

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____
din _____ 2019

**pentru aprobarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării
banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024
și a Planului de acțiuni pentru implementarea acesteia**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege cu privire la aprobarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024 și Planul de acțiuni pentru implementarea acesteia.

Prim-ministru

Ion CHICU

Contrasemnează:

Ministru al justiției

Fadei NAGACEVSCHI

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

pentru aprobarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024 și a Planului de acțiuni pentru implementarea acesteia

nr. _____ din _____

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. 1. – Se aprobă Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024 și Planul de acțiuni pentru implementarea acesteia, potrivit anexei nr. 1 și nr. 2.

Art. 2. – Autoritățile și instituțiile publice vor întreprinde măsuri în vedere realizării Planului de acțiuni pentru implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024.

Președintele Parlamentului

Zinaida GRECEANÎ

STRATEGIA
națională de prevenire și combatere a spălării banilor
și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024

CAPITOLUL I
DESCRIEREA SITUAȚIEI

Prin Legea nr. 130 din 6 iunie 2013 Parlamentul Republicii Moldova a adoptat Strategia Națională pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului pentru anii 2013–2017 (*Strategia 2013-17*) și, respectiv, Planul de Acțiuni pentru implementarea Strategiei cu diverse măsuri de realizare pentru 13 instituții publice.

Anterior, în 2007 și 2009, au fost aprobate de către Guvernul Republicii Moldova două strategii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe termen mai scurt, respectiv pentru anii 2007-2009 și 2010-2012

În Strategia 2013-2017 au fost definite patru obiective strategice, elaborate în rezultatul evaluării MONEYVAL, realizată în 2011-2012:

1. Consolidarea sistemului de prevenire;
2. Optimizarea sistemului de combatere;
3. Asigurarea cooperării naționale și internaționale;
4. Asigurarea transparenței și feedback-ului măsurilor care vizează prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

În anii 2016-2017, odată cu implementarea Strategiei și realizarea Planului de acțiuni, a fost efectuată evaluarea națională a riscurilor (ENR) în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu Metodologia Băncii Mondiale. La fel, a fost elaborat proiectul unei noi legi de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, adoptat de Parlament la 22 decembrie 2017.

Pe lângă adoptarea Planului de Acțiuni ENR, există evoluții semnificative care urmează a fi luate în considerare în legătură cu statutul și rolul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) și noua Lege nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - Legea nr. 308/2017), dintre care:

1. În conformitate cu noua Lege nr. 308/2017, s-a determinat transformarea SPCSB dintr-o unitate autonomă în cadrul Centrului Național Anticorupție într-o autoritate publică independentă. SPCSB are un rol strategic și este organizat în conformitate cu două obiective majore: Prevenirea (inclusiv conformitatea și cooperarea internațională) și

Investigația Financiară (inclusiv analiza operațională și strategică). SPCSB este responsabil pentru supravegherea unor entități raportoare pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, anterior reglementate deficitar – companii de leasing, agenți imobiliari și comercianți de bunuri de mare valoare. Acestea sunt progrese pozitive, care vor necesita însă timp și efort pentru a se consolida.

2. Legea nr. 308/2017 a avut ca rezultat schimbarea instrucțiunilor și Ghidurilor (de exemplu, identificarea tranzacțiilor suspecte, identificarea Persoanelor Expuse Politic), pe care le utilizează în procesul de lucru entitățile raportoare și autoritățile de supraveghere a domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Există anumite discuții în sectorul privat, în care, deși a existat o bună consultare în ceea ce privește elaborarea noii legi, nu a fost oferită o perioadă de grație suficientă pentru faza de implementare, lăsându-l vulnerabil în fața acțiunii de executare (aplicare a legii).

3. De asemenea, Republica Moldova a fost supusă unei evaluări de către Comitetul MONEYVAL, Organismul Regional de tip FATF/GAFI, cu vizita la fața locului în octombrie 2018. SPCSB a fost coordonatorul acestui exercițiu, care s-a axat pe conformitatea tehnică și eficacitatea sistemului PCSBFT. Raportul de Evaluare, inclusiv recomandările evaluatorilor, a fost aprobat în Sesiunea Plenară MONEYVAL, care a avut loc în luna iulie a anului 2019. Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020 - 2024 (în continuare – *Strategia PCSBFT*) a fost elaborată cu luarea în considerare a constatărilor evaluării și a recomandărilor expuse de către echipa de evaluare MONEYVAL.

4. Un alt progres important este demararea în toamna anului 2018 a Proiectului Twinning „Consolidarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova”, finanțat de către Uniunea Europeană. Obiectivul general al proiectului este de a contribui la consolidarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor din Republica Moldova în corespundere cu standardele Uniunii Europene și bunele practici internaționale în domeniu.

În aceste condiții a apărut necesitatea elaborării unei noi Strategii Naționale de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului pentru anii 2020 - 2024, care a luat în considerare recomandările celei de-a V-a runde de evaluare a Comitetului MONEYVAL și alte propuneri de redresare a sectoarelor care necesită o atenție sporită.

Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020 - 2024 reprezintă un document de politici publice pe termen mediu, pentru o perioadă de cinci ani. Aceasta constă dintr-un obiectiv general global (o „viziune”) și o serie de Obiective Strategice mai specifice, care descriu situația, pe care noua Strategie va trebui să le realizeze.

CAPITOLUL II

DEFINIREA PROBLEMEI

Fluxurile de bani iliciți pot deteriora integritatea, stabilitatea și reputația sectorului financiar și pot amenința dezvoltarea economiei naționale, iar terorismul subminează însăși temeliile societății noastre.

Spălarea banilor și finanțarea terorismului sunt fenomene strâns legate de economia tenebră și percepute ca activități desfășurate cu încălcarea normelor juridice și economice. Crima de spălare a banilor necesită o infracțiune predicat, generatoare de venit, însoțită de intenția de a ascunde veniturile infracțiunii sau de a continua infracțiunea criminală.

Terorismul poate fi finanțat atât din veniturile provenite din activități ilicite, cât și din mijloacele obținute în urma desfășurării unor activități legale (de obicei, prin organizații de caritate), ceea ce face dificilă depistarea fondurilor destinate organizațiilor teroriste internaționale.

Comunitatea internațională, alertată de amploarea și consecințele fenomenelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, este în permanență în proces de perfecționare a cadrului legal, menite a preveni și combate aceste amenințări.

Luând în considerare integrarea rapidă a Republicii Moldova în sistemul financiar global, aceste tendințe sunt caracteristice și țării noastre, fapt care determină întreprinderea unor acțiuni adecvate din partea autorităților competente în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, amendamentele care au avut loc în legislația națională cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, determinând operarea unor schimbări sistemice au fost impuse de aprobarea de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI) a unui nou set de standarde internaționale în domeniu și de aprobarea Directivei 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei.

Luând în considerare faptul că Comitetul MONEYVAL este membru asociat al FATF/GAFI, țările membre urmează să implementeze prevederile recomandărilor menționate, acestea fiind periodic evaluate.

În perioada 01-12 octombrie 2018, Republica Moldova, ca membră a Comitetului MONEYVAL, a fost supusă celei de-a V-a runde de evaluare privind implementarea celor 40 Recomandări FATF. Astfel, concluziile și recomandările incluse în Raportul de evaluare de asemenea servesc drept temei pentru formularea acțiunilor care se regăsesc în Planul de acțiuni pentru implementarea Strategiei.

Astfel, măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, atunci când sunt implementate eficient, atenuează efectele negative ale activității economice criminale și promovează integritatea și stabilitatea pieței financiare.

CAPITOLUL III

PRINCIPIILE DE BAZĂ

1. Principiul respectării drepturilor omului

Acțiunile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului vor fi întreprinse cu respectarea deplină a drepturilor omului și a libertăților fundamentale, consacrate atât prin Constituția Republicii Moldova, cât și prin instrumentele juridice internaționale, îndeosebi prin Declarația universală a drepturilor omului (1948) și Convenția europeană pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale (1950).

2. Principiul legalității

Strategia urmărește executarea corectă și eficientă a legilor, a actelor normative subordonate legii și a convențiilor internaționale care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Fiind un instrument de implementare a cadrului normativ respectiv, Strategia nu poate să conțină măsuri sau acțiuni care să contravină acestuia.

3. Principiul eficienței

Fiecare instituție responsabilă de executarea Strategiei are sarcina de a-și îmbunătăți activitatea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în limitele competențelor, prin distribuirea optimă a resurselor limitate către sectoarele cu risc sporit.

4. Principiul oportunității

Toate acțiunile din planurile anuale urmează a fi executate calitativ și în termen. Acest principiu urmează a fi respectat întocmai, deoarece obiectivele au conexiuni directe și indirecte, iar în cazul în care unele acțiuni vor fi realizate necalitativ sau cu depășirea termenelor, va fi întrerupt lanțul logic de acțiuni, fapt care va afecta în final rezultatul scontat.

5. Principiul aplicării tehnologiilor performante

În condițiile modernizării metodelor și mijloacelor utilizate de către infractori, evoluția tehnologiilor avansate, inclusiv a celor informaționale, și consolidarea capacităților profesionale pentru contracararea infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a infracțiunilor predicat, sînt strict necesare aplicarea unor sisteme IT performante.

6. Principiul interacțiunii și colaborării

Succesul activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului depinde direct de capacitatea de a face schimb de date, atât la nivel național cât și internațional.

Totodată, nivelul de interacțiune, atât la etapa inițială cât și la etapa urmăririi penale, este decisiv în procesul de combatere a acestor infracțiuni complexe.

Mai mult decît atât, Strategia își propune să devină un instrument de cooperare între toate instituțiile de stat, organizațiile nonguvernamentale și cele internaționale care au drept finalitate prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

7. Principiul transparenței

Strategia are drept scop dezvoltarea unui sistem financiar transparent, bazat pe reguli, previzibil și nediscriminatoriu. Transparența Strategiei va spori credibilitatea autorităților în fața societății și va fortifica colaborarea societății cu autoritățile în implementarea unor programe noi de importanță națională.

CAPITOLUL IV COMPONENTELE-CHEIE ALE STRATEGIEI

Componentele-cheie ale Strategiei sunt viziunea, obiectivele strategice, măsurile specifice și corelarea acestora cu rezultatele imediate.

Viziunea Strategică

Sistemul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului al Republicii Moldova respectă standardele internaționale și protejează sistemul financiar și economic de amenințările de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Aceste infracțiuni, dar și cele predicat dăunează persoanelor și economiei naționale și vor fi detectate și urmărite într-o manieră coordonată în termen proxim și eficient, iar veniturile obținute din activitatea infracțională vor fi confiscate folosind toate mijloacele legale.

Obiectivele Strategice

- 1) Politicile și activitățile de coordonare și cooperare la nivel național și internațional reduc riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- 2) Veniturile infracționale și fondurile destinate finanțării terorismului sunt împiedicate să intre în sectorul financiar și în alte sectoare sau sunt identificate și raportate de către aceste sectoare;
- 3) Amenințările naționale și internaționale privind spălarea banilor sunt identificate și înlăturate, iar făptuitorii sunt pedepsiți și deposedați de veniturile infracționale și de bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor;
- 4) Amenințările privind finanțarea terorismului sunt detectate și distruse, teroriștii sunt privați de resurse și persoanele care finanțează terorismul sunt sancționate, contribuind prin aceasta la prevenirea actelor de terorism.

Obiectivele strategice sunt strâns aliniate la cele Rezultatele Imediate definite în Metodologia FATF/GAFI ca fiind scopurile cheie ale unui sistem PCSBFT, după cum este prezentat în tabela.

Rezultat Intermediare FATF/GAFI/ Obiective Strategice	Măsuri pentru realizarea obiectivelor
Politicile și activitățile de coordonare și cooperare la nivel național și internațional reduc riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului	1. Riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt bine cunoscute și pe deplin înțelese, iar acțiunile autorităților sunt bine coordonate pentru a preveni și combate amenințările și vulnerabilitățile

	<p>2. Cooperarea internațională permite acumularea necesară de informații financiare și probe care facilitează acțiunile împotriva criminalilor și activelor acestora</p>
<p>Veniturile infracționale și fondurile destinate finanțării terorismului sunt împiedicate să intre în sectorul financiar și în alte sectoare sau sunt identificate și raportate de către aceste sectoare</p>	<p>3. Organele de supraveghere monitorizează și reglementează instituțiile financiare și liberii profesioniști corespunzător riscurilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului</p> <p>4. Instituțiile financiare și liberii profesioniști aplică adecvat măsurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care sunt comensurabile cu riscurile identificate și raportează despre tranzacțiile suspecte</p> <p>5. Persoanele juridice sunt împiedicate de a fi utilizate în legalizări de fonduri și finanțare de terorism, iar informația cu privire la beneficiarii lor efectivi este accesibilă autorităților competente fără careva impedimente</p>
<p>Amenințările naționale și internaționale privind spălarea banilor sunt identificate și înlăturate, iar făptuitorii sunt pedepsiți și deposedați de veniturile infracționale și de bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor.</p>	<p>6. Informația financiară și alte date relevante sunt utilizate în mod corespunzător de către autoritățile competente pentru investigațiile de spălare a banilor și finanțare a terorismului</p> <p>7. Infracțiunile, activitățile de spălare a banilor sunt investigate și făptuitorii sunt deferiți justiției, fiind aplicate pedepse eficiente, proporționale și disuasive</p> <p>8. Veniturile infracționale și bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor sunt confiscate</p>
<p>Amenințările privind finanțarea terorismului sunt detectate și distruse, teroriștii sunt privați de resurse și persoanele care finanțează terorismul sunt sancționate, contribuind prin aceasta la prevenirea actelor de terorism.</p>	<p>9. Infracțiunile și activitățile de finanțare a terorismului sunt investigate, iar persoanele care finanțează terorismul sunt deferite justiției, fiind-le aplicate pedepse efective, proporționale și disuasive</p> <p>10. Teroriștii, organizațiile teroriste și finanțatorii terorismului sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare și să abuzeze de organizațiile non profit</p>

11. Persoanele și entitățile implicate în proliferarea armelor de distrugere în masă sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare în corespundere cu cerințele Rezoluțiilor Consiliului de Securitate ONU

Obiectivele Strategice sunt prea generale pentru a identifica acțiunile specifice care trebuie luate și măsurile de succes. Prin urmare, în cadrul fiecărui Obiectiv Strategic sunt identificate diverse măsuri, pe baza situației actuale a sistemului PCSBFT din Republica Moldova. Aceste măsuri sunt conforme celor 11 Rezultate Imediate din Metodologia FATF/GAFI, inclusiv recomandările experților Comitetului Moneyval formulate ca urmare a desfășurării evaluării sistemului național PCSBFT privind acțiunile care urmează a fi întreprinse de către autoritățile naționale în vederea redresării anumitor aspecte ce necesită îmbunătățire.

Pentru evaluarea eficacității acestor Rezultate sunt utilizați indicatori de monitorizare. Astfel, pentru fiecare măsură identificată în cadrul obiectivelor strategice, sunt utilizate elemente ale acestor indicatori de eficacitate în vederea evaluării succesului de implementare a strategiei.

1. Riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt bine cunoscute și pe deplin înțelese, iar acțiunile autorităților sunt bine coordonate pentru a preveni și combate amenințările și vulnerabilitățile

Abordarea bazată pe risc (ABR) este fundamentală pentru un sistem CSB/CFT modern și eficient, iar înțelegerea riscurilor la nivel național și instituțional este vitală pentru punerea în aplicare a ABR.

Republica Moldova și-a încheiat prima ENR și a inițiat o serie de acțiuni de abordare a riscurilor prin Planul de acțiune asociat. În conformitate cu prevederile Legii 308/2017 și a recomandărilor experților Comitetului Moneyval, este necesar de efectuat o nouă ENR. De asemenea, va fi nevoie de efectuat evaluarea riscurilor la nivel sectorial de către organele cu funcții de supraveghere și la nivel instituțional de către sectoarele raportoare, conform cerințelor noii Legi PCSBFT.

2. Cooperarea internațională permite acumularea necesară de informații financiare și probe care facilitează acțiunile împotriva criminalilor și activelor acestora

În contextul acestei măsuri se va pune accent pe oferirea de informații sau asistență în timp util, atunci când sunt transmise sau parvenite solicitări din/de la alte țări. În acest sens, autoritățile competente vor oferi asistența necesară în vederea:

- Localizării și extrădării infractorilor;
- Identificării, blocării, confiscării și furnizării de informații (inclusiv probe, informații financiare, informații privind beneficiarul efectiv și măsurile de

supraveghere) privind spălarea banilor, finanțarea terorismului și crimelor asociate.

Cooperarea internațională este de o importanță semnificativă pentru Republica Moldova, luând în considerare vulnerabilitatea sa de a fi utilizată ca țară de tranzit pentru crimele organizate transnaționale. Acest fapt expune Republica Moldova la un risc înalt de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

3. Organele de supraveghere monitorizează și reglementează instituțiile financiare și liberii profesioniști corespunzător riscurilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului

Această măsură se referă la supravegherea, monitorizare și atenuarea riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului în entitățile raportoare din toate sectoarele prin:

- prevenirea posibilității ca infractorii și asociații lor să dețină, sau să fie beneficiarul efectiv a unei cote semnificative sau de control, sau să dețină funcții de conducere în cadrul entităților raportoare; și
- identificarea, remedierea și sancționarea imediată, după caz, a încălcărilor cerințelor PCSBFT sau a situațiilor de gestionare defectuoasă a riscurilor interne identificate în domeniul menționat.

Organele cu funcții de supraveghere oferă entităților raportoare supravegheate ghiduri, regulamente și instrucțiuni adecvate privind cerințele de conformitate cu prevederile legislației naționale în domeniul PCSBFT. Măsurile propuse în Planul de acțiuni au drept scop îmbunătățirea procesului de supraveghere și monitorizare a gradului de conformitate la cerințele PCSBFT și reprimarea oricăror încercări ale infractorilor de a utiliza entitățile raportoare în scop necorespunzător, în special în sectoarele cele mai expuse la spălarea banilor și finanțarea terorismului.

4. Instituțiile financiare și liberii profesioniști aplică adecvat măsurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care sunt comensurabile cu riscurile identificate și raportează despre tranzacțiile suspecte

În rezultatul implementării acțiunilor aferente măsurii respective, entitățile raportoare își vor efectua evaluarea activității sale sub aspectul riscurilor care pot fi, vor aplica măsurile corespunzătoare de diminuare a lor, elaborează, actualizează, aprobă și aplică politicile interne în domeniul PCSBFT, efectuează controale interne și aplică măsuri pentru identificarea și verificarea identității clienților lor, inclusiv a beneficiarilor efectivi și efectuează monitorizarea continuă a lor; detectează și raportează în mod adecvat tranzacțiile suspecte și respectă alte cerințe legale PCSBFT.

5. Persoanele juridice sunt împiedicate de a fi utilizate în legalizări de fonduri și finanțare de terorism, iar informația cu privire la beneficiarii lor efectivi este accesibilă autorităților competente fără careva impedimente

Acțiunile aferente acestei măsuri au drept scop diminuarea posibilității de utilizarea necorespunzătoare a oricărui tip de persoane juridice și asigurarea accesului public și în timp util la informația de bază privind persoanele juridice înregistrate în Republica Moldova, inclusiv la datele privind beneficiarul efectiv. Totodată, autoritățile competente trebuie să aplice sancțiuni efective, proporționale și disuasive persoanelor care încalcă prevederile privind prezentarea unei informații corecte și actuale.

6. Informația financiară și alte date relevante sunt utilizate în mod corespunzător de către autoritățile competente pentru investigațiile de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Această măsură va asigura colectarea și utilizarea eficientă a informațiilor financiare și altor informații relevante de către autoritățile competente în investigarea crimelor de spălare a banilor, finanțarea terorismului și altor infracțiuni asociate. Prin realizarea acestei măsuri, vor fi oferite informații fiabile, exacte și actuale și autoritățile competente vor avea resursele și abilitățile necesare pentru utilizarea efectivă a informațiilor în investigațiile desfășurate, pentru identificarea și urmărirea activelor ilicite.

7. Infracțiunile, activitățile de spălare a banilor sunt investigate și făptuitorii sunt deferiți justiției, fiind aplicate pedepse eficiente, proporționale și disuasive

Acțiunile din cadrul acestei măsuri sunt focusate pe investigarea activităților de spălare a banilor și, în special, a infracțiunilor majore generatoare de venituri ilicite; efectuarea urmăririi penale a infractorilor și aplicarea de către instanțele de judecată a unor sancțiuni efective, proporționale și disuasive pentru cei condamnați. Totodată, se implementează investigațiile financiare paralele, investigarea și urmărirea penală a cazurilor în care infracțiunile predicat au fost săvârșite în afara țării. Părțile componente ale sistemelor (investigație, urmărirea penală, condamnarea și sancțiunile) vor funcționa în mod coerent pentru atenuarea riscurilor de spălare a banilor. În cele din urmă, perspectiva depistării, condamnării și pedepsei îi va descuraja pe potențialii criminali de la săvârșirea infracțiunilor de spălare de bani.

8. Veniturile infracționale și bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor sunt confiscate

Acțiunile-componente ale acestei măsuri presupun activități prin care infractorii vor fi privați (prin aplicarea în timp util a măsurilor asiguratorii și de confiscare) de bunurile ilicite obținute din infracțiunile săvârșite (atât pe teritoriul Republicii Moldova, cât și în străinătate) sau de bunurile cu o valoare echivalentă. Totodată, măsura cuprinde acțiuni privind confiscarea bunurilor recuperate ca rezultat al proceselor penale, civile sau administrative; confiscarea cauzată de declarații transfrontaliere false. În cele din urmă, acțiunile respective vor avea impact asupra diminuării criminalității.

9. Infrațiunile și activitățile de finanțare a terorismului sunt investigate, iar persoanele care finanțează terorismul sunt deferite justiției, fiindu-le aplicate pedepse efective, proporționale și disuasive

Activitatea autorităților competente trebuie să se concentreze asupra desfășurării eficiente a investigațiilor activităților de finanțare a terorismului; urmărirea penală a infractorilor și aplicarea de către instanțele de judecată a unor sancțiuni eficiente, proporționale și disuasive celor condamnați. În acest fel, prin această realizarea acestei măsuri, componentele sistemului (investigarea, urmărirea penală, condamnarea și sancționarea) vor funcționa în mod coerent pentru atenuarea riscurilor de finanțare a terorismului. De asemenea, un rol foarte important în realizarea acestei măsuri este o cooperare eficientă între instituțiile publice abilitate care trebuie să vizeze o definiție clară și cuprinzătoare a competențelor fiecărei instituții și perfecționarea sistemului național de prevenire și combatere a finanțării terorismului. În cele din urmă, perspectiva de depistare, condamnare și pedeapsă vor suprima posibilitățile desfășurării cărorva activități de finanțare a terorismului.

10. Teroriștii, organizațiile teroriste și finanțatorii terorismului sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare și să abuzeze de organizațiile non profit

Această măsură vizează identificarea și privarea teroriștilor, organizațiilor teroriste și rețelelor care sprijină teroriștii de resursele și mijloacele pentru finanțarea sau sprijinirea activităților și organizațiilor teroriste. Aceasta include implementarea corespunzătoare a unor regimuri de sancțiuni financiare internaționale pentru respectarea rezoluțiilor Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite privind prevenirea și combaterea terorismului și a actelor de terorism. Astfel, rezoluțiile menționate impun statelor să blocheze, fără întârziere, fondurile sau alte active, și de a se asigura ca fondurile sau alte active nu sunt puse la dispoziția, direct sau indirect, sau în beneficiul oricărei persoane sau entități fie desemnată de, fie aflată sub autoritatea Consiliului de Securitate al ONU, conform Capitolului VII al Cartei Națiunilor Unite, inclusiv, în conformitate cu rezoluția 1267 (1999) și a rezoluțiilor ulterioare sau desemnate de țara respectivă conform rezoluției 1373 (2001).

Totodată, măsura presupune o bună înțelegere a riscurilor de finanțare a terorismului și întreprinderea unor acțiuni adecvate și proporționale pentru atenuarea acestor riscuri.

11. Persoanele și entitățile implicate în proliferarea armelor de distrugere în masă sunt împiedicați să primească, transfere și să utilizeze mijloace financiare în corespundere cu cerințele Rezoluțiilor Consiliului de Securitate ONU

O altă prioritate a strategiei respective constituie implementarea sancțiunilor financiare internaționale pentru respectarea rezoluțiilor Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite privind prevenirea, combaterea și distrugerea proliferării

armelor de distrugere în masă și a finanțării acestora. Sancțiunile financiare respective trebuie să fie puse în aplicare complet și corect, fără întârziere. De asemenea, este necesară monitorizarea continuă a respectării prevederilor legale aferente și existența unei cooperări adecvate și eficiente între autoritățile competente.

CAPITOLUL V

IMPLEMENTAREA, EVALUAREA ȘI MONITORIZAREA IMPLEMENTĂRII STRATEGIEI

Strategia va fi implementată printr-un Plan de Acțiuni detaliat pentru anii 2020 - 2024. Pentru fiecare activitate din Planul de Acțiuni, se va stabili termenul de implementare, instituțiile responsabile, indicatorii de monitorizare și rezultatele scontate.

Prin mecanismul propus de coordonare, SPCSB, în calitate de structură independentă în cadrul Guvernului, va fi responsabil de monitorizarea la nivelul activității specifice, fiecare instituție responsabilă fiind obligată să își prezinte progresele în ceea ce privește activitățile curente.

Entitățile responsabile de implementarea Strategiei vor prezenta SPCSB semestrial, pînă la data de 10 a lunii imediat următoare perioadei de raportare, note informative privind îndeplinirea sau neîndeplinirea fiecărei acțiuni.

Pînă la data de 1 februarie a fiecărui an, SPCSB va prezenta Guvernului raportul de implementare a Strategiei pe anul precedent, iar pînă la data de 15 februarie, după caz, va elabora și va prezenta spre examinare propuneri pentru actualizarea Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei.

Raportul de implementare elaborat de SPCSB va include obligatoriu sinteza realizării acțiunilor din Plan, cu date privind implementarea totală, parțială și neimplementarea acțiunilor, precum și sinteza detaliată privind entitățile responsabile (instituțiile) care au înregistrat restanțe la capitolul implementare și cele care au evitat prezentarea dărilor de seamă sau le-au prezentat incomplete.

Un mecanism de actualizare a Planului de acțiune (și, dacă este necesar, a obiectivelor propriu-zise) ar trebui încorporat în această raportare, care ar trebui să analizeze și alte evoluții.

Indicatorii de eficacitate, bazate pe cele existente în metodologia FATF/GAFI sunt prezentate în Planul de Acțiuni aferent, adițional activității stabilite și raportării bazate pe rezultate.

Pentru fiecare măsură, pot fi raportate activitățile specifice realizate sau planificate, dar și furnizată o măsură a eficacității acestora. În cazul în care activitățile au fost finalizate, însă a fost identificată o eficiență scăzută, trebuie făcute recomandări corespunzătoare pentru activități ulterioare, cu includerea acestora într-un Plan de Acțiuni actualizat. În mod similar, în cazul în care sunt identificate alte obiective necesare pentru atingerea Obiectivelor Strategice, acestea pot fi incluse în Planul de Acțiuni actualizat.

Totodată, entitățile responsabile vor prezenta Serviciului anual, pînă la data de 15 ianuarie, propuneri pentru actualizarea Planului de acțiuni.

Riscuri privind implementarea Strategiei

Strategia Națională propusă este un program complex, multianual, care implică numeroase entități din sectorul public și din sectorul privat. Astfel de programe prezintă în mod inevitabil multe riscuri în ceea ce privește implementarea reușită a acestora, care ar trebui monitorizată și raportată în mod corespunzător.

Deși Strategia este un document la nivel național, implementarea acesteia depinde de acțiunile mai multor instituții de stat și din sectorul privat. Grupul de lucru format din reprezentanții autorităților competente va fi responsabil pentru punerea în aplicare a strategiei și va trebui să monitorizeze progresele înregistrate în raport cu Planul de Acțiuni și să raporteze despre orice probleme emergente. Aceste acțiuni urmează să fie analizate din punct de vedere al costurilor iar numărul angajaților care vor fi responsabili de implementarea acestora să fie evaluat cu atenție. Unele acțiuni pot necesita, de asemenea, crearea sau îmbunătățirea sistemelor de tehnologie a informației, pentru care nu există încă niciun fel de specificații. Sursele financiare necesare pentru implementarea acțiunilor vor avea impact asupra bugetelor existente sau vor necesita finanțări suplimentare. Se recomandă o evaluare și comunicare continuă cu Guvernul pentru aprobare (și finanțare, acolo unde este necesar), precum și monitorizarea în viitor a altor necesități pe toată perioada de implementare a Strategiei. Dacă nu pot fi găsite resursele necesare, trebuie identificate abordări alternative pentru atingerea scopurilor. În mod similar, entitățile raportoare din sectorul privat sunt obligate să implementeze modificări ale politicilor și procedurilor, în temeiul noului sistem PCSBFT și vor avea un rol esențial în implementarea Strategiei. Organele cu funcții de supraveghere PCSBFT ale entităților raportoare se vor asigura că acestea își îndeplinesc obligațiile legale. Trebuie făcute eforturi prin mobilizare și formare pentru a diminua orice lipsă de experiență sau expertiză identificată.

Deși Strategia este un document de planificare pe termen mediu, aceasta trebuie să răspundă schimbărilor din mediul extern. Modificările aduse standardelor internaționale PCSBFT (de ex. Recomandările FATF/GAFI sau Directivele UE) trebuie monitorizate și reflectate în legislația națională. Unele evoluții pot fi complet neprevăzute, cum ar fi noi cazuri de spălare a banilor care evidențiază eșecuri sistemice și pot necesita o schimbare în planificarea și prioritizarea implementării.

Grupul de lucru va monitoriza apariția unor astfel de schimbări și va elabora modificări/ajustări, în mod corespunzător. Într-un program cu o durată de câțiva ani, nu toate acțiunile vor fi realizate imediat. Secvențierea și prioritizarea planului de acțiuni ar trebui revizuite și ajustate în mod periodic pentru a ține seama de progres și de orice probleme emergente specifice (de exemplu, alte planuri de acțiuni). Instituțiile în sarcina cărora a fost pusă implementarea unor acțiuni, inclusiv cele din sectorul privat, trebuie consultate într-o etapă timpurie cu privire la fezabilitatea propunerii (acțiunii).

Capitolul VI

RESURSE FINANCIARE

Fiecare instituție responsabilă va identifica și va planifica, în funcție de necesitate, fondurile necesare realizării Planului de Acțiuni, atât din surse bugetare proprii, cât și din accesarea asistenței oferite de organizațiile internaționale.

PLANUL DE ACȚIUNI
privind implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere
a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2024

Măsuri pentru realizarea obiectivelor	Acțiuni pentru realizarea măsurilor	Termene de realizare	Responsabili	Indicatori de monitorizare	Rezultate scontate	Costuri
1	2	3	4	5	6	7
Obiectivul Strategic 1: Politicile și activitățile de coordonare și cooperare la nivel național și internațional reduc riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului						
1.1. Riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt bine cunoscute și pe deplin înțelese, iar acțiunile autorităților sunt bine coordonate pentru a preveni și combate amenințările și vulnerabilitățile	1.1.1. Elaborarea proiectului și adoptarea Hotărârii Guvernului de aprobare a Regulamentului privind modul de organizare și realizare a evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului	Semestrul I 2020	SPCSB, Instituțiile competente de efectuarea ENR ¹	proiect elaborat și adoptat	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate
	1.1.2. Crearea și coordonarea Grupului de Lucru pentru efectuarea evaluării naționale a riscurilor în domeniul SB/FT	Semestrul I, 2020	SPCSB Instituțiile competente de efectuarea ENR ¹	Grup de lucru constituit; Nr. de ședințe desfășurate	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.1.3. Implementarea recomandărilor MONEYVAL de îmbunătățire a mecanismului de realizare a evaluării naționale a riscurilor în partea ce ține de finanțarea terorismului	Semestrul II, 2019	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Instituțiile competente de efectuarea ENR ¹	recomandări implementate	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.1.4. Pregătirea și efectuarea ENR prin actualizarea la nivel	Semestrul I 2021	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	Raportul de evaluare elaborat și aprobat prin Ordinul directorului SPCSB;	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte

¹ Art. 6 alin. (8) din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

	operațional, sectorial și național a surselor riscurilor în conformitate cu standardele internaționale și recomandărilor instituțiilor internaționale de specialitate		Instituțiile competente de efectuarea ENR, entitățile raportoare	Raport de evaluare publicat pe pagina web oficială a SPCSB		surse
	1.1.6 Identificarea, elaborarea și aprobarea planului de acțiuni pentru reducerea riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Semestrul II 2021	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Instituțiile competente de efectuarea ENR	Plan de acțiuni privind reducerea riscurilor elaborat și aprobat prin Hotărâre de Guvern	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.1.5. Efectuarea acțiunilor de informare, cum ar fi instruirii, întâlniri, ateliere și publicații privind rezultatele pe ENR și oferirea de instruire adaptate necesităților fiecărui sector, vulnerabilităților și riscurilor identificate în acest domeniu	Semestrul II 2021	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Instituțiile competente de efectuarea ENR, entitățile raportoare	Nr. de acțiuni de informare și nr. de participanți	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.1.6. Revizuirea sistemică a riscurilor noi și emergente pe măsură ce acestea afectează Republica Moldova	Semestrul II 2022	SPCSB Instituțiile competente de efectuarea ENR, entitățile raportoare	Raport de revizuire elaborat și aprobat	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.1.7. Actualizarea Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2024, în vederea diminuării riscurilor identificate asociate spălării banilor și	Semestrul II, 2022	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor alte autorități publice competente	Plan de acțiuni privind implementarea Strategiei naționale PCSBFT actualizat	Conformarea cu Recomandarea FATF 1, 2, 33 și 34	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	finanțării terorismului în Republica Moldova					
1.2. Cooperarea internațională permite acumularea necesară de informații financiare și probe care facilitează acțiunile împotriva criminalilor și activelor acestora	1.2.1. Cererile de asistență juridică internațională și extrădare expediate și executate	permanent	Procuratura Generală, Ministerul Justiției	Nr de cereri de asistență juridică internațională și extrădare executate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 36 – 40 și cu elemente ale R. 9, 24, 25 și 32	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.2.2. Asigurarea prioritizării în practică a cazurilor spălare a banilor și a cazurilor cu aspecte de spălare a banilor și sporirea gradului de conștientizare a tuturor autorităților competente cu privire la posibilitățile de cooperare internațională în cazurile de spălare de bani și finanțare a terorismului.	permanent	Procuratura Generală, Ministerul Justiției	sistem automatizat general pentru prioritizarea și actualizarea statutului de executare la cereri	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 36 – 40 și cu elemente ale R. 9, 24, 25 și 32	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.2.3. Asigurarea schimbului de informații cu alte autorități din străinătate, inclusiv în baza acordurilor încheiate	permanent	SPCSB, organele de supraveghere	nr. de solicitări executate și transmise	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 36 – 40 și cu elemente ale R. 9, 24, 25 și 32	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	1.2.4. Acumularea datelor statistice detaliate privind schimbul de informații cu autoritățile similare din alte state	semestrial	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere, Procuratura Generală, Ministerul Justiției	date statistice corecte și actuale	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 36 – 40 și cu elemente ale R. 9, 24, 25 și 32	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
Obiectivul Strategic 2: Veniturile infracționale și fondurile destinate finanțării terorismului sunt împiedicate să intre în sectorul financiar și în alte sectoare sau sunt identificate și raportate de către aceste sectoare						
2.1. Organele de supraveghere monitorizează și reglementează instituțiile financiare și liberi profesioniști	2.1.1. Identificarea și implementarea indicilor de alertă în vederea detectării oricăror modificări a situației la entitățile raportoare licențiate	semestrial	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	indici de alertă identificați și implementați	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

corespunzător riscurilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului	2.1.2. Introducerea și/sau actualizarea cerințelor de conformare de tip potrivit și adecvat pentru fiecare tip de entitate raportoare în funcție de riscurile identificate	Sem. I 2020	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	cerințele potrivit și adecvat actualizate și/sau elaborate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.3. Elaborarea și/sau actualizarea manualelor cu privire la supravegherea entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Sem. I 2020	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	manuale de supraveghere elaborate și/sau actualizate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.4. Evaluarea și identificarea de către organele cu funcții de supraveghere a amenințărilor și vulnerabilităților pentru fiecare sector supravegheat și în parte pe fiecare categorie de entitate raportoare supravegheată	Semestrul I, 2020	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	Raport privind amenințărilor și vulnerabilitățile sectoriale identificate de către organele cu funcții de supraveghere identificate și publicate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.5. Elaborarea și/sau actualizarea regulamentelor sectoriale în baza amenințărilor și vulnerabilităților identificate	Semestrul I 2021	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	Regulamente sectoriale aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.6. Efectuarea acțiunilor de informare, cum ar fi instruirii, întâlniri, ateliere și publicații privind rezultatele evaluării sectoriale efectuate de către organele cu funcții de supraveghere și oferirea de instruirii adaptate necesităților fiecărui sector	Semestrul II 2021	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	Nr. acțiunilor de informare și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	reieșind din vulnerabilitățile și riscurile identificate în acest domeniu					
	2.1.7. Implementarea mecanismului privind abordarea complet bazată pe riscuri în supravegherea entităților raportoare, prin implementarea modelelor de evaluare a riscurilor în acest domeniu	Semestrul II 2021	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	abordarea bazată pe riscuri în supraveghere implementată	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.8. Evaluarea gradului de respectare de către entitățile raportoare supravegheate a prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	permanent	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr. de inspecții efectuate la entități raportoare	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.9. Implementarea și/sau Îmbunătățirea mecanismului de supraveghere din oficiu prin analiza efectuată la distanță în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Sem. I 2021	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	mecanism de supraveghere din oficiu elaborat și implementat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.10. Aplicarea unor sancțiuni proporționale și disuasive în cazurile depistării încălcarilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor.	permanent	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr. și tipul sancțiunilor impuse pentru încălcările depistate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.11. Supravegherea modului de monitorizare, gestionare și diminuare a încălcărilor identificate de către entitățile raportoare	permanent	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr. planuri de măsuri de înlăturare a încălcărilor depistate elaborat de entitatea raportoare și aprobat de organul de supraveghere care	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	prin elaborarea și implementarea măsurilor de remediere a lor.			a efectuat verificarea și gradul de executare a lor		
	2.1.12. Organizarea instruirilor pentru supraveghetorii numiți recent în vederea extinderii cunoștințelor despre entitățile raportoare aflate sub supravegherea lor și măsurile de supraveghere care trebuie implementate conform Legii nr.308 din 22.12.2017.	Sem. I 2020	SPCSB, Uniunea Avocaților, Camera Notarială, ANRCETI, Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării,	nr. de instruiți organizate și nr. de participanți instruiți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.13. Organizarea instruirilor și altor acțiuni de informare a entităților raportoare adaptate profilului de risc al fiecăruia dintre sectoarele supravegheate,	permanent	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr. de instruiți organizate și nr. de participanți instruiți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.1.14. Implementarea și/sau îmbunătățirea mecanismului de ținere a datelor statistice în partea ce ține de supravegherea entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	semestrial	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	date statistice corecte și actuale	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 14, 26 - 28, 34 și 35 și cu elemente ale R. 1 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
2.2. Instituțiile financiare și liberii profesioniști aplică adecvat măsurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care sunt comensurabile cu riscurile identificate și	2.2.1. Identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului de către entitățile raportoare în domeniul propriu de activitate efectuat în baza rezultatelor evaluării	Sem.II 2021	ntitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere	Riscuri sectoriale identificate, planuri de minimizare a riscurilor identificate elaborate și aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 9 -23 și cu elemente ale R. 1, 6 și 29	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

raportează despre tranzacțiile suspecte	naționale a riscurilor și a criteriilor și factorilor stabiliți de organele cu funcții de supraveghere					
	2.2.2. Implementarea de către entitățile raportoare a măsurilor de precauție față de clienți, în special în ceea ce privește verificarea structurilor juridice complexe, examinând tranzacțiile ca parte a unor măsuri de monitorizare continuă, stabilind sursa de avere și asociații apropiate ai persoanelor expuse politic (PEP), detectând legăturile corespondente și descoperirea încercărilor de evitare a sancțiunilor financiare;	permanent	Entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere	Măsuri de precauție față de clienți implementate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 9 -23 și cu elemente ale R. 1, 6 și 29	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.2.3. Efectuarea de către entitățile raportoare a auditurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului complete și aprofundate,	anual	Entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere	rapoarte de audit în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului efectuate și prezentate organelor cu funcții de supraveghere	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 9 -23 și cu elemente ale R. 1, 6 și 29	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.2.4. Elaborarea și/sau actualizarea programelor interne pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ale entităților raportoare în dependență de riscurile identificate	Sem. II 2021	Organele cu funcții de supraveghere, entitățile raportoare	programe interne elaborate și aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 9 -23 și cu elemente ale R. 1, 6 și 29	
2.3. Persoanele juridice sunt împiedicate de a fi utilizate în legalizări de fonduri și finanțare de terorism, iar informația	2.3.1. Asigurarea conformării entităților legale, indiferent de forma juridică la cerințele legislației cu privire la	Sem. II 2021	ASP	proiect de lege Informația completă și corectă privind beneficiarul efectiv din Registrul de stat a persoanelor juridice	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

cu privire la beneficiarii lor efectivi este accesibilă autorităților competente fără careva impedimente	prezentarea informației privind beneficiarul efectiv			disponibilă organelor competente		
	2.3.2. Stabilirea unui mecanism de înregistrare obligatorie a oricărui modificări privind fondatorii și membrii organizațiilor non-guvernamentale	Sem.II 2020	ASP	Proiect de lege de modificare a legislației aprobat Informația completă și corectă din Registrul de stat a persoanelor juridice disponibilă privind organizațiile non-guvernamentale	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	
	2.3.3. Efectuarea unei analize detaliate a măsurii în care entitățile juridice înregistrate în Moldova pot fi sau sunt folosite în mod necorespunzător pentru spălarea banilor/finanțarea terorismului,	Sem. I 2021	ASP, SFS	plan de acțiuni elaborat în vederea diminuării folosirii în mod necorespunzător a entităților legale	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.3.4. Identificarea și asigurarea executării măsurilor relevante de atenuare a riscurilor identificate în cadrul analizei privind folosirea necorespunzătoare a entităților legale pentru spălarea banilor/finanțarea terorismului,;	Sem.II 2021	ASP, SFS, alte autorități conform competenței	plan de acțiuni executat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.3.5. Menținerea statisticii privind entitățile legale utilizate necorespunzător pentru spălarea banilor/finanțarea terorismului,	semestrial	SFS, organele de drept	statistica valabilă organelor competente privind entitățile utilizate necorespunzător	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.3.6. Organizarea trainingurilor și altor măsuri de informare a autorităților competente relevante și entităților raportoare privind riscurile și tipologiile de utilizare	Sem.II 2021	SFS, ASP	nr. traininguri și alte tipuri de măsuri de informare	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	necorespunzătoare a persoanelor juridice în scopuri de spălare a banilor/finanțare a terorismului					
	2.3.7. Asigurarea accesului public la informația privind entitățile legale înregistrate, inclusiv la informația cu privire la beneficiarul efectiv	Sem. I 2022	ASP	Datele din Registrul de stat a persoanelor juridice publice cu acces gratuit	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.3.8. Elaborarea și aprobarea modificărilor legislative care ar reglementa sancționarea persoanelor juridice și persoanelor fizice pentru încălcarea cerințelor de prezentare a informațiilor privind beneficiarii efectivi	Sem. II 2022	ASP	proiect de lege aprobat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	2.3.9. Impunerea de către autoritățile competente a unor sancțiuni eficiente, proporționale și disuasive pentru persoanelor juridice și persoanelor fizice privind încălcarea cerințelor de prezentare a informațiilor privind beneficiarii efectivi cu posibilitatea de excludere din registrul persoanelor juridice pentru încălcări grave sau repetate;	permanent	ASP, SFS,	nr. , tipul și valoarea sancțiunilor impuse	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 24 și 25 și cu elemente ale R. 1, 10, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

Obiectiv strategic 3: Amenințările naționale și internaționale privind spălarea banilor sunt identificate și înlăturate, iar făptuitorii sunt pedepsiți și deposedați de veniturile infracționale și de bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor.

3.1. Informația financiară și alte date relevante sunt utilizate în mod corespunzător de către autoritățile competente	3.1.1. Asigurarea unui nivel calitativ și cantitativ a tranzacțiilor suspecte, și o tranziție eficientă la noul sistem de raportare.	permanent	SPCSB, Organele cu funcții de supraveghere	nr. și calitatea rapoartelor	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4, 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
--	--	-----------	--	------------------------------	--	---

pentru investigațiile de spălare a banilor și finanțare a terorismului	3.1.2. Organizarea trainingurilor privind analiza și raportarea tranzacțiilor suspecte; furnizarea de tipologii de spălare a banilor/finanțarea terorismului pentru entitățile raportoare	semestrial	SPCSB, Organele cu funcții de supraveghere	nr traininguri și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.1.3. Îmbunătățirea sistemelor și proceselor interne a entităților raportoare pentru identificarea și justificarea suspiciunilor de ML / TF.	permanent	SPCSB, Organele cu funcții de supraveghere, entitățile raportoare	Sisteme și procese interne eficiente	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.1.4. Actualizarea periodică a procedurilor analitice interne, în conformitate cu situația în sistemul de raportare a tranzacțiilor suspecte.	anual	SPCSB	proceduri analitice interne actualizate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.1.5. Dezvoltarea capacităților organelor de drept privind desfășurarea investigațiilor financiare și utilizarea eficientă a informațiilor financiare (experți financiari, contabili legali, hardware IT și software IT).	permanent	Organele de drept		Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.1.6. Îmbunătățirea analizei tranzacțiilor realizate în numerar în scopul identificării posibilelor tipologii de spălare a banilor/finanțare a terorismului	permanent	SPCSB, entitățile raportoare	Nr. de rapoarte analitice elaborate și diseminate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.1.7. Îmbunătățirea capacităților tehnice (IT) privind analiza tranzacțiilor raportate de către entitățile raportoare	Sem. II 2020	Entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere, SPCSB	capacități tehnice analitice implementate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 29 - 32 și cu elemente ale R. 1, 2, 4 8, 9, 34 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

3.2. Infracțiunile, activitățile de spălare a banilor sunt investigate și făptuitorii sunt deferiți justiției, fiind aplicate pedepse eficiente, proporționale și disuasive	3.2.1. Investigarea și urmărirea penală a spălării banilor legată de infracțiuni grave, în conformitate cu profilul de risc al Moldovei.	permanent	Organele de drept	Nr. de investigații	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 3, 30 și 31 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37, 39 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.2.2. Statistica privind cazurile de spălare a banilor transmise în instanțe a mai multe, bazându-se pe inferențe care pot fi extrase în mod corespunzător din probele disponibile;	semestrial	PG	date statistice corecte și actuale	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 3, 30 și 31 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37, 39 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.2.3. Oferirea organelor de drept a resurselor necesare pentru a investiga cu succes cazurile de spălare de bani, inclusiv instruire și resurse specifice privind criminalitatea economică și criminalistica financiară.	semestrial	Organele de drept, INJ	Nr. de instruiți și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 3, 30 și 31 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37, 39 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.2.4. Organizare de traininguri în baza unor programe de instruire continuă pentru procurori și sistemul judiciar cu privire la urmărirea penală și problemele aferente probelor cazurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului.	semestrial	Organele de drept, INJ	Nr. de instruiți și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 3, 30 și 31 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37, 39 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.2.5. Conlucrarea între SPCSB și organele de drept în vederea creșterii numărului de cazuri generate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, investigate și urmărite penal;	permanent	SPCSB, organele de drept	nr. de investigații demarate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 3, 30, 31 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37, 39 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

3.3. Veniturile infracționale și bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor sunt confiscate	3.3.1. Implementarea în mod constant a cadrului legal, pentru a spori eficacitatea sechestrării urmată de confiscarea încasărilor într-un grad mai înalt, în special în ceea ce privește confiscarea extinsă.	permanent	CNA	Nr. și suma sechestrului aplicate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 32 și cu elemente ale R. 30, 31, 37, 38, 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.3.2. Elaborarea și aprobarea proiectului Strategiei naționale de recuperare a bunurilor infracționale care ar prevedea întreprinderea de măsuri pentru a spori eficacitatea sistemului de recuperare a activelor criminale..	Sem. I 2021	CNA	Proiect al Strategiei naționale de recuperare a bunurilor infracționale aprobat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 32 și cu elemente ale R. 30, 31, 37, 38, 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.3.3. Ținerea datelor statistice fiabile și reconciliate privind activele sechestrate și confiscate pentru spălarea banilor și infracțiuni care generează venituri pentru a monitoriza eficacitatea rezultatelor în vederea creșterii eficacității.	semestrial		Date statistice actuale și corecte	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 32 și cu elemente ale R. 30, 31, 37, 38, 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.3.4. Consolidarea capacității investigatorilor (inclusiv Serviciului Vamal), a procurorilor și a sistemului judiciar, oferind instruire continuă în domeniul sechestrării, confiscării și gestionării bunurilor.	semestrial	PG, INJ, SV	Nr. de instruire și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 32 și cu elemente ale R. 30, 31, 37, 38, 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	3.3.5. Continuarea îmbunătățirii capacităților de gestionare a activelor de către ARBI.	permanent	CNA		Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 32 și cu	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

					elemente ale R. 30, 31, 37, 38, 40	
Obiectiv strategic 4: Amenințările naționale și internaționale privind finanțarea terorismului sunt identificate și înlăturate, teroriștii sunt deposedați de resurse, iar finanțatorii terorismului sunt pedepsiți, acestea contribuind la prevenirea actelor teroriste.						
4.1. Infracțiunile și activitățile de finanțare a terorismului sunt investigate, iar persoanele care finanțează terorismul sunt deferite justiției, fiindu-le aplicate pedepse efective, proporționale și disuasive	4.1.1. Elaborarea cadrului legal privind asigurarea desfășurării investigațiilor financiare paralele în cazurile de terorism și finanțarea terorismului, care ar permite identificarea activelor și surselor de bani și altor aspecte non-financiare ale finanțării terorismului.	permanent	PG, SIS	nr. de investigații paralele desfășurate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 5, 30, 31, 39 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.1.2. Organizarea instruirilor pentru ofițerii de urmărire penală și procurori cu privire la posibilul aspect al finanțării terorismului care ar putea fi detectat în legătură și cu alte infracțiuni.	semestrial	PG, INJ, SIS	Nr. de traininguri și participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 5, 30, 31, 39 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.1.3. Reevaluarea continuă a nivelului de risc pentru activitățile FT		SIS, SPCSB	rapoarte elaborate și aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 5, 30, 31, 39 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.1.4. Informarea ulterioară a autorităților competente și entitățile raportoare privind evaluarea riscurilor de finanțare a terorismului		SIS	Nr. de instruiți și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 5, 30, 31, 39 și cu elemente ale R. 1, 2, 32, 37 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
4.2. Teroriștii, organizațiile teroriste și finanțatorii terorismului sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare și să abuzeze	4.2.1. Modificarea cadrului legal, în partea ce vizează termenul, condițiile și procedura de implementare a TFS aferente TF	Sem. I 2021	SPCSB, SIS, MAEIE	proiect de modificare a legislației și proiect de regulament elaborate și aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.2. Elaborarea și/sau actualizarea, aprobarea și implementarea	Sem. I 2021	SPCSB, SIS, MAIEI, organele cu funcții de supraveghere	proiecte de regulamente aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

de organizațiile non profit	regulamentelor sectoriale în vederea implementării Legii nr.308 din 22.12.2017 și Legii nr.25 din 04.03.2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale.				elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	
	4.2.3. Organizarea instruirilor pentru autoritățile de supraveghere și entitățile raportoare, privind implementarea eficientă a TFS aferente TF.	anual	SIS, organele cu funcții de supraveghere	nr.de instruirii și de participanți la instruirile respective	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	
	4.2.4. supravegherea și monitorizarea continuă a activităților entităților raportoare în partea ce vizează respectarea regimului TFS aferente TF;	permanent	SIS, SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr. de inspecții desfășurate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.5. Colectarea statisticilor privind acțiunile și măsurile de supraveghere relevante impuse aferente TF;	semestrial	SIS, SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	statistica completă și corectă privind măsurile întreprinse	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.6. Elaborarea unui mecanism eficient de cooperare între autoritățile competente în vederea implementării prevederilor Legii nr. 25	permanent	SIS, SPCSB, MAEIE	Mecanism elaborat, aprobat și implementat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.7. Evaluarea sectorului ONG-urilor în scopul și identificării tipurilor de ONG-uri vulnerabile de a fi utilizate în scop de TF;	Sem. II 2020	SIS, ASP, SFS, SPCSB, MJ	-raport elaborat și aprobat de către autoritățile responsabile	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.8. Elaborarea și aprobarea planului de acțiuni în vederea minimizării riscurilor identificate în cadrul	Sem. I 2021	SIS, MJ	plan de acțiuni elaborat și aprobat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	evaluării sectorului ONG-urilor					
	4.2.9. Monitorizarea continuă a sectorului ONG din perspectiva evaluării realizate și a riscurilor identificate.	permanent	SIS, ASP	Măsuri din planul de acțiuni executate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.2.10. Elaborarea și aprobarea ghidurilor pentru entitățile raportoare privind monitorizarea continuă a tranzacțiilor care implică ONG-uri	Sem. II 2022	SIS, SPCSB	proiecte de ghiduri elaborate și aprobate	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 1, 4, 6, 8 și cu elemente ale R. 14, 16, 30, 31, 32, 37, 38 și 40	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
4.3. Persoanele și entitățile implicate în proliferarea armelor de distrugere în masă sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare în corespundere cu cerințele Rezoluțiilor Consiliului de Securitate ONU	4.3.1. Ajustarea cadrului normativ, în special Legea 308/2017 și Legea nr. 25/2016, în partea ce vizează implementarea TFS aferente PF, precum și soluționarea deficiențelor tehnice identificate în legislație.	Sem. II 2022	SPCSB SIS Serviciul vamal Organele cu funcții de supraveghere	proiect de lege de modificare a legislației aprobat	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.3.2. Supravegherea conformității TFS aferente PF; Introducerea monitorizării tematice cu referire la PF.	permanent	SPCSB, SIS, organele cu funcții de supraveghere	Nr. de inspecții	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.3.3. Includerea pe site-urile SIS și SPCSB a informațiilor specifice cu referire la implementarea TFS aferente PF, inclusiv la cele mai recente modificări, conținutul modificării și a acțiunilor ce se impun.	permanent	SIS, SPCSB	liste publicate și actualizate în permanență	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.3.4. Sporirea gradului de informare și asigurarea instruirii speciale a autorităților de supraveghere și entităților	semestrial	SIS, SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	nr.de instruiți și nr. de participanți	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

	raportoare, în special sectorului DNFBP, cu referire la implementarea TFS aferente PF și a obligațiilor aferente.					
	4.3.5. Intensificarea monitorizării de către autoritățile de supraveghere a entităților raportoare cu privire la respectarea regimului TFS aferente PF;	permanent	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	-nr de inspecții	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.3.6. Realizarea și menținerea statisticilor relevante privind acțiunile de supraveghere și măsurile impuse.	semestrial	SPCSB, organele cu funcții de supraveghere	Statistica corectă și completă	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse
	4.3.7. Includerea SPCSB ca membru al Comitetului interdepartamental pentru controlul exporturilor, reexportului, importul și tranzitul mărfurilor strategice, pentru a preveni și combate mai eficient riscurile aferente PF.	Semestrul I 2021	MJ	Proiect de Hotărâre de Guvern de modificare a Hotărârii de Guvern nr. 606 din 15.05.2002 ”Cu privire la Sistemul național de control al exportului, reexportului, importului și tranzitului de mărfuri strategice”	Conformitatea cu: Recomandările FATF: R. 7 și cu elemente ale R. 2	În limitele alocațiilor bugetare aprobate; alte surse

Notă informativă
la proiectul Strategiei Naționale de prevenire și combatere a spălării banilor
și finanțării terorismului pentru anii 2020 - 2024

1. Denumirea autorului

Proiectul Strategiei Naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020 - 2024 a fost elaborat de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cu suportul comun al Uniunii Europene și al Consiliului Europei în cadrul proiectului „Controlul corupției prin aplicarea legii și prevenire” (CLEP).

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite

Prin Legea nr. 130 din 6 iunie 2013 Parlamentul Republicii Moldova a adoptat Strategia Națională pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului pentru anii 2013–2017 (Strategia 2013-2017) și, respectiv, Planul de Acțiuni pentru implementarea Strategiei cu diverse măsuri de realizare pentru 13 instituții publice.

Anterior, în 2007 și 2009, au fost aprobate de către Guvernul Republicii Moldova două strategii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe termen mai scurt, respectiv pentru anii 2007-2009 și 2010-2012.

În Strategia 2013-2017 au fost definite patru obiective strategice, elaborate în rezultatul evaluării MONEYVAL, realizată în 2011-2012:

1. Consolidarea sistemului de prevenire;
2. Optimizarea sistemului de combatere;
3. Asigurarea cooperării naționale și internaționale;
4. Asigurarea transparenței și feedback-ului măsurilor care vizează prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

În anii 2016-2017, odată cu implementarea Strategiei și realizarea Planului de acțiuni, a fost efectuată evaluarea națională a riscurilor (ENR) în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu Metodologia Băncii Mondiale. La fel, a fost elaborat proiectul unei noi legi de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, adoptat de Parlament la 22 decembrie 2017.

Pe lângă adoptarea Planului de Acțiuni ENR, există evoluții semnificative care urmează a fi luate în considerare în legătură cu statutul și rolul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și noua Lege nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare - Legea nr. 308/2017), dintre care:

1. În conformitate cu noua Lege nr. 308/2017, s-a determinat transformarea SPCSB dintr-o unitate autonomă în cadrul Centrului Național Anticorupție într-o autoritate publică independentă. SPCSB are un rol strategic și este organizat în conformitate cu două obiective majore: Prevenirea (inclusiv conformitatea și cooperarea internațională) și Investigația Financiară (inclusiv analiza operațională și strategică). SPCSB este responsabil pentru supravegherea unor entități raportoare pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, anterior reglementate deficitar – companii de leasing, agenți imobiliari și comercianți de bunuri de mare valoare. Acestea sunt progrese pozitive, care vor necesita însă timp și efort pentru a se consolida.

2. Legea nr. 308/2017 a avut ca rezultat schimbarea instrucțiunilor și Ghidurilor (de exemplu, identificarea tranzacțiilor suspecte, identificarea Persoanelor Expuse Politic), pe care le utilizează în procesul de lucru entitățile raportoare și autoritățile de supraveghere a domeniului

de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Există anumite discuții în sectorul privat, în care, deși a existat o bună consultare în ceea ce privește elaborarea noii legi, nu a fost oferită o perioadă de grație suficientă pentru faza de implementare, lăsându-l vulnerabil în fața acțiunii de executare (aplicare a legii).

3. De asemenea, Republica Moldova a fost supusă unei evaluări de către Comitetul MONEYVAL, Organismul Regional de tip FATF/GAFI, cu vizita la fața locului în octombrie 2018. SPCSB a fost coordonatorul acestui exercițiu, care s-a axat pe conformitatea tehnică și eficacitatea sistemului PCSBFT. Raportul de Evaluare, inclusiv recomandările evaluatorilor, a fost aprobat în Sesiunea Plenară MONEYVAL, care a avut loc în luna iulie a anului 2019. Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020 - 2024 (în continuare – Strategia PCSBFT) a fost elaborată cu luarea în considerare a constatărilor evaluării și a recomandărilor expuse de către echipa de evaluare MONEYVAL.

4. Un alt progres important este demararea în toamna anului 2018 a Proiectului Twinning „Consolidarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova”, finanțat de către Uniunea Europeană. Obiectivul general al proiectului este de a contribui la consolidarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor din Republica Moldova în corespundere cu standardele Uniunii Europene și bunele practici internaționale în domeniu.

În aceste condiții a apărut necesitatea elaborării unei noi Strategii Naționale de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului pentru anii 2020 - 2024, care a luat în considerare recomandările celei de-a V-a runde de evaluare a Comitetului MONEYVAL și alte propuneri de redresare a sectoarelor care necesită o atenție sporită.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Acest proiect nu implică analiza gradului de compatibilitate.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul Strategiei cuprinde *șase capitole*, la stabilirea acestora ținându-se cont de regulile de elaborare și cerințele unificate față de documentele de politici, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 33/2007. În continuare, se indică capitolele strategiei, după cum urmează:

I. Descrierea situației

Potrivit regulilor de elaborare și cerințelor unificate față de documentele de politici, un element structural al strategiei este și capitolul „Descrierea situației”. În acest sens, respectivul compartiment din proiect cuprinde o analiză a: (1) principalelor reforme legislative și instituționale realizate sub umbrela strategiilor anterioare, care au fost implementată anterior, (2) rezultatele obținute, și (3) impactul schimbărilor asupra întregului sector.

II. Definirea problemelor

La acest capitol au fost inserate problemele, dar și provocările identificate la implementarea strategiei anterioare. Totodată, amendamentele care au avut loc în legislația națională cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, determinând operarea unor schimbări sistemice au fost impuse de aprobarea de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI) a unui nou set de standarde internaționale în domeniu și de aprobarea Directivei 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare

a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei.

De asemenea, în 2018, Republica Moldova, în calitate de membru a Comitetului MONEYVAL, a fost supusă celei de-a V-a runde de evaluare privind implementarea celor 40 Recomandări FATF. Astfel, concluziile și recomandările incluse în Raportul de evaluare de asemenea servesc drept temei pentru formularea acțiunilor care se regăsesc în Planul de acțiuni pentru implementarea Strategiei.

Astfel, măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, atunci când sunt implementate eficient, atenuează efectele negative ale activității economice criminale și promovează integritatea și stabilitatea pieței financiare.

IV. Obiectivele, direcțiile strategice, domeniile de intervenție și rezultatele scontate

Obiectivul general al strategiei este: „*Un sistem de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului eficient*”.

Totodată, se propune ca noul document strategic să fie orientat pe 4 *direcții strategice*, iar pentru fiecare direcție strategică au fost identificate *obiective specifice* (în total 11), după cum urmează:

➤ **Direcția strategică I** – „*Politicile și activitățile de coordonare și cooperare la nivel național și internațional reduc riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului*”, cu următoarele obiective specifice:

- 1) Riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt bine cunoscute și pe deplin înțelese, iar acțiunile autorităților sunt bine coordonate pentru a preveni și combate amenințările și vulnerabilitățile;
- 2) Cooperarea internațională permite acumularea necesară de informații financiare și probe care facilitează acțiunile împotriva criminalilor și activelor acestora;

➤ **Direcția strategică II** – „*Veniturile infracționale și fondurile destinate finanțării terorismului sunt împiedicate să intre în sectorul financiar și în alte sectoare sau sunt identificate și raportate de către aceste sectoare*”, cu următoarele obiective specifice:

- 1) Organele de supraveghere monitorizează și reglementează instituțiile financiare și liberii profesioniști corespunzător riscurilor identificate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului;
- 2) Instituțiile financiare și liberii profesioniști aplică adecvat măsurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care sunt comensurabile cu riscurile identificate și raportează despre tranzacțiile suspecte;
- 3) Persoanele juridice sunt împiedicate de a fi utilizate în legalizări de fonduri și finanțare de terorism, iar informația cu privire la beneficiarii lor efectivi este accesibilă autorităților competente fără careva impedimente;

➤ **Direcția strategică III** – „*Amenințările naționale și internaționale privind spălarea banilor sunt identificate și înlăturate, iar făptuitorii sunt pedepsiți și deposedați de veniturile infracționale și de bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor*”, cu următoarele obiective specifice:

- 1) Informația financiară și alte date relevante sunt utilizate în mod corespunzător de către autoritățile competente pentru investigațiile de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- 2) Infracțiunile, activitățile de spălare a banilor sunt investigate și făptuitorii sunt deferiți justiției, fiind aplicate pedepse eficiente, proporționale și disuasive;
- 3) Veniturile infracționale și bunurile utilizate la sau destinate pentru comiterea infracțiunilor sunt confiscate.

➤ **Direcția strategică IV** – „Amenințările privind finanțarea terorismului sunt detectate și distruse, teroriștii sunt privați de resurse și persoanele care finanțează terorismul sunt sancționate, contribuind prin aceasta la prevenirea actelor de terorism”, cu următoarele obiective specifice:

- 1) Infracțiunile și activitățile de finanțare a terorismului sunt investigate, iar persoanele care finanțează terorismul sunt deferite justiției, fiindu-le aplicate pedepse efective, proporționale și disuasive;
- 2) Teroriștii, organizațiile teroriste și finanțatorii terorismului sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare și să abuzeze de organizațiile non profit;
- 3) Persoanele și entitățile implicate în proliferarea armelor de distrugere în masă sunt împiedicați să primească, transfere și utilizeze mijloace financiare în corespundere cu cerințele Rezoluțiilor Consiliului de Securitate ONU.

V. Estimarea progresului, impactului și costurilor implementării

În vederea măsurării eficienței implementării măsurilor stabilite sunt utilizați indicatori de monitorizare. Astfel, pentru fiecare măsură identificată în cadrul obiectivelor strategice, sunt utilizate elemente ale acestor indicatori de eficacitate în vederea evaluării succesului de implementare a strategiei.

VI. Premisele unei implementări eficiente

Pentru a asigura o implementare eficientă a acestui document de politici, cu obținerea rezultatului scontat și excluderea tuturor riscurilor, este necesar a fi menținute următoarele premise: (1) voință politică; (2) asigurare financiară; (3) asumarea responsabilității din partea instituțiilor implementatoare; (4) control public, monitorizare independentă și imparțială.

VII. Procesul de elaborare

Procesul de elaborare a noii strategii a demarat în anul 2018, prin Dispoziția Guvernului cu privire la crearea Grupului de lucru pentru elaborarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2019-2023 nr. 112-d din 12.09.2018 fiind constituit un grup de lucru în acest sens. Totodată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a beneficiat de asistența comună a Uniunii Europene și a Consiliului Europei în cadrul proiectului „Controlul corupției prin aplicarea legii și prevenire” (CLEP).

VIII. Procedurile de raportare și monitorizare

Prin mecanismul propus de coordonare, SPCSB, în calitate de structură independentă în cadrul Guvernului, va fi responsabil de monitorizarea la nivelul activității specifice, fiecare instituție responsabilă fiind obligată să își prezinte progresele în ceea ce privește activitățile curente.

Entitățile responsabile de implementarea Strategiei vor prezenta SPCSB semestrial, pînă la data de 10 a lunii imediat următoare perioadei de raportare, note informative privind îndeplinirea sau neîndeplinirea fiecărei acțiuni.

Pînă la data de 1 februarie a fiecărui an, SPCSB va prezenta Guvernului raportul de implementare a Strategiei pe anul precedent, iar pînă la data de 15 februarie, după caz, va elabora și va prezenta spre examinare propuneri pentru actualizarea Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei.

Raportul de implementare elaborat de SPCSB va include obligatoriu sinteza realizării acțiunilor din Plan, cu date privind implementarea totală, parțială și neimplementarea acțiunilor, precum și sinteza detaliată privind entitățile responsabile (instituțiile) care au înregistrat restanțe la capitolul implementare și cele care au evitat prezentarea dărilor de seamă sau le-au prezentat incomplete.

De asemenea, s-a stabilit și procedura de monitorizare a implementării, precum și perioadele de raportare.
5. Fundamentarea economico-financiară
Fiecare instituție responsabilă va identifica și va planifica, în funcție de necesitate, fondurile necesare realizării Planului de Acțiuni, atât din surse bugetare proprii, cât și din accesarea asistenței oferite de organizațiile internaționale.
6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
Avînd în vedere că acest proiect este un document de politici și nu un act cu caracter normativ, nu este necesar operarea modificărilor în alte acte normative.
7. Avizarea și consultarea publică a proiectului
Acest proces a combinat cele două modalități de consultare a opiniilor celor interesați: 1) solicitarea propunerilor în formă scrisă; 2) organizarea ședințelor de lucru.
Astfel, pe parcursul 2018 - 2019, în scopul identificării, analizei și elaborării propunerilor necesităților pentru a fi incluse în proiectul Strategiei și a Planului de acțiuni privind implementarea acestuia, au fost organizate ședințe de lucru cu reprezentanții autorităților responsabile și au fost cumulate propuneri.
Astfel, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a organizat ședințe cu responsabili autorităților naționale competente, după cum urmează:
<ul style="list-style-type: none"> • 28.05.2018 – au fost prezentate rezultatele Strategiei naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și a planului de acțiuni pentru perioada 2013-2017 și prioritățile pentru noua Strategie AML/CTF. • 23.08.2018 – a fost prezentat primul proiect al Strategiei – obiectivele și acțiunile de bază. • 17.01.2019 – au fost prezentate propunerile și obiecțiile finale la proiectul Strategiei menționate și la Planul de acțiuni pentru implementarea ei.
8. Constatările expertizei anticorupție
9. Constatările expertizei de compatibilitate
10. Constatările expertizei juridice
11. Constatările altor expertize

Radu FOLTEA
Secretar de stat