

SERVICIUL PREVENIREA  
ȘI COMBATEREA  
SPĂLĂRII BANILOR



# 2019 RAPORT ANUAL





Raport anual de activitate al  
Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor  
pentru anul 2019



# CUPRINS

**01**

**EVALUAREA  
MONEYVAL**

**02**

**EVALUAREA  
RISCURILOR**

**03**

**ANALIZA  
OPERAȚIONALĂ**

**04**

**COOPERAREA  
NAȚIONALĂ**

**06**

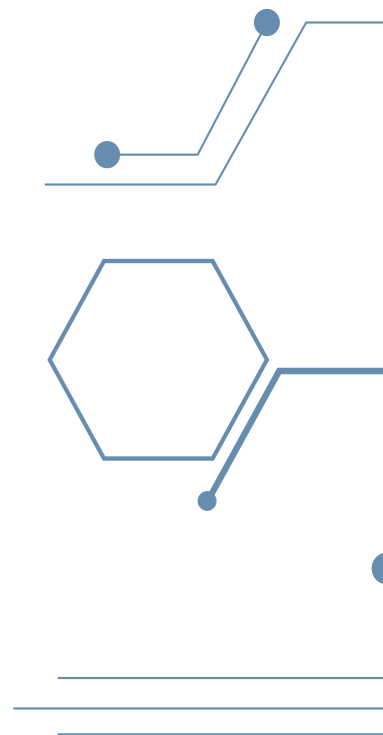
**SUPRAVEGHERE  
ȘI CONFORMITATE**

**05**

**ACTIVITATEA  
STRATEGICĂ**

**07**

**COOPERAREA  
INTERNAȚIONALĂ**





“

*...sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor a fost evaluat în a V-a rundă de către Comitetul MONEYVAL, fiind stabilit un nivel mediu de eficiență în domeniu, conștientizate amenințările și vulnerabilitățile prin prisma evaluării riscurilor sistemice, precum și definitivate măsuri și acțiuni propuse întru diminuarea acestora, care a contribuit la fortificarea și ajustarea sistemului la standardele internaționale.*

*Serviciul, în calitate de coordonator al politicii naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, de comun cu instituțiile competente, a asigurat un nivel înalt de implicare și coordonare, atât națională cât și internațională, transparență și eficiență....*

”

## EVALUAREA MONEYVAL

**A V-a rundă de evaluare a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei**

Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei efectuează evaluarea periodică a sistemelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor în vederea stabilirii gradului de implementare a celor **40 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI)**.

În cea de-a V-a rundă, Republica Moldova a fost evaluată pentru o perioadă de 5 ani, care a cuprins 2013 – 2018. Experții Comitetului MONEYVAL au pus accent pe eficiența implementării Recomandărilor FATF, evaluarea riscurilor, înțelegerea acestora și modul reflectării prevederilor standardelor internaționale în legislația națională.

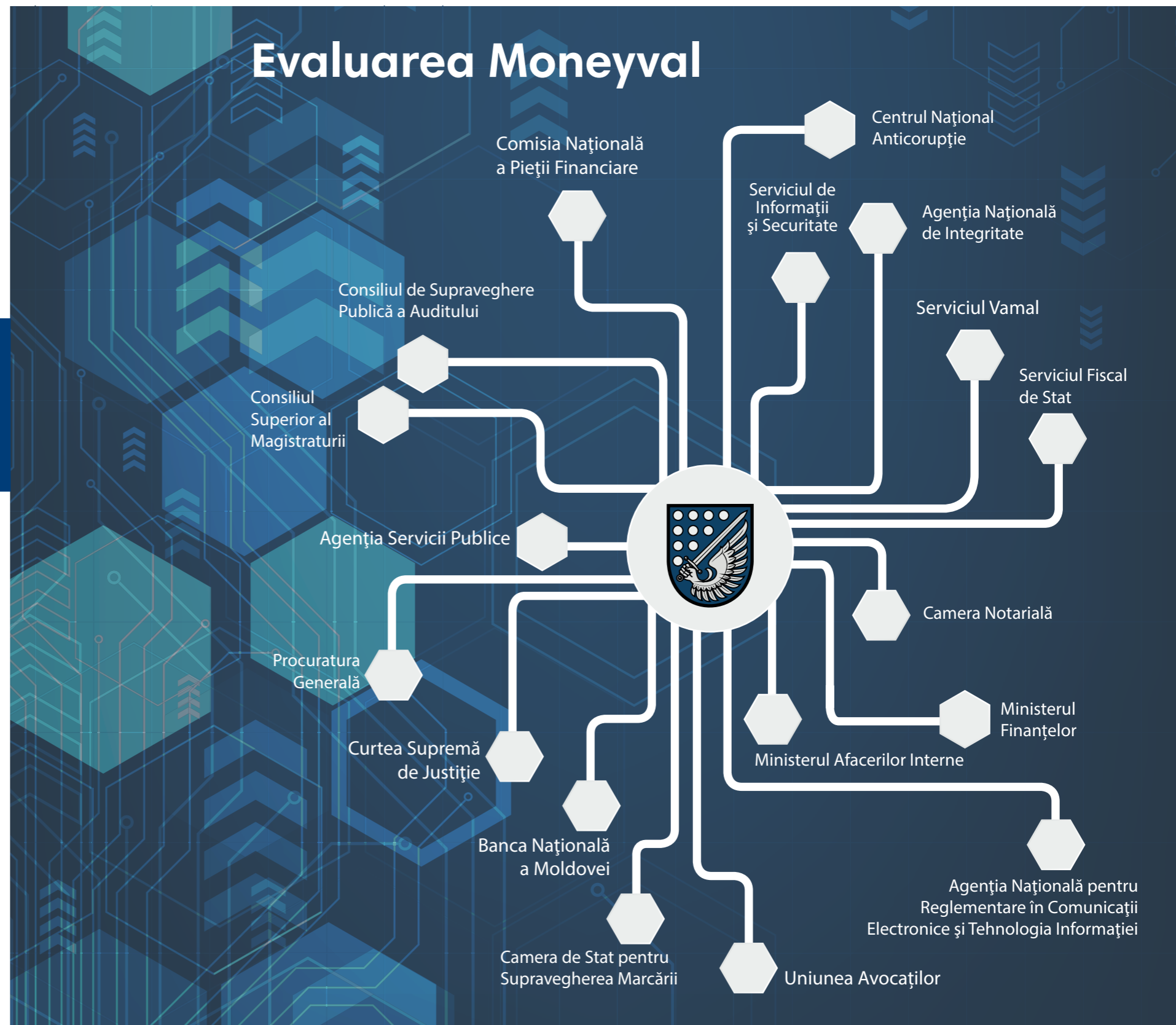


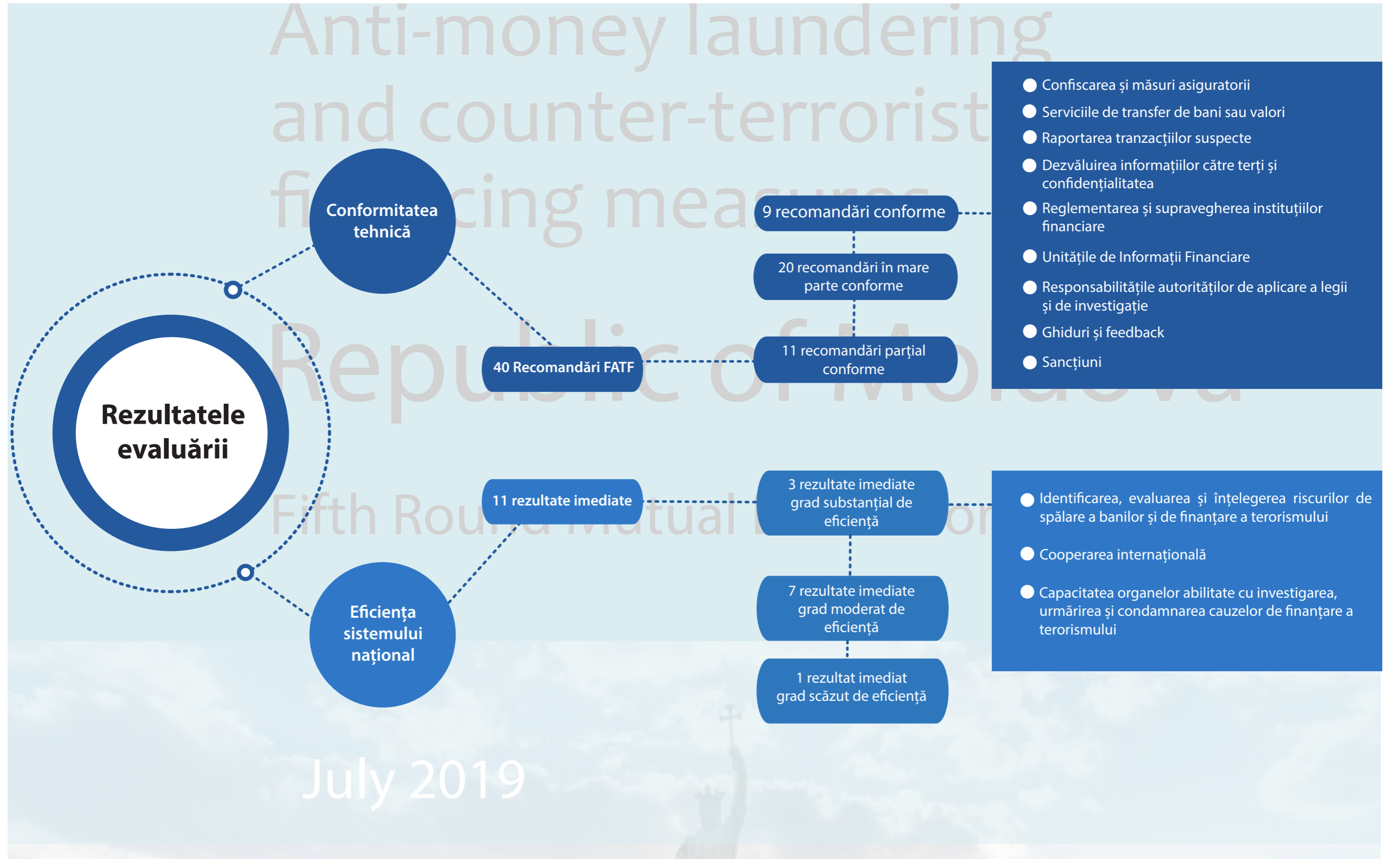
Rezultatele evaluării sunt divizate în două domenii: eficacitatea sistemului național și conformitatea tehnică a Recomandărilor FATF. Evaluarea conformității tehnice este axată în special pe analiza normelor juridice aplicabile în domeniul vizat pe fiecare instituție în parte. Evaluarea eficienței sistemului este un aspect specific pentru runda a V-a de evaluare, fiind aplicat pentru prima dată, și presupune aprecierea implementării practice a Recomandărilor FATF.

Delegația Republicii Moldova, care a susținut Raportul național de evaluare în ședință plenară a fost reprezentată de 20 de experți naționali ai autorităților competente.

Raportul de evaluare poate fi accesat la următorul link:

— <https://www.coe.int/en/web/moneyval/jurisdictions/moldova>





## EVALUAREA RISCURILOR

### Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului

În conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului 791/2017 „pentru aprobarea Planului de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019”, Serviciul, în calitate de coordonator național al politicii în domeniu, a monitorizat implementarea acțiunilor de reducere a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.



Obiectivele principale și acțiunile stabilite în Planul menționat, cu antrenarea autorităților competente în domeniu, au marcat rezultate eficiente executate în termen, cu atragerea în procesul de implementare, a resurselor necesare.

După o activitate intensă de executare de către autoritățile naționale în cooperare cu partenerii internaționali, a acțiunilor propuse, s-a constatat un randament înalt al executării planului de acțiuni, care constituie circa 91 %, cu o pondere de reducere esențială a riscurilor identificate în perioada 2013-2016.

### Măsurile realizate conform Planului de acțiuni au atins obiectivele propuse

- identificarea și reducerea riscurilor sectoriale
  - îmbunătățirea actelor normative în vigoare
- întreprinderea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv
  - îmbunătățirea supravegherii
- reducerea tranzacțiilor în numerar
  - dezvoltarea politicilor naționale de incluziune financiară
- sporirea eficienței cooperării interinstituționale
  - sporirea eficienței cooperării internaționale
- 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.

Urmare a evaluării impactului măsurilor adoptate, s-au evidențiat amenințări și vulnerabilități naționale în domeniul justiției și organelor de supraveghere, care urmează a fi evaluate în procesul imediat următor de evaluare națională, care va începe în 2020 și va cuprinde perioada 2017-2019.

# ANALIZA OPERAȚIONALĂ

Analiza operațională procesează informația recepționată de la entitățile raportoare în scopul identificării tipologiilor cu privire la tranzacțiile și activitățile suspecte de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora și finanțare a terorismului.

## Obiective:

Primirea, analiza și prelucrarea informațiilor privind tranzacțiile și activitățile suspecte, limitate și în numerar prezentate de entitățile raportoare, în temeiul prevederilor Legii 308/2017

Efectuarea investigațiilor financiare a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

Identificarea tipologiilor de spălare a banilor, infracțiunilor asociate acestora și finanțare a terorismului

Diseminarea către organele de drept competente a informațiilor privind tranzacțiile și activitățile suspecte și a altor informații relevante

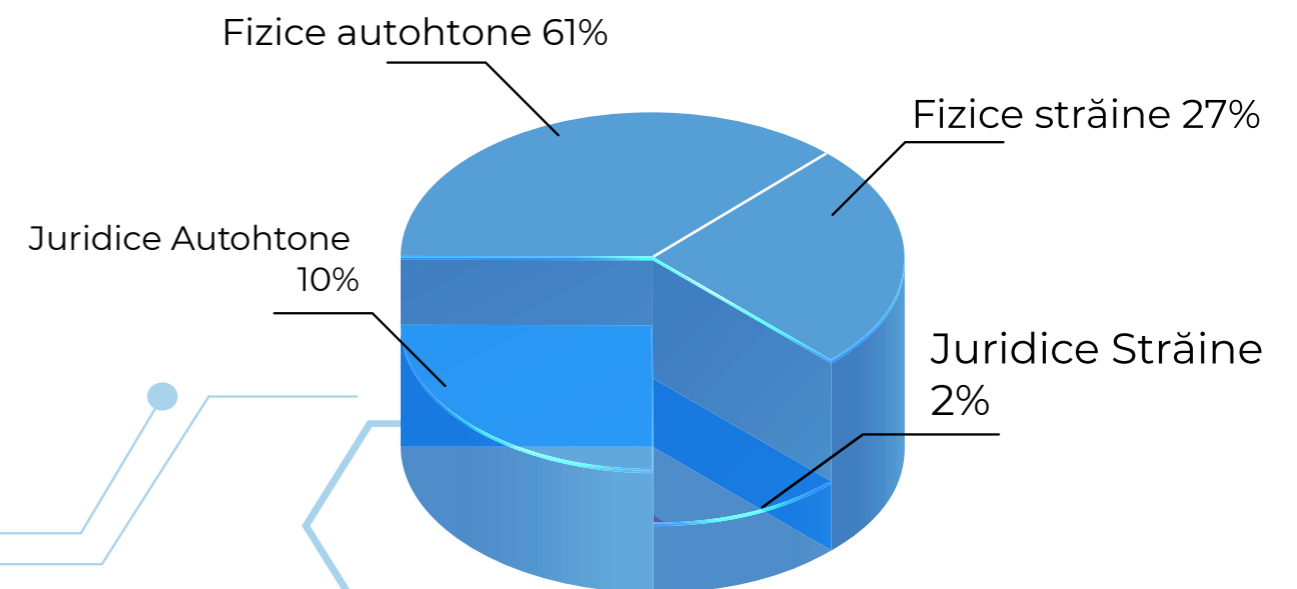
Acordarea asistenței informaționale organelor de drept, fiscale, organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare în exercitarea atribuțiilor legale

Aplicarea măsurilor asigurătorii privind tranzacțiile sau activitățile suspecte de spălare a banilor, infracțiunilor asociate acestora și finanțare a terorismului

Acordarea suportului informațional Procuraturii Anticorupție și Centrului Național Anticorupție pe cauzele penale complexe privind „Frauda Bancară” și „Laundromat”

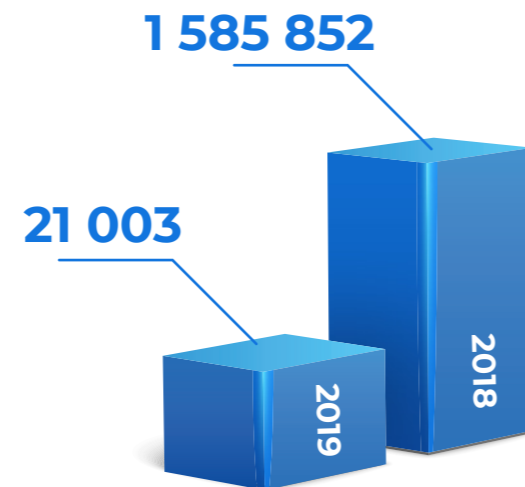
În adresa Serviciului au fost raportate tranzacții și activități suspecte efectuate de persoane fizice autohtone, fizice străine, juridice autohtone și juridice străine în număr total de 21003.

**Ponderea subiecților tranzacțiilor și activităților suspecte raportate:**

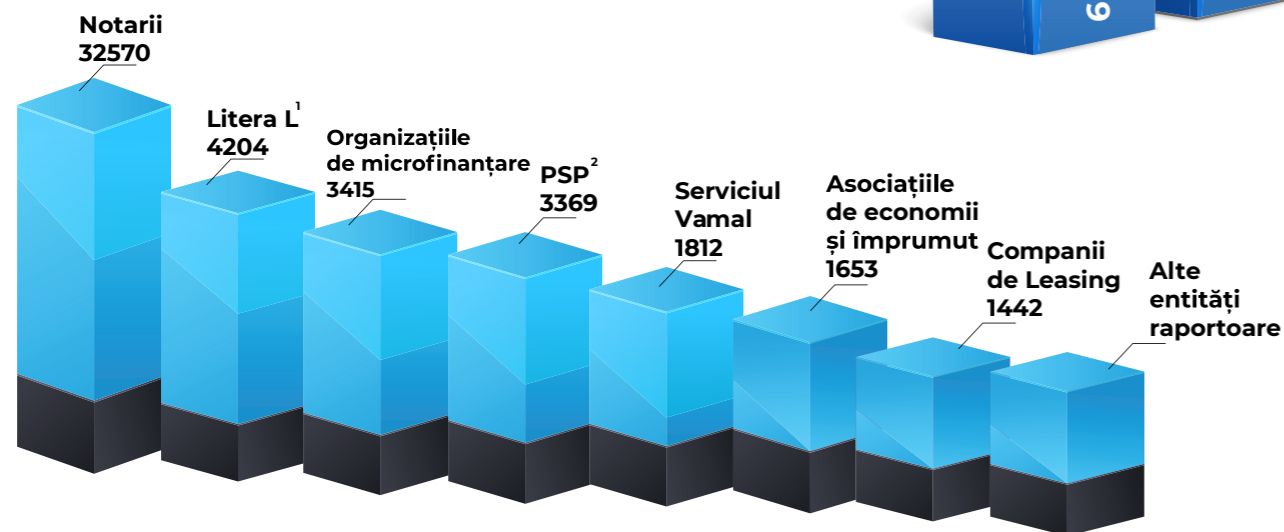




**Analiza comparativă a tranzacțiilor și activităților suspecte raportate de către entitățile bancare**



**Totalul tranzacțiilor raportate de către sectorul non-bancar**

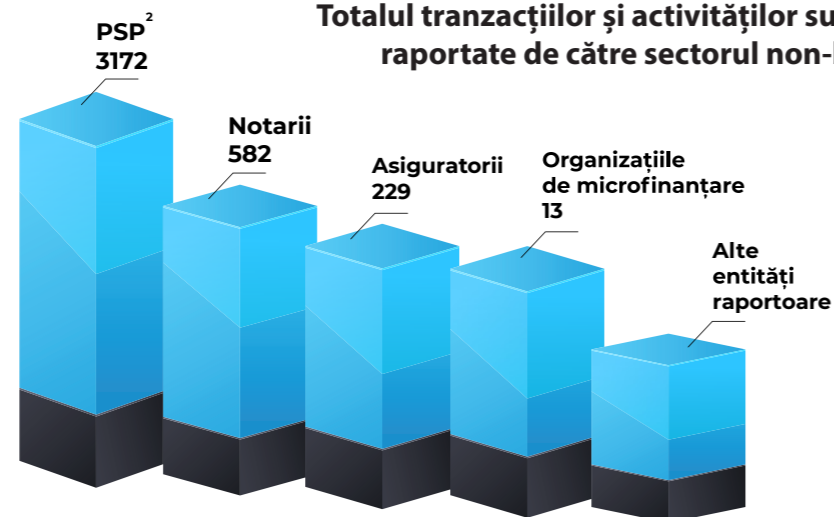


Total: 51 345 tranzacții (S,L,N)

<sup>1</sup> persoanele fizice și juridice care comercializează bunuri în sumă de cel puțin 200000 MDL în numerar

<sup>2</sup> prestatori de servicii de plată

**Totalul tranzacțiilor și activităților suspecte raportate de către sectorul non-bancar**

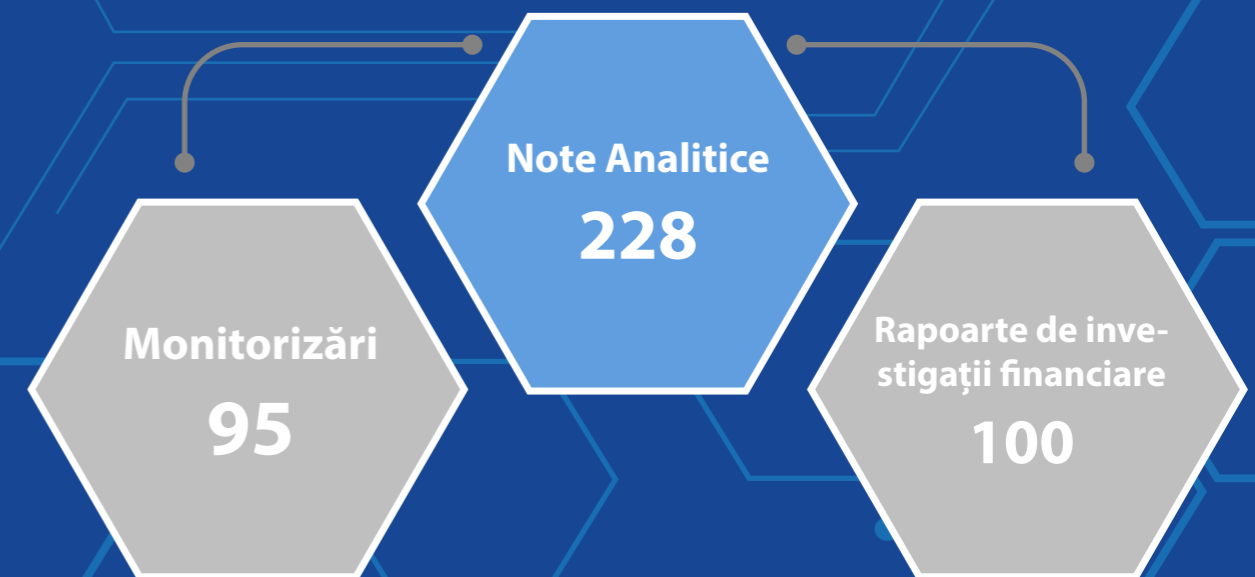


Total: 3 996 tranzacții suspecte

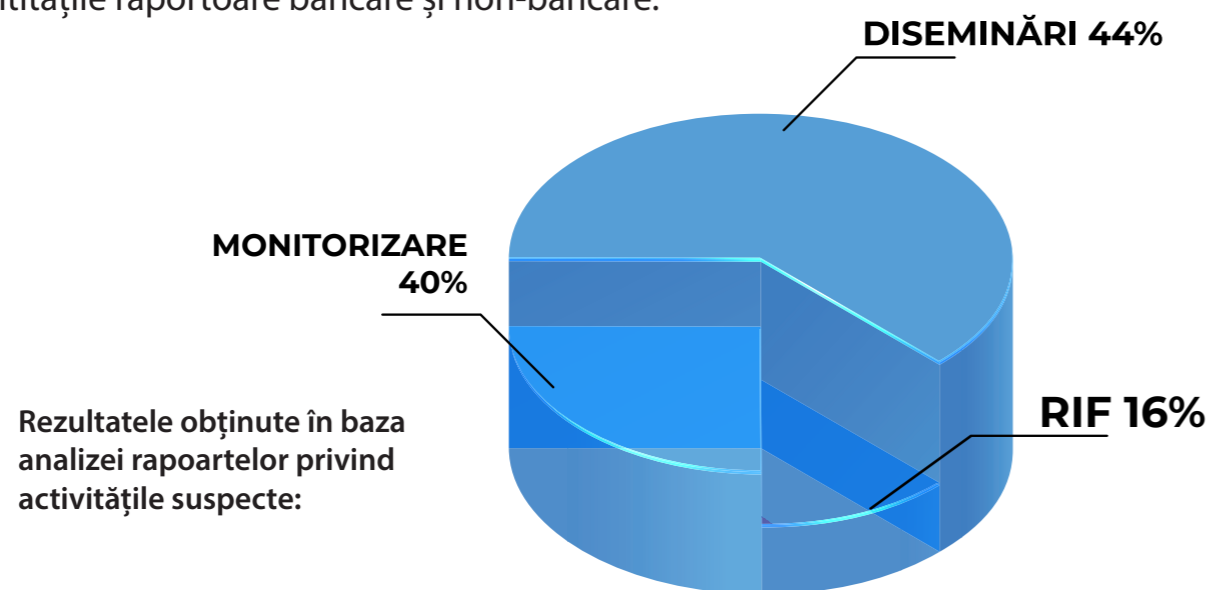
Procesul de investigație financiară reprezintă un complex de măsuri efectuate în scopul verificării indicilor de suspiciune și a faptelor expuse în Raportul de Investigație Financiară (RIF) prin colectarea, analiza și verificarea informațiilor financiare, economice și clienților care pot avea legătură cu activitatea suspectă de spălare a banilor,

de comitere a infracțiunilor asociate acestora și finanțarea terorismului, care au ca scop stabilirea sursei și urmărirea bunurilor utilizate, obținute din aceste infracțiuni și alte bunuri care sunt sau pot fi obiect al măsurilor asigurătorii și/sau confiscării, precum și investigarea dimensiunii rețelei criminale și gradul de criminalitate aferent.

Serviciul a identificat tranzacții și activități suspecte, urmare a analizei formularelor raportate de entități sau a informațiilor primite din alte surse, care au rezultat cu următorii indici:



Serviciul a recepționat 267 formulare speciale privind activitățile suspecte remise de către entitățile raportoare bancare și non-bancare.



Serviciul a emis 61 decizii de sistare a executării activității sau tranzacției suspecte, fiind blocate mijloace financiare

134 147 837	4 901 327	
<b>MDL</b>	<b>USD</b>	
1 217 298	357 755	6
<b>EUR</b>	<b>RUB</b>	safeuri individuale

118 646 087	1 217 298	1 927 215
<b>MDL</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>

Mijloace financiare sechestrate pe cauzele penale, urmare a aplicării măsurilor asiguratorii de către Serviciu

## “Frauda Bancară” și “Laundromat”

Serviciul, în continuare a desfășurat investigații financiare aferente „Fraudei bancare” și „Laundromat”.

Au fost întreprinse acțiuni de urmărire a fluxului mijloacelor financiare, atât pe plan intern cât și extern, în scopul identificării traseului financiar complet a mijloacelor delapidate, stabilirii beneficiarilor efectivi a persoanelor juridice implicate, cât și crearea unei „platforme” de informații cu privire la bunurile și serviciile achiziționate întru recuperarea acestora.

Aplicarea sechestrului pe diverse active (bunuri imobile, automobile, conturi bancare, utilaj agricol, capital social, etc.)

1 259 136 982	978,62	9181
<b>MDL</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>

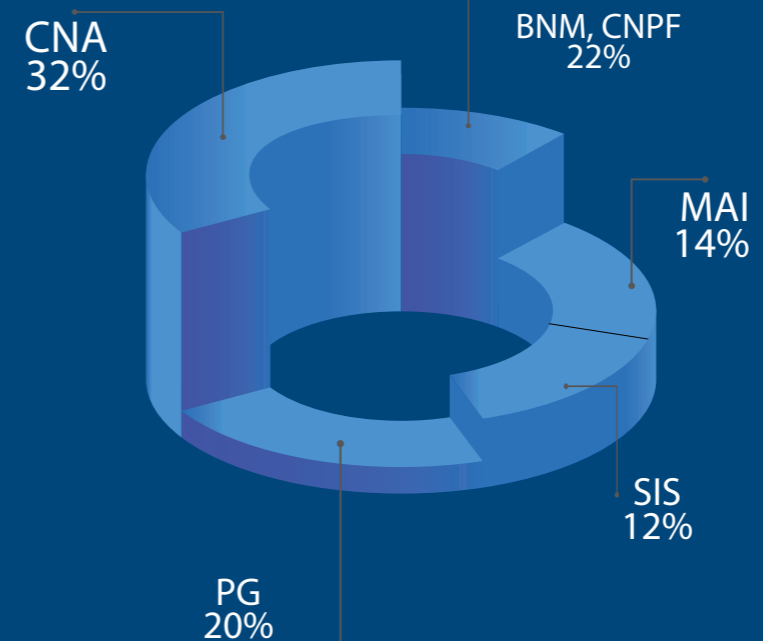
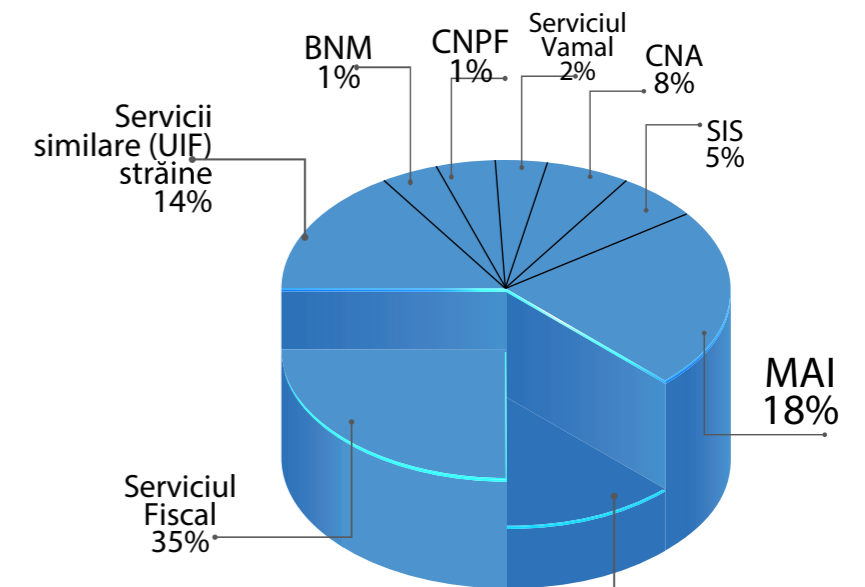
# COOPERAREA NAȚIONALĂ

*Serviciu colaborează cu autoritățile naționale competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.*

Rezultatele investigațiilor financiare sunt diseminate către autoritățile naționale competente.

- Procuratura Generală
- Serviciul de Informații și Securitate
- Centrul Național Anticorupție
- Ministerul Afacerilor Interne
- Serviciul Vamal
- Serviciul Fiscal de Stat
- Banca Națională a Moldovei
- Comisia Națională a Pieței Financiare
- Servicii similare străine

## Informații diseminate



Analize și investigații în baza solicitărilor primite

În baza informațiilor diseminate, Serviciul Fiscal de Stat a calculat și a încasat taxe și impozite



## ACTIVITATEA STRATEGICĂ

Analiza strategică pune accentul asupra imaginii de ansamblu a unor tendințe pe termen mediu și lung, realizări de prognoze și estimări în scopul de a fundamenta adoptarea unor decizii strategice sau a constitui suport pentru gestionarea unor situații/evenimente cu impact macroeconomic în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, infracțiunilor asociate acestora și finanțării terorismului, inclusiv a diseminării informațiilor acumulate.

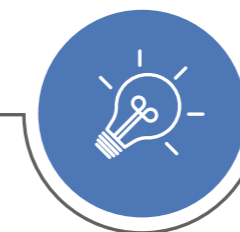


Întru realizarea obiectivelor de analiză strategică, Serviciul utilizează softul specializat MicroStrategy, care oferă servicii integrate de prelucrare, analiză și reprezentarea grafică a informațiilor acumulate pe domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la nivel național.

## Scopuri și obiective

### Riscuri Naționale

identificarea și înțelegerea riscurilor sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

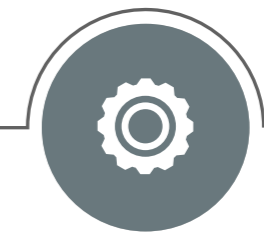


### Tipologii

stabilirea tendințelor infracționale la nivel național

### Riscuri Sectoriale

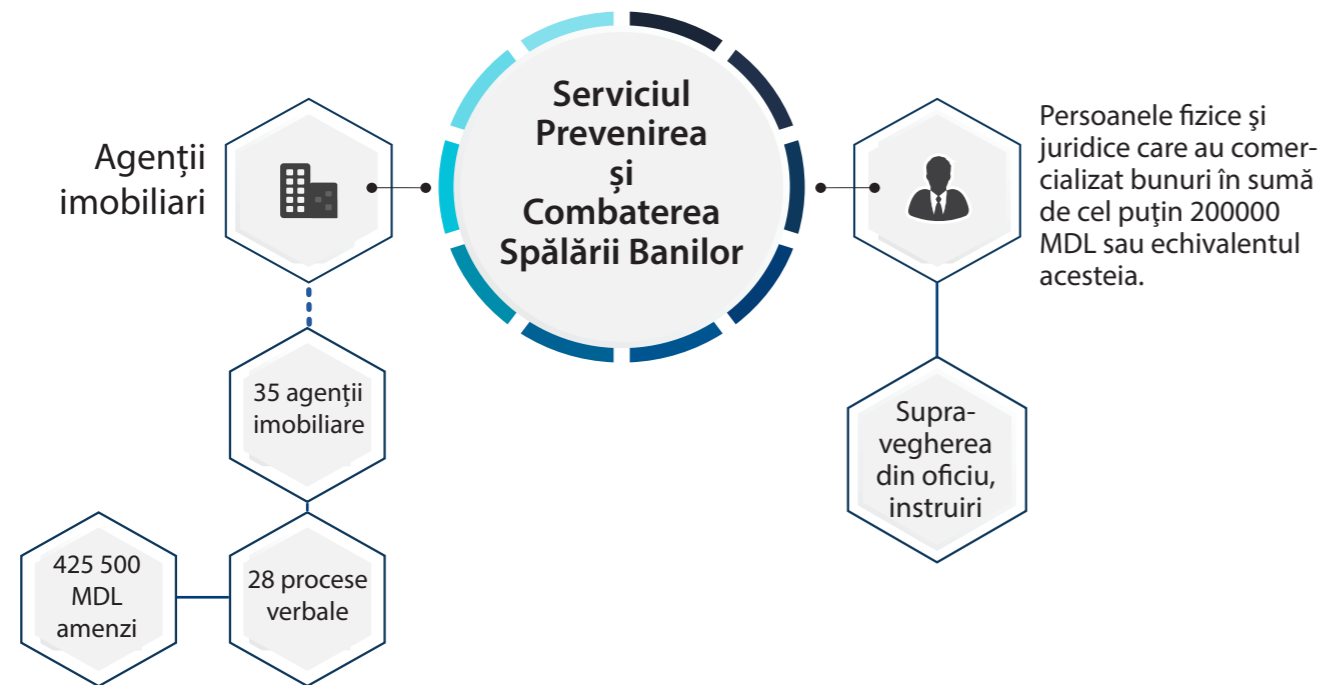
identificarea sectoarelor cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu formularea propunerilor, inclusiv legislative întru elucidarea acestora



### Studiu Analitic

elaborarea unor studii analitice privind tendințele în domeniu cu informarea organelor de drept, de supraveghere, entităților raportoare și altor autorități

# SUPRAVEGHERE ȘI CONFORMITATE



Au fost efectuate măsuri prin care au fost reduse riscurile aferente serviciilor de suplinirea anonimă a portmoneelor electronice acordate de prestatorii de servicii de plată și moneda electronică în contextul noilor tendințe și tipologii privind traficul de droguri.

Întru executarea sarcinilor de supraveghere, Serviciul a avut un impact remarcabil nu doar prin aplicarea măsurilor de supraveghere dar și prin verificare a conformității entităților raportoare.

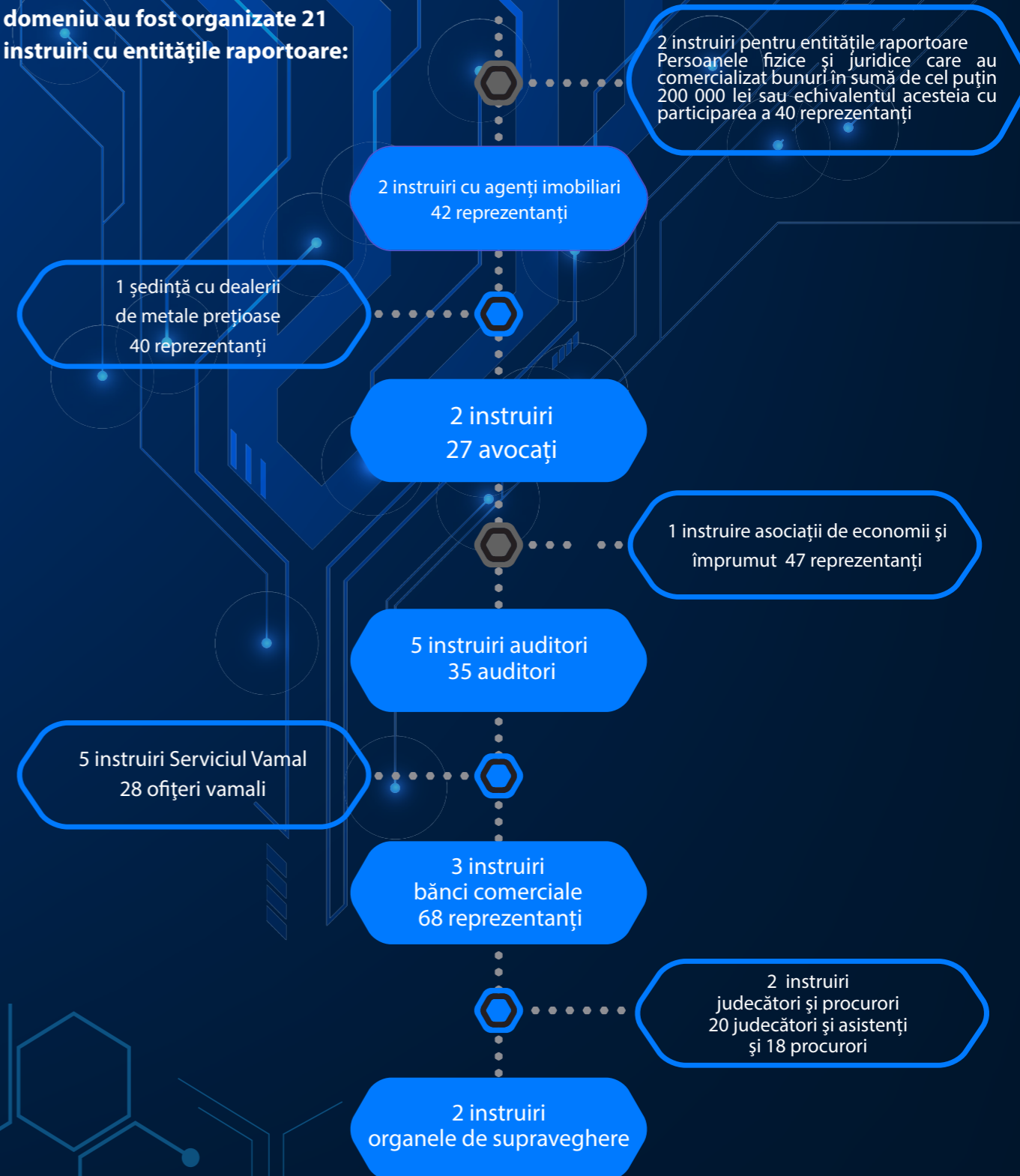
34 PROCESE VERBALE	2 700 000 MDL
--------------------------	------------------

În vederea alinierii legislației cu standardele internaționale și implementării prevederilor art. 35 alin. (2) lit. e) din Legea 308/2017, a fost elaborat *proiectul de Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor*, care stabilește:

- modul de constatare a încălcărilor legislației comise de către entitățile raportoare;
- modul de aplicare a sancțiunilor pentru încălcări grave, repetate sau sistematice.

Proiectul legii a fost expertizat de Proiectul comun al Uniunii Europene și al Consiliului Europei „Combaterea corupției prin aplicarea legii și prevenire” și Înalțul Consilier UE în domeniul luptei contra spălării banilor și finanțării terorismului.

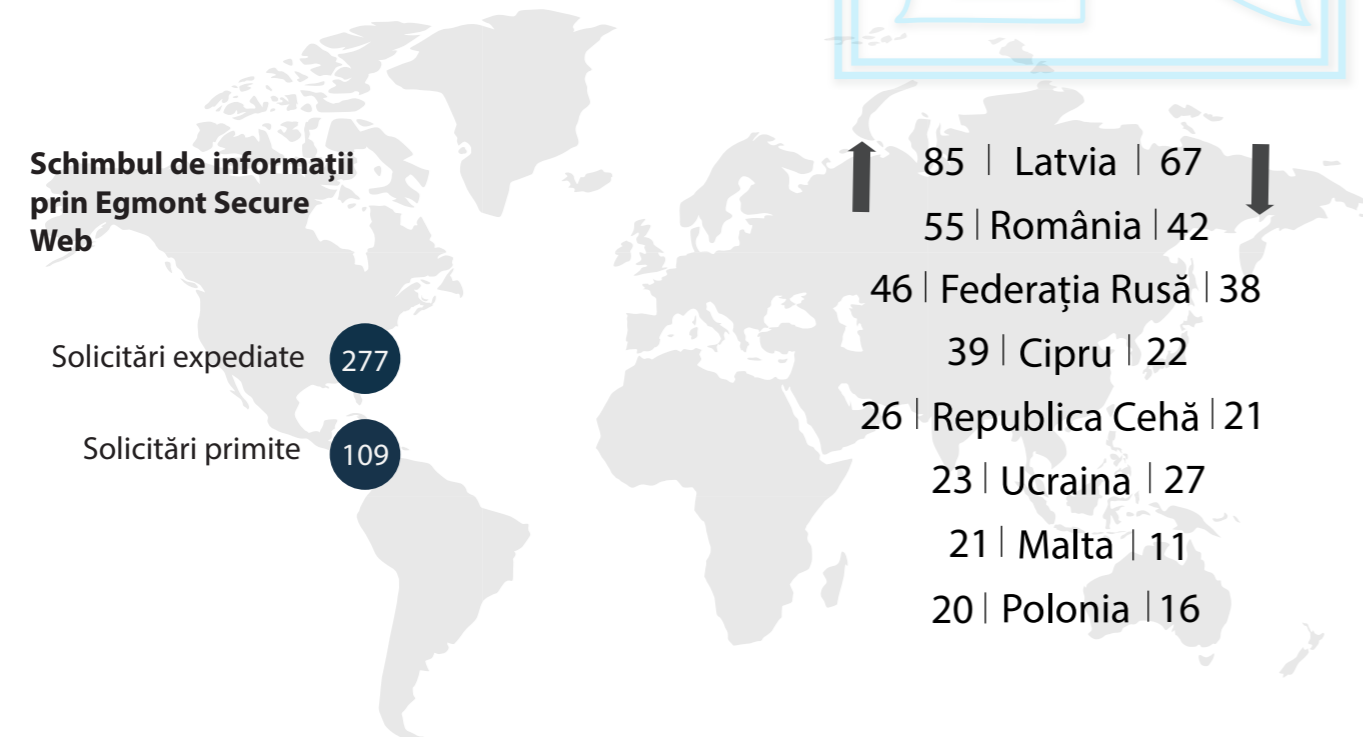
În scopul asigurării implementării conforme a prevederilor legale în domeniu au fost organizate 21 instruiri cu entitățile raportoare:



# COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

## Grupul EGMONT

Serviciul a devenit membru al Grupului Egmont la 27 mai 2008, având ca scop îmbunătățirea interacțiunii între serviciile similare. Schimbul de informații se realizează prin intermediul rețelei securizate la nivel mondial - Egmont Secure Web.



La ședința Grupului Regional Europa II al Grupului EGMONT, reprezentantul Serviciului a fost ales prin vot în calitate de reprezentant al Grupului Regional Europa II al Grupului EGMONT. În această calitate, reprezentantul Serviciului este membru al Comitetului EGMONT. Grupul Regional Europa II este format din 22 state membre printre care Guernsey, Jersey, Gibraltar, Serbia, Bosnia și Herzegovina,

Israel, Armenia, Monaco, Albania, Macedonia de Nord, Montenegro, Vatican, Kosovo, Azerbaijan, Andorra, Georgia, Republica Moldova, Elveția, San Marino și Ucraina.

Rolul Grupurilor Regionale constă în asigurarea asistenței necesare Unităților de Informații Financiară în atingerea obiectivelor de dezvoltare, schimb de experiență și informații la nivel regional.

## Proiectul Twinning „Eficientizarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova”

### OBIECTIVE

consolidarea potențialului Serviciului și a capacităților operaționale ale acestei instituții de a preveni și combate spălarea banilor și finanțarea terorismului

consolidarea capacităților operaționale ale mecanismului național de combatere în domeniul, inclusiv sistemul de supraveghere, investigații și justiție

îmbunătățirea legislației naționale în conformitate cu standardele și cele mai bune practici ale UE

îmbunătățirea cooperării dintre Serviciu și partenerii naționali și străini, inclusiv cu autoritățile de supraveghere și organele de ocrotire a normelor de drept

În cadrul proiectului, experți din Lituania, Polonia și Germania, cu participarea reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei, Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Procuraturii Generale, Inspectoratului General de Poliție, Serviciului Fiscal de Stat, Serviciului Vamal și a altor autorități competente implementează măsurile divizate în șapte componente după cum urmează.



Au fost organizate 29 de misiuni și 3 vizite de studiu în Polonia și Lituania. Aproximativ 50 de experți pe termen scurt din Lituania, Polonia și Germania au participat la misiunile organizate la instituțiile beneficiare din Republica Moldova.

În cadrul activităților proiectului au participat peste 100 reprezentanți din cadrul Serviciului, organelor de drept, organelor cu funcții de supraveghere și entităților raportoare.

## Proiectul comun al Uniunii Europene și al Consiliului Europei „Combaterea corupției prin aplicarea legii și prevenire” (CLEP)

Proiectul comun al Consiliului Europei și Uniunea Europeană “Combaterea corupției prin aplicarea legii și prevenire (CLEP)” are drept scop abordarea priorităților tratate de către Consiliul Europei și Uniunea Europeană în domeniul luptei cu corupția, spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului și recuperarea activelor.

În contextul implementării proiectului menționat, au fost desfășurate următoarele activități:

- seminare pentru entitățile raportoare cu privire la noile tipologii de spălare de bani, riscurile de spălare a banilor și măsurile de atenuare a lor, măsurile de identificare a beneficiarului efectiv
- instruire privind combaterea finanțării terorismului și evaluarea riscurilor de terorism
- atelier de lucru privind metodele de transportare transfrontalieră de numerar, măsurile de identificare a acestor cazuri precum și confiscarea numerarului în cazurile bazate pe suspiciuni de spălare de bani
- studiul de fezabilitate privind evaluarea necesităților IT (inclusiv baze de date, interoperabilitate și hardware)
- expertizarea documentelor subordonate Legii 308/2017
- Formarea formatorilor pentru instituțiile bancare
- Formarea formatorilor pentru avocați

Manual privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru avocați.

Suport Metodologic

Manual pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combaterea a spălării banilor și finanțării terorismului de către alți profesioniști.

## Conferința Părților

Serviciul, în calitate de autoritate abilitată la nivel național cu prevenirea și combaterea spălării banilor, conduce delegația Republicii Moldova în cadrul Comitetului de Monitorizare COP CETS- 198 din cadrul Consiliului Europei.

Implementarea prevederilor Convenției Consiliului Europei privind spălarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite ilicit și finanțării terorismului constituie o prioritate la nivel național, iată de ce participarea în cadrul Ședinței Conferinței Părților este una activă manifestată prin prestare calitativă privind elucidarea eforturilor naționale în vederea fortificării unității de informații financiară, a cooperării internaționale, eficientizării măsurilor de confiscare extinsă, recuperării bunurilor.

Statele membre ale COP au fost subiecte ale procesului de evaluare transversale ale prevederilor articolului 9 alineatul (3) „Infrațiunea de spălare a banilor” și art.14 „sistarea tranzacțiilor suspecte” unde, reprezentantul Serviciului a acționat în calitate de raportor, inclusiv a prezentat implementarea și eficiența în domeniul a Republicii Moldova.

Reprezentantul delegației Republicii Moldova are calitatea de membru al **Biroului Conferinței Părților**, unde participă și contribuie la coordonarea activității, asistând Secretariatul COP, în acest sens.



Serviciul a fost conectat la rețeaua **FIU.NET**, care reprezintă un sistem complet descentralizat pentru schimbul de informații financiare în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului între statele membre ale Uniunii Europene, integrat în Europol, pentru a asigura continuitatea activităților și a permite îmbunătățirea continuă a platformei.

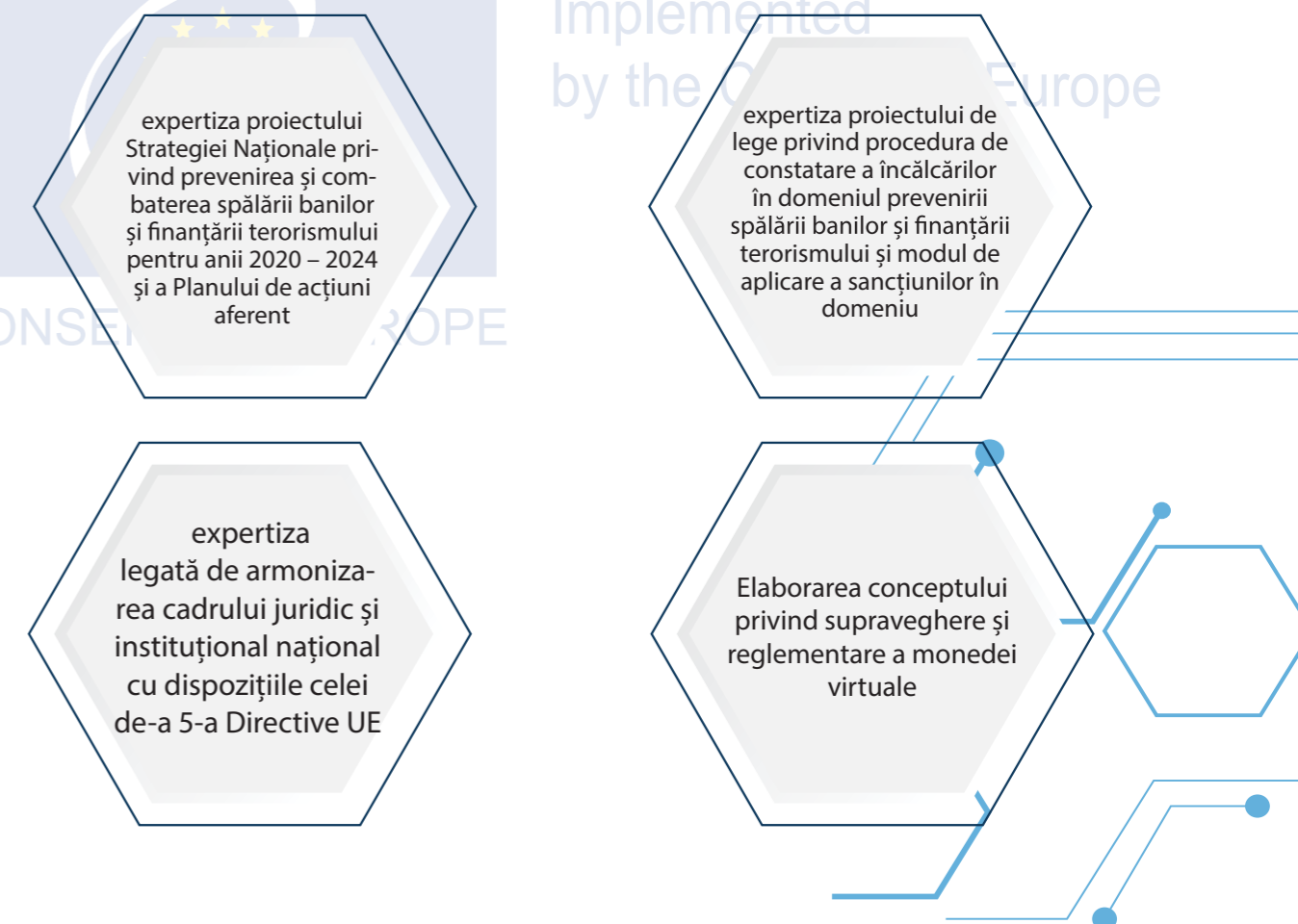
FIU.NET permite creșterea eficienței a schimbului de informații prin combinarea funcțiilor îndeplinite cu informația și serviciile deținute de Europol, care rezultă în intensificarea eforturilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

## Asistența în implementare a Misiunii Înaltului Consilier UE în Republica Moldova

Proiectul este finanțat de către Uniunea Europeană și are drept scop acordarea suportului Guvernului, inclusiv Serviciului, în consolidarea capacităților necesare pentru implementarea Acordului de Asociere, inclusiv Zona de Liber Schimb Aprofundat și Cuprinzător, precum și de a asigura următoarele acțiuni post-liberalizare a regimului de vize.

Misiunea Înaltului Consilier UE în domeniul luptei contra spălării banilor și finanțării terorismului include: eficientizarea implementării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituțiile naționale și private din Republica Moldova, transpunerea cerințelor Uniunii Europene în domeniul vizat.

### Misiunea Înaltului Consilier UE a fost axată pe următoarele acțiuni:







“

*...fortificarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și infracțiunilor asociate acestora, urmează a fi marcat de realizarea obiectivelor strategice: aprobarea Legii privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, aprobarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2024 și a Planului de acțiuni, inițierea procesului de actualizare a riscurilor în domeniu, conform Metodologiei Băncii Mondiale, elaborarea raportului de progres privind implementarea recomandărilor Comitetului MONEYVAL, continuarea cooperării cu partenerii externi de dezvoltare în vederea implementării practicii internaționale...*

”

## DATE DE CONTACT

 str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni 26,  
Chișinău MD 2005, Moldova

 +373 22 212120

 [office@spcsb.gov.md](mailto:office@spcsb.gov.md)



# SPCSB