению рекомендаций и международных стандартов в данной области, разработанных, измененных и утвержденных;
- 7) количество выявленных типологий отмывания денег и финансирования терроризма;
- 8) количество приостановленных банковских счетов и сумма денежных средств, размещенных на таких счетах;

9) количество выявленных преступлений отмывания денег и финансирования терроризма, включая предикатные преступления;

10) количество выявленных преступных физических и юридических лиц и суммы, начисленные и взысканные в результате их преследования;

11) количество приговоров, вынесенных по уголовным делам, начатым в отношении уголовных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма;

12) количество проектов нормативных актов, разработанных, измененных и утвержденных;

13) количество информации и аналитических заметок, распространенных компетентными учреждениями и другими правоохранительными органами о выявленных незаконных действиях;

14) количество запросов, отправленных и полученных от аналогичных структур из других стран;

15) количество полученных/отправленных судебных поручений;

16) количество соглашений, подписанных с аналогичными службами других стран для обмена информацией в данной области;

17) количество пресс-релизов о мерах по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, размещенных на веб-сайтах профильных учреждений;

18) количество полученных уведомлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и разрешенных случаев;

19) количество совещаний, проведенных с организациями, представляющими отчетность;

20) количество проведенных стратегических исследований.

Ожидаемые результаты:

План действий можно считать реализованным при выполнении поставленных задач и достижении следующих результатов:

- 1) определение и снижение секторальных рисков;
- 2) совершенствование действующих нормативных актов;
- 3) принятие мер по выявлению выгодоприобретающего собственника;
- 4) совершенствование надзора;
- 5) сокращение операций с наличными денежными средствами;
- 6) развитие национальных политик для финансовой интеграции;
- 7) повышение эффективности межведомственного сотрудничества;
- 8) повышение эффективности международного сотрудничества;
- 9) техническое обеспечение правоохранительных органов, прокуроров и судей в области параллельных финансовых расследований и взыскания доходов, полученных незаконным путем.

№ п/п	Источники риска	Основные действия	Исполнители	Соисполнители	Меры	Расходы	Срок
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Национальные угрозы						
Снижение рисков, связанных с национальными угрозами							
1.1.	Ограниченный потенциал и ресурсы в борьбе с преступлениями, связанными с отмыванием денег и преступлениями, которые создают высокую национальную угрозу относительно получения незаконных доходов	Укрепление потенциала компетентных органов в предупреждении и борьбе с отмыванием денег и предикатными преступлениями	Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Генеральная прокуратура; Высший совет магистратуры; Национальный институт юстиции		Распределение необходимых ресурсов в соответствии с установленными приоритетами и пересмотр штатного расписания в области борьбы с торговлей наркотиками, торговлей людьми, коррупцией, уклонением от уплаты налогов и контрабандой	В рамках выделенных бюджетных средств	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
		Обучение компетентных органов в отношении типологий отмывания денег, а также использования специальных розыскных мер	Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Генеральная прокуратура, Национальный институт юстиции	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Увеличение числа сотрудников, ответственных за расследование и уголовное преследование преступлений по отмыванию денег	В рамках выделенных бюджетных средств	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Внедрение программы «e-Dosar» и оптимизация системы поддержания информационного оборота	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.

					Обучение представителей компетентных органов с целью повышения эффективности процедуры наложения ареста и конфискации имущества, приобретенного в результате преступной деятельности	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
1.2.	Недостатки законодательного и институционального порядка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег	Разработка методик проведения финансовых расследований	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Генеральная прокуратура; Национальный институт юстиции		Разработка методологии проведения финансовых расследований и обучения представителей компетентных органов в отношении ее внедрения, а также принятие общего приказа о проведении исследований	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
		Гармонизация законодательной базы в отношении предотвращения и борьбы с отмыванием денег в соответствии с положениями Директивы ЕС 2015/849 от 20 мая 2015 г.	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Генеральная прокуратура; Министерство финансов		Разработка методических указаний по сбору и хранению статистических данных, необходимых для систематической оценки рисков в области отмывания денег	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Разработка методологии проведения уголовного расследования и судебного рассмотрения дел, связанных с преступлениями по отмыванию денег	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Разработка модуля непрерывного многопрофильного образования судей и прокуроров по делам отмывания денег и финансирования терроризма	Проект TWINNING; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.

					Установление положений управления имуществом, являющимся предметом обеспечительных мер, создание подразделения управления изъятым и конфискованным имуществом	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
1.3.	Отсутствие механизма управления изъятым и конфискованным имуществом	Пересмотр существующих мер по управлению изъятым и конфискованным имуществом	Министерство юстиции; Государственная налоговая служба; Генеральная прокуратура		Развитие централизованной системы сбора и обновления статистических данных по изъятому и конфискованному имуществу или совершенствование существующей	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
1.4.	Отсутствие базы данных по изъятому и конфискованному имуществу	Проведение исследования относительно способности централизованного сбора данных по изъятому и конфискованному имуществу	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел	Государственная налоговая служба	Внедрение международных способов и методов обнаружения контрабанды оружия, наркотиков, валюты, табачных изделий	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
1.5.	Сохранение высокого уровня контрабандных преступлений	Улучшение мер по борьбе с контрабандными преступлениями путем перераспределения и выделения необходимых ресурсов	Таможенная служба; Министерство внутренних дел	Национальный центр по борьбе с коррупцией	Эффективное сотрудничество в рамках совместных расследований контрабанды	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Выделение и перераспределение ресурсов для укрепления оперативного потенциала мобильных постов, в том числе на приднестровской территории	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
2.	Финансирование терроризма						
Снижение рисков, связанных с финансированием терроризма							
2.1.	Отсутствие периодической оценки некоммерческого	Определение мер по периодической оценке	Служба информации и безопасности;	Служба по предупреждению и борьбе с	Периодическая организация совместных рабочих заседаний между представителями Службы по	В рамках выделенных бюджетных	Постоянно

	сектора с точки зрения риска финансирования терроризма	некоммерческого сектора с точки зрения риска финансирования терроризма	Министерство юстиции	отмыванием денег; Государственная налоговая служба	предупреждению и борьбе с отмыванием денег, Службы информации и безопасности, Министерства юстиции	средств	
					Организация семинаров и тренингов в области выявления и анализа участия некоммерческих организаций в деятельности по финансированию терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
					Развитие сотрудничества с глобальными платежными системами	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
					Создание рабочей группы по разработке нормативно-правовой базы в области регулирования и ограничения использования наличных денежных средств некоммерческими организациями	В рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Организация обмена опытом со специализированными службами из других стран в области выявления деятельности по финансированию терроризма через некоммерческие организации	Проект TWINNING; внешние источники финансирования	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
2.2.	Отсутствие механизмов сотрудничества на национальном уровне	Создание механизмов сотрудничества на национальном уровне	Служба информации и безопасности; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;	Государственная налоговая служба; Таможенная служба	Назначение ответственного представителя для взаимодействия органов, вовлеченных в процесс предупреждения и борьбы с финансированием терроризма, со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	В рамках выделенных бюджетных средств	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.

			Министерство внутренних дел		Формирование рабочей группы для определения механизма обмена информацией о подозрениях, возникших в результате анализа информации о транспортировке денежной наличности	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
2.3.	Недостаточность тренингов по обнаружению и расследованию случаев финансирования терроризма	Организация деятельности по профессиональной подготовке	Служба информации и безопасности; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег		Участие в тренингах и семинарах в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег сотрудников Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, Министерства внутренних дел и Службы информации и безопасности	Проект TWINNING; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Организация и участие в практических упражнениях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, с привлечением иностранных специалистов из этой области	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
2.4	Выявление и уведомление о деятельности и сделках, вызывающих подозрение о финансировании терроризма	Приведение в соответствие нормативной базы относительно уведомления о деятельности и сделках, вызывающих подозрение о финансировании терроризма со стандартами Группы разработки финансовых мер	Служба информации и безопасности; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Отчетные подразделения	Внедрение нового руководства по выявлению сделок и деятельности, вызывающих подозрение о финансировании терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Пересмотр инструкций по приему, анализу и распространению информации о сомнительных сделках	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
2.5.	Ограниченные возможности и ресурсы органов, ответственных	Техническое оснащение и повышение	Служба информации и безопасности;		Выделение дополнительных человеческих ресурсов	В рамках выделенных бюджетных	I полугодие 2018 г. – I полугодие

	за выявление и расследование финансирования терроризма	потенциала органов, ответственных за выявление и расследование финансирования терроризма	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Министерство внутренних дел			средств	2019 г.
					Оснащение техническим оборудованием и базами данных, в том числе используемыми на международном уровне	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
					Организация учебных визитов в специализированные службы в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма других стран	Проект TWINNING; другие внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Участие в тренингах и семинарах в области предупреждения и борьбы с финансированием терроризма сотрудников органов власти, вовлеченных на национальном уровне	Другие источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
3.	Национальные уязвимости						
	Снижение рисков, относящихся к национальным уязвимостям						
3.1.	Недостатки законодательного и институционального порядка в инкриминировании и толковании понятий «отмывание денег» и «финансирование терроризма»	Совершенствование правовой и институциональной базы, регулирующей преступления отмывания денег и финансирования терроризма	Высшая судебная палата; Генеральная прокуратура	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Национальный институт юстиции	Анализ судебной практики и уголовного преследования в целях выявления причин и условий законодательного характера, которые определяют выведение лица из-под уголовного преследования, приостановление/прекращение уголовного дела или оправдание лица	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
			Высшая судебная палата	Министерство юстиции; Высшая судебная палата	Анализ судебной практики применения уголовных наказаний за отмывание денег в целях определения их сдерживающего характера	Проект TWINNING; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.

			Министерство юстиции	Высшая судебная палата; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Антикоррупционная прокуратура	Создание межведомственной рабочей группы для разработки поправок и приведения в соответствие с международными стандартами законодательной базы, инкриминирующей отмывание денег и финансирование терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Высшая судебная палата		Разработка проекта разъясняющего постановления Пленума Высшей судебной палаты относительно судебной практики в случае преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Генеральная прокуратура	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Разработка институциональной базы для органов уголовного преследования и прокуроров относительно практики уголовного преследования в случае преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
			Национальный институт юстиции	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Выявление посредством проведения консультаций с практиками проблемных тематик и их непрерывное обучение по специальной программе, в которую должны быть вовлечены все, кто осуществляет расследование, преследование и рассматривает в суде дела по отмыванию денег и финансированию терроризма	Проект TWINNING; внешние источники	Постоянно

3.2.	Недостатки правового и институционального характера в регламентировании и толковании положений относительно обеспечительных мер, специальной и расширенной конфискации	Совершенствование правовой и институциональной базы, регламентирующей режимы обеспечительных мер, специальной и расширенной конфискации	Генеральная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Анализ практики уголовного преследования по применению обеспечительных мер по наложению ареста на имущество с целью возможной специальной и расширенной конфискации, выявление причин и условий правового и институционального характера, которые определяют неприменение или отказ в выдаче разрешения	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
			Высшая судебная палата	Министерство юстиции	Анализ юридической практики по применению специальной и расширенной конфискации	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
			Министерство юстиции	Высшая судебная палата; Генеральная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Разработка поправок к правовой и институциональной базе, регламентирующих режимы обеспечительных мер, специальной и расширенной конфискации	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Высшая судебная палата		Разработка проекта разъясняющего постановления Пленума Высшей судебной палаты относительно юридической практики по применению режимов обеспечительных мер, специальной и расширенной конфискации	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
			Генеральная прокуратура	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство	Разработка институциональной базы для органов уголовного преследования и прокуроров относительно практики уголовного	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.

				внутренних дел; Таможенная служба	преследования и судебной практики по применению режимов обеспечительных мер, специальной и расширенной конфискации		
			Национальный институт юстиции	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Определение тематик для непрерывного обучения в области отмывания денег для тех, кто осуществляет расследование, преследование и рассматривает в суде предикатные отмыванию денег преступления, по отмыванию денег и финансированию терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
		Проведение финансовых расследований	Национальный институт юстиции	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Непрерывное обучение по тематике параллельных финансовых расследований	Проект TWINNING; другие внешние источники	Постоянно
			Генеральная прокуратура; Антикоррупционная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Агентство по возмещению добытого преступным путем имущества	Таможенная служба; Министерство внутренних дел	Разработка методологии качественной и количественной оценки результатов проводимых финансовых расследований	В рамках выделенных бюджетных средств	Ежегодно
			Генеральная прокуратура	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Таможенная служба; Министерство	Разработка институциональной базы для органов уголовного преследования и прокуроров относительно деятельности по возбуждению и проведению финансовых расследований	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г.

				внутренних дел			
3.3.	Низкий потенциал и недостаточные ресурсы для борьбы с отмыванием денег	Укрепление потенциала правоохранительных и судебных органов в борьбе с отмыванием денег	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Генеральная прокуратура	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Проведение исследования относительно количества уголовных дел, возбужденных и расследованных в течение последних пяти лет, объема работы по данным делам и их роль для оценки человеческих ресурсов, необходимых для эффективного расследования	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Генеральная прокуратура	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Установление процедуры для определения критериев при назначении офицеров уголовного преследования и прокуроров с определенным опытом для расследования преступлений по отмыванию денег	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Генеральная прокуратура		Разработка индивидуальных показателей производительности для офицеров по уголовному преследованию, офицеров расследования и прокуроров	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
			Национальный институт юстиции	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Непрерывное обучение офицеров уголовного преследования, следователей, прокуроров и судей с целью повышения профессионализма в борьбе с отмыванием денег	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	Постоянно

		Выделение финансовых ресурсов, достаточных для обеспечения высоких результатов	Генеральная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Оценка потребностей финансового, технического, материально-технического порядка для эффективной борьбы с отмыванием денег, в контексте пересмотра полномочий	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
				Генеральная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Разграничение финансовых институциональных потребностей для борьбы с отмыванием денег и их мотивация к разработке закона о годовом бюджете	В рамках выделенных бюджетных средств	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
3.4.	Неудовлетворительный порядок декларации наличных денег	Пересмотр нормативных актов по внесению/снятию наличных денег	Таможенная служба	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Совершенствование и унификация процесса единого электронного учета снятия наличных денег	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г.
					Обучение сотрудников Таможенной службы относительно унификации информационной системы и ее использования	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	Постоянно

3.5.	Приведение в соответствие нормативной базы для облегчения процесса предупреждения и борьбы с отмыванием денег	Создание жизнеспособных механизмов сотрудничества на национальном уровне	Генеральная прокуратура; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Антикоррупционная прокуратура; Прокуратура по борьбе с организованной преступностью и особым делам	Назначение ответственного представителя от органов власти, задействованных в предупреждении и борьбе с финансированием терроризма, для взаимодействия со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	В рамках выделенных бюджетных средств	2018 г.
			Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Высшая судебная палата, Генеральная прокуратура, Государственная налоговая служба	Разработка и утверждение Положения о проведении финансовых расследований всеми правоохранительными органами	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	2018 г.
				Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба; Высшая судебная палата, Генеральная прокуратура, Государственная налоговая служба	Организация совместного процесса обучения представителей органов, задействованных в процессе предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, с участием международных экспертов в данной области	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	Постоянно
				Национальный центр по борьбе с коррупцией; Министерство внутренних дел; Таможенная служба	Приведение в соответствие нормативной базы для упрощения процесса сотрудничества на национальном уровне, включая пересмотр двусторонних соглашений о сотрудничестве	В рамках выделенных бюджетных средств	IV квартал 2017 г. – II полугодие 2018 г.

				служба; Высшая судебная палата; Государственная налоговая служба; Генеральная прокуратура; Национальный банк Молдовы			
3.6.	Международное сотрудничество	Укрепление международного сотрудничества	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Генеральная прокуратура; Министерство внутренних дел; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Таможенная служба; Служба информации и безопасности	Запрос специализированных услуг в области отмывания денег и финансирования терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
			Министерство внутренних дел	Генеральная прокуратура; Национальный центр по борьбе с коррупцией; Таможенная служба	Обмен информацией посредством Международного центра полицейского сотрудничества (Интерпол, Европол и др.)		Постоянно
					Развитие сотрудничества с Евроюстом в целях облегчения процесса получения доказательств по уголовным делам	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	2018 г.
3.7.	Уровень финансовой целостности, неформальной экономики и эффективности	Создание механизмов учета и контроля наличных денежных средств	Государственная налоговая служба	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Внедрение и повышение эффективности системы налогообложения физических лиц на основании осуществленных расходов и закупок	В рамках выделенных бюджетных средств	I полугодие 2018 г. – II полугодие 2019 г.

	принудительного взыскания задолженности по налогам				Повышение эффективности внутреннего контроля наличных денежных средств, которые не подпадают под Закон № 190-XVI от 26 июля 2007 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (отчетность юридических лиц перед налоговым органом по выданным предприятием денежным средствам физическим лицам)	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.
					Создание Национального реестра (электронного) банковских счетов и счетов платежных систем	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	2019 г.
					Инициирование процесса сотрудничества и присоединения к Организации экономического сотрудничества и развития (управляет международной базой данных, которая позволяет идентифицировать граждан Республики Молдова, владеющих банковскими счетами в государствах-участниках)	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.
					Создание Реестра выгодоприобретающих собственников	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.

3.8.	Определение выгодоприобретающих собственников	Совершенствование процесса идентификации выгодоприобретаю- щих собственников	Государственное учреждение «Агентство публичных услуг»	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Изменение законодательных положений о процедуре идентификации выгодоприобретающих собственников отчетными подразделениями	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
4.	Уязвимости банковского сектора						
Снижение рисков, связанных с уязвимостями банковского сектора							
4.1.	Слабая правовая база в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Совершенствование действующих нормативных актов	Национальный банк Молдовы; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег		Гармонизация законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и других законов, имеющих отношение к деятельности банков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Введение понятий оценки рисков, применения упрощенных мер предосторожности в отношении клиентов с низким уровнем риска и нового механизма наказания за несоблюдение Закона № 190-XVI от 26 июля 2007 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Изменение вторичной нормативной базы (Положение о деятельности банков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; Рекомендации по определению выгодоприобретающего собственника; Рекомендации по	В рамках выделенных бюджетных средств	2018 г.

					трансграничным отношениям в контексте законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма; Рекомендации по контролю банками операций и деятельности клиентов с целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; Рекомендации по изучению банками клиента на основании риска с целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансирования терроризма и др.)		
					Изменение вторичной нормативной базы (Руководство по сомнительной деятельности и операциям; Руководство по уведомлению о деятельности и операциях, подпадающих под действие закона; Руководство по установлению политически уязвимых лиц; Руководство по выявлению операций, в отношении которых имеется подозрение в финансировании терроризма и др.)	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2019 г.
					Определение типологий отмывания денег и финансирования терроризма в банковском секторе и информирование отчетных подразделений	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Приведение в соответствие других нормативных актов в целях повышения эффективности обеспечительных мер по увеличению срока применения решений о приостановлении; приведение в	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.

					соответствие административных штрафных санкций за несоблюдение и др.		
					Приведение в соответствие внутренних процедур проведения проверки на месте и по собственной инициативе, в том числе в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	2018 г.
4.2.	Неадекватное определение рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Выявление и оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Национальный банк Молдовы; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Отчетные подразделения	Выявление и оценка рисков отмывания денег, связанных с сектором, банками, клиентами/сделками с юридическими лицами, зарегистрированными в офшорных зонах. Выявление и контроль деятельности, связанной с транзитом денежных средств без экономического смысла	Внешние источники	2018 г.
					Внедрение международных финансовых санкций, связанных с террористической деятельностью и распространением оружия массового поражения	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	III квартал 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Применение мер, основанных на риске, при запуске новых продуктов, предложенных финансовыми учреждениями, а также переоценка рисков, сопутствующих товарам, относящимся к обмену валют, быстрым денежным переводам, кредитам юридическим лицам, в целях банковских размещений	Другие источники	Постоянно

					Составление отчетов по оценке рисков и планов по минимизации выявленных рисков	Другие источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2019 г.
4.3.	Недочеты в идентификации выгодоприобретающих собственников клиентов	Принятие мер для идентификации и проверки выгодоприобретающих собственников клиентов, а также акционеров и выгодоприобретающих собственников банков	Отчетные подразделения	Национальный банк Молдовы; Государственное учреждение «Агентство публичных услуг»	Идентификация выгодоприобретающих собственников банковских клиентов, по которым отсутствует информация. Применение требований нормативных актов в случае несоответствия. Наличие независимых источников информирования. Предоставление доступа сотрудникам банка к официальным национальным и международным базам данных, а также к независимым источникам	Другие источники	Постоянно
					Проверка личности выгодоприобретающих собственников клиентов, относительно которых есть сомнения в достоверности представленной информации. Применение требований нормативных актов в случае несоответствия	Другие источники	Постоянно
					Составление реестра выгодоприобретающих собственников клиентов, идентифицированных в каждом банковском учреждении	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	II полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
4.4.	Отсутствие прозрачности акционеров в некоторых банках банковского сектора		Национальный банк Молдовы	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Оценка акционеров в банках и выявление их согласованных действий. Принятие мер в соответствии с действующим законодательством	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно

					Внедрение компьютерного приложения по лицензированию и выдаче разрешений, а также мониторинг прозрачности акционеров банков. Непрерывная оценка акционеров в банках для обеспечения прозрачности банковской системы	Внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2019 г.
4.5.	Недостаточный надзор	Совершенствование надзора за банками в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Национальный банк Молдовы	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные подразделения	Проведение контроля на местах с целью проверки соблюдения банками требований в соответствии с нормативными актами, относящимися к сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Проведение контроля на местах с целью проверки соблюдения банком нормативных актов о выявлении кредитных, валютных, операционных, рыночных рисков, информационной безопасности и др.	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Совершенствование механизма надзора по собственной инициативе посредством внедрения информационного решения относительно дистанционного анализа в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г. – I полугодие 2019 г.
					Непрерывное выявление, обновление и проверка клиентов с высокой степенью риска, в том числе политически уязвимых лиц, некоммерческих организаций, клиентов-нерезидентов, других категорий	Внешние источники	Постоянно

					Увеличение ресурсов, выделяемых в целях соответствия нормативным актам, связанным с областью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2019 г.
					Применение санкций и исправительных мер с учетом выявленных недостатков и нарушений, а также риска вовлечения в операции по отмыванию денег и финансированию терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Организация тренингов и семинаров в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, как для представителей отчетных подразделений, так и для сотрудников компетентных органов	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
					Обеспечение постоянного повышенного контроля сделок, осуществленных с банками из Приднестровья	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
4.6.	Недостаточное сотрудничество	Улучшение сотрудничества между национальными и международными организациями	Национальный банк Молдовы	Отчетные подразделения	Создание Центра анализа рисков Национальным банком Молдовы и Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в целях укрепления сотрудничества в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Заключение соглашений о сотрудничестве с национальными и международными компетентными органами с целью облегчения обмена информацией, связанной с областью	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

					предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма		
					Участие в рабочих встречах и совещаниях специализированных международных организаций в целях укрепления отношений и продвижения достигнутых результатов	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	Постоянно
4.7.	Полное или частичное отсутствие данных и информации	Совершенствование системы сбора и хранения данных и информации, связанной с данной областью	Национальный банк Молдовы	Отчетные подразделения	Повышение эффективности базы данных по статистическим данным и информации, которые необходимо хранить	В рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Снабжение высокотехнологичным программным обеспечением в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	2018 г.
4.8.	Низкая эффективность уведомлений о сомнительных операциях	Совершенствование информационной системы идентификации, сбора и уведомления о сделках	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Национальный банк Молдовы; другие органы согласно компетенции	Отчетные подразделения	Наличие и внедрение административных и судебных штрафов	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Организация и проведение тренингов по определенным типологиям и квалификации сомнительных операций	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние	Постоянно

						источники	
					Дистанционный контроль качества заполнения формуляров и своевременного уведомления о сомнительных операциях	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
4.9.	Финансовый учет	Разработка мероприятий по финансовому учету	Национальный банк Молдовы; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; при необходимости, другие органы	Отчетные подразделения	Разработка стратегии и внедрение действий по продвижению финансовых продуктов и услуг, в том числе метод использования новых платежных инструментов, информирование о защите прав потребителей, ограничение использования наличных денег в экономике, снижение процентных ставок и др.	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2018 г. – II полугодие 2019 г.
5.	Уязвимости сектора ценных бумаг						
Снижение выявленных рисков, связанных с уязвимостями сектора ценных бумаг							
5.1.	Ограниченные возможности по идентификации и проверке выгодоприобретающего собственника	Совершенствование механизма идентификации выгодоприобретающего его собственника	Национальная комиссия по финансовому рынку; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Лицензированные и авторизованные субъекты на рынке капитала	Приведение в соответствие нормативно-правовой базы в целях улучшения регламентирования аспектов, связанных с деятельностью лицензированных и авторизованных субъектов на рынке капитала. Введение понятий оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма и подхода, основанного на риске при инициировании деловых отношений, а также во время их установления. Введение понятия и механизма, связанного с упрощенными мерами предосторожности в отношении	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.

					клиентов		
					Приведение в соответствие вторичной нормативно-правовой базы вследствие утвержденных изменений в законодательных актах	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.
					Выявление выгодоприобретающих собственников отчетными подразделениями в соответствии с требованиями законодательства	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	Постоянно
					Оценка действующей законодательной базы и принятие мер, необходимых для соответствия требованиям для подачи заявки на получение членства в Международной организации комиссий по ценным бумагам	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники; проект TWINNING	2018 г.
		Получение членства в Международной организации комиссий по ценным бумагам	Национальная комиссия по финансовому рынку	Лицензированные и авторизованные субъекты на рынке капитала	Периодическая организация тренингов и семинаров по соответствующему применению законодательства, мер по идентификации клиентов, рисков и тенденций в данной области и др.	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	2018 г.
5.2	Ограниченная эффективность процедур и практик	Совершенствование процедур надзора и контроля	Национальная комиссия по финансовому	Лицензированные и авторизованные субъекты на	Разработка руководства для отчетных подразделений по подробным процедурам отчетности по операциям,	Проект TWINNING; в рамках	II полугодие 2018 г. – I полугодие

	надзора		рынку; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	рынке капитала	применению мер предосторожности и др.	выделенных бюджетных средств; другие источники	2019 г.
					Непрерывное информирование отчетных подразделений относительно примененных международных санкций, обновление списков стран, представляющих повышенный риск и др.	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Подписание меморандумов о сотрудничестве и установление процедур по обмену информацией с национальными и международными профильными организациями	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.
5.3.	Ограниченные знания персонала отчетных подразделений	Повышение уровня знаний персонала отчетных подразделений	Национальная комиссия по финансовому рынку; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Лицензированные и авторизованные субъекты на рынке капитала	Периодическая организация тренингов и семинаров по соответствующему применению законодательства, мер по идентификации клиентов, рисков и тенденций в данной области и др.	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	II полугодие 2017 г. – II полугодие 2018 г.
6.	Уязвимости страхового сектора						
Снижение рисков, связанных с уязвимостями страхового сектора							
6.1.	Ограниченные возможности для идентификации и проверки выгодоприобретающего собственника	Совершенствование механизма идентификации выгодоприобретающего его собственника	Национальная комиссия по финансовому рынку; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные подразделения	Объединение страховщиков Молдовы	Регулирование нормативно-правовой базы в целях улучшения регламентирования аспектов, связанных с деятельностью страхового сектора. Введение понятия оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма и подход на основе риска при инициировании деловых отношений, а также во время их установления. Введение понятия и механизма, связанного с	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	II полугодие 2017 г.

					упрощенными мерами предосторожности в отношении клиентов		
					Приведение в соответствие вторичной нормативно-правовой базы вследствие утвержденных изменений в законодательных актах	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Выявление выгодоприобретающих собственников отчетными подразделениями в соответствии с требованиями законодательства	В рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	Постоянно
6.2.	Ограниченная эффективность процедур и практик надзора	Совершенствование процедур надзора и контроля	Национальная комиссия по финансовому рынку; отчетные подразделения		Контроль применения мер по идентификации и проверке клиентов и выгодоприобретающих собственников, усиленных мер предосторожности, международных ограничительных мер. Предоставление отчетов по операциям Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Применение мер внутреннего контроля и др.	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Непрерывный контроль осуществленных сделок	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Применение санкций и исправительных мер, по необходимости, в результате установленных при надзоре недостатков и нарушений	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

			Отчетные подразделения		Выявление, обновление и постоянная проверка клиентов в зависимости от категории риска	Внешние источники	Постоянно
					Анализ рисков отмывания денег в рамках субъекта, на основании национальной оценки рисков. Составление и утверждение надлежащего отчета	Внешние источники	II полугодие 2017 г.
					Составление и утверждение плана действий по устранению выявленных рисков	Внешние источники	II полугодие 2017 г.
6.3.	Ограниченные знания в области и некорректное применение персоналом отчетных подразделений законодательства о предотвращении и борьбе с отмыванием денег	Повышение уровня знаний персонала отчетных подразделений	Национальная комиссия по финансовому рынку; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные подразделения		Периодическая организация тренингов и семинаров, связанных с соответствующим применением законодательства, мер по идентификации клиентов, рисками и тенденциями в данной области и др.	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	Постоянно
					Разработка руководства для отчетных подразделений по подробным процедурам отчетности по операциям, применению мер предосторожности и др.	В рамках выделенных бюджетных средств; проект TWINNING	Постоянно
					Разработка механизма непрерывного информирования субъектов относительно примененных международных санкций, обновления списков стран, представляющих повышенный риск и др.	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
6.4.	Недостаточное межведомственное сотрудничество	Налаживание тесного и эффективного сотрудничества между органами	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Национальная комиссия по финансовому рынку;		Периодическая организация совместных рабочих встреч	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Подписание меморандумов о сотрудничестве и установление процедур обмена информацией	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.

			Национальный банк Молдовы		Разработка механизма для облегчения обмена информацией в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
7.	Уязвимость сектора других профессиональных участников						
Снижение рисков, связанных с уязвимостями сектора других профессиональных участников							
7.1.	Неактуальная правовая база в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Совершенствование действующих нормативных актов	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; Нотариальная палата; Союз адвокатов Республики Молдова; Министерство финансов; Агентство публичных услуг	Отчетные подразделения	Изменение внутренних положений отчетных подразделений в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г.
					Изменение рекомендаций по идентификации выгодоприобретающего собственника	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Изменение рекомендаций по отслеживанию сделок и деятельности клиентов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Изменение рекомендаций в отношении подхода, основанного на риске клиентов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; другие источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.

					Определение типологий отмывания денег и финансирования терроризма в секторе других профессиональных участников	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
7.2.	Неадекватное определение рисков в области отмывания денег и финансирования терроризма	Выявление и оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Отчетные подразделения	Учреждения по надзору	Разработка отчета по оценке рисков в области отмывания денег и финансирования терроризма в рамках учреждения	Внешние источники	II полугодие 2017 г.
7.3.	Неэффективный надзор	Совершенствование надзора в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Национальный банк Молдовы; Национальная комиссия по финансовому рынку; Государственное учреждение «Агентство публичных услуг»; Министерство финансов	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Проведение контроля на местах с целью проверки соблюдения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	I полугодие 2018 г.
					Контроль применения мер идентификации и проверки клиентов и выгодоприобретающих собственников. Применение усиленных мер предосторожности. Отслеживание сделок. Применение международных ограничительных мер. Предоставление отчетов Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Применение мер внутреннего контроля и др.	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Применение, по необходимости, санкций и исправительных мер в результате установленных при надзоре недостатков и нарушений	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

					Участие сотрудников учреждений по надзору и отчетных подразделений в тренингах и семинарах в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
7.4.	Уведомление о сомнительной деятельности и операциях	Разработка нормативно-правовой базы, касающейся уведомления относительно сомнительной деятельности и сделок	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Отчетные подразделения	Внедрение нового руководства по выявлению сомнительных сделок и деятельности	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	Постоянно
					Анализ и совершенствование имеющегося программного обеспечения для повышения эффективности анализа сомнительных сделок	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г.
					Пересмотр инструкции по приему, анализу и распространению информации о сомнительных сделках	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств; внешние источники	II полугодие 2017 г.

7.5.	Отсутствие действенных, сдерживающих и соразмерных санкций	Разработка нормативно-правовой базы по внедрению санкций в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег		Приведение в соответствие законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в целях привлечения к ответственности физических и юридических лиц за серьезные, повторные или систематические нарушения требований относительно мер предосторожности в отношении клиентов, ведения учета, уведомления о сомнительных операциях	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г.
8.	Уязвимость сектора других финансовых учреждений						
Снижение рисков, связанных с уязвимостями сектора других финансовых учреждений							
8.1.	Слабая правовая база в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Совершенствование действующих нормативных актов	Национальная комиссия по финансовому рынку; Национальный банк Молдовы; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег		Гармонизация законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и других законов, имеющих отношение к деятельности других учреждений в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Разработка или изменение вторичной нормативно-правовой базы, связанной с деятельностью учреждений по валютному обмену, поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования, ссудо-сберегательных ассоциаций, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Разработка нормативно-правовой базы, касающейся процедур применения специальных мер	В рамках выделенных бюджетных	II полугодие 2017 г. – I полугодие

					предосторожности относительно виртуальных денег, выпущенных и используемых на территории Республики Молдова	средств	2018 г.
					Разработка институциональной базы для органов уголовного преследования и прокуроров относительно практики уголовного преследования и юридической деятельности по применению режимов мер предосторожности, специальной и расширенной конфискации в области виртуальной валюты, выпущенной и используемой на территории Республики Молдова	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Разработка и изменение справочников и рекомендаций, касающихся деятельности учреждений по валютному обмену, поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования, ссудо-сберегательных ассоциаций и лизинговых компаний: оценка рисков; контроль сделок; определение сомнительных сделок; идентификация клиентов с повышенной степенью риска, включая политически уязвимых лиц, и применение мер повышенной предосторожности в их отношении; применение мер, касающихся международных ограничений, а также других соответствующих аспектов систем внутреннего контроля	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Определение типологий отмывания денег и финансирования терроризма, присущих секторам учреждений по валютному обмену, поставщиков платежных услуг, организаций	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

					микрофинансирования, ссудо-сберегательных ассоциаций, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний		
8.2.	Неадекватное определение рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Выявление и оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Национальная комиссия по финансовому рынку; Национальный банк Молдовы; Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Отчетные подразделения	Приведение в соответствие других нормативных актов в целях обеспечения требований надлежащего надзора за организациями микрофинансирования и лизинговыми компаниями	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Регулирование внутренних процедур проведения контроля на месте и по собственной инициативе в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе по оценке руководителей и потенциальных акционеров в соответствии с критерием «подходящий и соответствующий»	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
8.3.	Недочеты в идентификации выгодоприобретающих собственников клиентов	Принятие мер для идентификации и проверки выгодоприобретающих собственников клиентов, а также акционеров и выгодоприобретающих собственников других учреждений	Отчетные подразделения		Идентификация и оценка рисков отмывания денег относительно секторов поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний, учитывая клиентов и их сделки	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Составление отчетов по оценке рисков и планов по минимизации выявленных рисков, а также их оценка органом надзора	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
			Национальная комиссия по финансовому рынку;	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег	Идентификация выгодоприобретающих собственников клиентов, поставщиков платежных услуг, организаций	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

			Государственное учреждение «Агентство публичных услуг»; другие органы; отчетные подразделения		микрофинансирования, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний, по которым отсутствует информация. Применение требований нормативных актов в случае несоответствия		
8.4.	Недостаточность применения критериев «подходящий и соответствующий» при оценке руководителей и акционеров организаций микрофинансирования и лизинговых компаний				Проверка личности выгодоприобретающих собственников клиентов, поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования и лизинговых компаний, в отношении которых есть сомнения в достоверности представленной информации. Применение требований нормативных актов в случае несоответствия	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Заполнение реестра выгодоприобретающих собственников идентифицированных клиентов. Предоставление доступа к нему компетентным органам и учреждениям	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
8.5.	Недостаточный надзор	Совершенствование надзора за другими учреждениями в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Национальная комиссия по финансовому рынку; Национальный банк Молдовы	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные подразделения	Оценка акционеров, при необходимости, учреждений по валютному обмену, поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний, а также выявление несоответствий. Принятие мер по ним в соответствии с действующим законодательством.	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Непрерывное внедрение критериев «подходящий и соответствующий» при оценке потенциальных акционеров и администраторов	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

					учреждений по валютному обмену, поставщиков платежных услуг, организаций микрофинансирования, ссудо-сберегательных ассоциаций, платежных обществ, эмитентов электронных денег и лизинговых компаний		
					Укрепление полномочий и ответственности Национальной комиссии по финансовому рынку при осуществлении надзора за организациями микрофинансирования в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Проведение контроля на местах с целью проверки соблюдения учреждениями по валютному обмену, поставщиками платежных услуг, организациями микрофинансирования, ссудо-сберегательными ассоциациями, платежными обществами, эмитентами электронных денег и лизинговыми компаниями требований соответствия с нормативными актами в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно

					Создание эффективного механизма дистанционного надзора за учреждениями по валютному обмену, ссудо-сберегательными ассоциациями, организациями микрофинансирования, лизинговыми компаниями в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.
					Непрерывное выявление, обновление и проверка клиентов с высокой степенью риска, в том числе политически уязвимых лиц, некоммерческих организаций, клиентов-нерезидентов, получателей виртуальной валюты, других категорий	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Увеличение выделяемых ресурсов, включая наем квалифицированного персонала, в целях соответствия положениям нормативных актов, связанных с предупреждением и борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
					Применение санкций и исправительных мер с учетом выявленных недостатков и нарушений, а также риска вовлечения в операции по отмыванию денег и финансированию терроризма	В рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
8.6.	Недостаточное сотрудничество	Укрепление сотрудничества между национальными и международными	Национальная комиссия по финансовому рынку; Национальный банк	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные	Организация тренингов и семинаров в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, как для представителей отчетных	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных	Постоянно

		организациями	Молдовы	подразделения	подразделений, так и для сотрудников компетентных органов надзора, с привлечением иностранных квалифицированных экспертов в данной области	средств	
					Заклучение соглашений о сотрудничестве с национальными и международными компетентными органами с целью облегчения обмена информацией, связанной с областью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств	Постоянно
8.7.	Полное или частичное отсутствие данных и информации	Совершенствование системы сбора и хранения данных и информации, связанных с областью	Национальная комиссия по финансовому рынку; Национальный банк Молдовы	Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег; отчетные подразделения	Создание статистической и информационной базы данных, которые необходимо хранить. Накопление и постоянное хранение данных и информации, связанных с областью деятельности	Проект TWINNING; в рамках выделенных бюджетных средств	II полугодие 2017 г. – I полугодие 2018 г.