

CUPRINS

1

SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

- 06 Primul an de activitate
- 07 Structura Serviciului

2

LEGISLAȚIE

- 08 Cadrul legal
- 09 Acte normative

3

CONFORMITATE ȘI SUPRAVEGHERE

- 10 Supraveghere
- 11 Consolidarea capacităților

4

COOPERARE

- 12 Cooperare națională
- 14 Cooperare internațională

5

ANALIZA

- 16 Analiza operațională
- 19 Studii de caz
- 22 Analiza strategică

6

RISCURI

- 24 Reducerea riscurilor

7

STATISTICA

- 26 Schimbul informațional internațional
- 27 Date statistice anuale

PRIMUL AN DE ACTIVITATE

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a fost înființat în baza prevederilor art. 18 al Legii nr.308 din 22 decembrie 2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care a intrat în vigoare la 23.02.2018.

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB, Serviciul), în domeniul său de competență continuă activitățile desfășurate în calitate de subdiviziune independentă în cadrul Centrului Național Anticorupție instituită în anul 2003. Serviciul este autoritatea responsabilă de aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și contribuie la asigurarea securității statului. Funcția de bază a Serviciului este primirea, înregistrarea, analiza, prelucrarea și transmiterea către organele competente a informațiilor privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora și finanțare a terorismului, prezentate de către entitățile raportoare.



Atribuții noi

Serviciul supraveghează respectarea de către entitățile raportoare a prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017 și coordonează activitatea autorităților competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.



Serviciul, în baza Legii nr.308/2017 deține competență în calitate de organ de supraveghere la următoarele categorii de entități raportoare.

A

„agenții imobiliari”

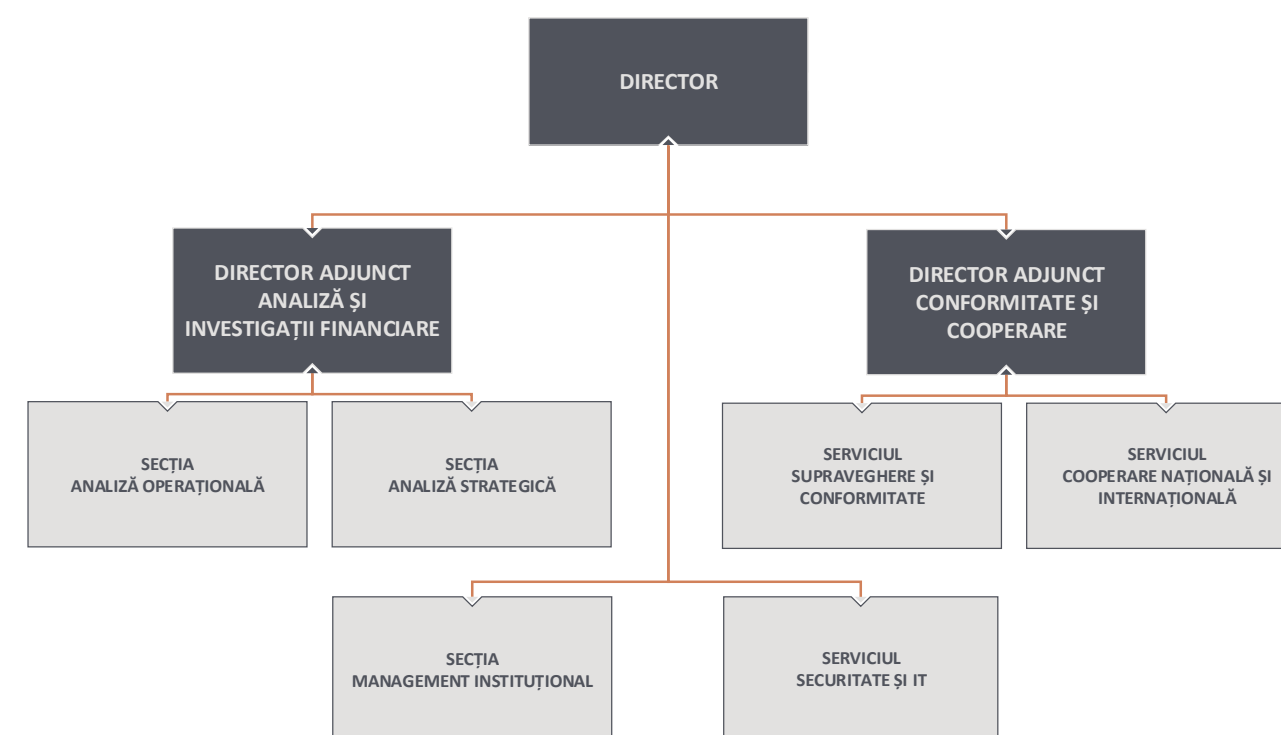
B

„locatorii persoane juridice care practică activitate de întreprinzător și transmit, în condițiile contractului de leasing, locatarilor, la solicitarea acestora, pentru o anumită perioadă, dreptul de posesiune și/sau...”

C

„alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acestora numai în cazul în care plățile sînt efectuate în numerar, indiferent dacă tranzacția...”

În baza prevederilor Legii nr. 308/2017, a fost optimizată structura internă a SPCSB din punct de vedere instituțional, prin delimitarea strictă a atribuțiilor funcționale conform necesităților existente și standardelor internaționale în domeniu. În acest sens, conform Ordinului Directorului SPCSB nr. 2 din 05 aprilie 2018 a fost aprobat Regulamentul de activitate al SPCSB, care a stabilit structurarea responsabilităților interne prin crearea subdiviziunilor specializate conform competențelor deținute.



Serviciul ca o nouă instituție administrativă, după 16 ani de activitate în cadrul Centrului Național Anticorupție, a început să scrie un nou capitol în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest rol, în baza prevederilor Legii nr.308 din 22.12.2017, SPCSB desfășoară o amplă reconfigurare a activităților și responsabilităților la nivelul întregului sistem, inițiind un amplu proces de ajustare a legislației secundare de către autoritățile responsabile și fortificarea capacităților instituționale.

CADRUL LEGAL

La 23.02.2018 prin publicarea în Monitorul Oficial Nr. 58-66 a intrat în vigoare Legea nr.308 din 22 decembrie 2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Legea nr.308 din 22.12.2017, a transpus în legislația națională Directiva 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cerințele standardelor internaționale în domeniu, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională în februarie 2012. În baza prevederilor Legii nr. 308/2017 au fost operate modificări sistematice, fiind instituite noi mecanisme în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (PCSB/FT).

EVALUAREA RISCURILOR

Efectuarea evaluării riscurilor în domeniul PCSB/FT de către entitățile raportoare și organele de supraveghere și utilizarea abordării bazate pe risc în scopul aplicării măsurilor de precauție sporite sau simplificate conform riscului identificat;



RAPORTAREA TRANZACȚIILOR

În 24 ore de la identificarea tranzacțiilor sau activităților suspecte; tranzacțiile realizate în numerar printr-o operațiune ori prin mai multe; tranzacțiile realizate prin virament, printr-o operațiune.

MĂSURI ASIGURATORII

Entitățile raportoare se pot abține de executarea activităților și tranzacțiilor pentru un termen de până la 5 zile lucrătoare în cazul identificării suspiciunilor.

IDENTIFICARE CLIENȚILOR

Majorarea limitelor de identificare a clienților ocazionali; ce efectuează tranzacții electronice; persoanele care comercializează bunuri în numerar.

SURSE TERȚE

Utilizarea informației deținute de către persoanele terțe rezidente și nerezidente în vederea aplicării măsurilor de precauție privind clienții, de către entitățile raportoare.

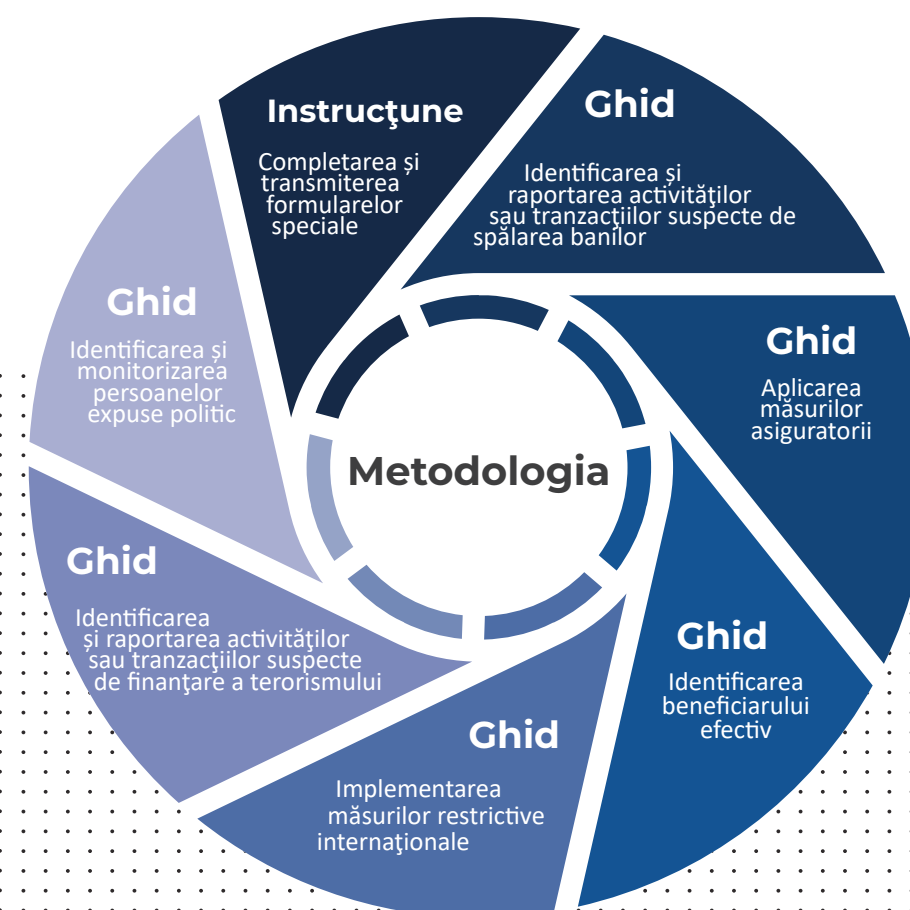


REGISTRUL BENEFICIARILOR EFECTIVI

Crearea și menținerea Registrului cu privire la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali; modificarea, reorganizarea și radierea din Registrul de Stat.

ACTE NORMATIVE

Conform Hotărârii Guvernului instituirea nr.496 din 25.05.2018 a fost aprobată Metodologia privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, care stabilește modul de identificare și raportare a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, cu excluderea caracterului obligatoriu al raportării tranzacțiilor menționate, deoarece suspiciunea urmează a fi stabilită în baza criteriilor obiective și subiective de către entitatea raportoare.



2018

De menționat, că autoritățile de supraveghere, inclusiv Serviciul, au adoptat legislația secundară pentru fiecare categorie de entitate supravegheată, fiind stabilite regulile privind: identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; păstrarea datelor; implementarea sancțiunilor financiare aferente spălării banilor, activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, precum și organizarea și realizarea elementelor aferente sistemului de control intern.

CONFORMITATE ȘI SUPRAVEGHERE

În conformitate cu legislația în vigoare, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor are atribuția de supraveghere a următoarelor entități raportoare

În vederea asigurării măsurilor de supraveghere și conformitate a entităților raportoare, Serviciul a aprobat regulamentele sectoriale, în baza cărora entitățile au întreprins acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului, au ajustat politicile și procedurile interne de cunoaștere a clientului, au eficientizat procesul de analiză a activităților suspecte în domeniul de activitate, desemnând în acest sens persoane responsabile de contact.



persoanele juridice care practică activitatea de întreprinzător în condițiile contractului de leasing

Regulament privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru companiile de leasing



agenții imobiliari

Regulament privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru agenții imobiliari



alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia

Instrucțiunea privind aplicarea prevederilor Legii 308/2017 de către alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri

**23
AUGUST**

În mod special, urmare a implementării prevederilor Legii nr. 308 din 22.12.2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, începând cu 23.08.2018, activitatea Serviciului a fost concentrată pe măsurile de sensibilizare a entităților raportoare privind prevederile legale, inclusiv prin organizarea instruirilor cu participarea consilierului de nivel înalt al Delegației Uniunii Europene în vederea prezentării practicii statelor membre UE.

Serviciul a organizat **12 instruiuri** cu asistența partenerilor străini și **17 ședințe** de lucru în scopul instruirii entităților raportoare precum și a reprezentanților instituțiilor de supraveghere.

Banca Națională | Comisia Națională a Pieții Financiare | Ministerul Finanțelor | Camera Notarială | Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării | Agenția Națională pentru Reglementare în Comunicații Electronice și Tehnologia Informației | Uniunea Avocaților | Asociația Contabililor și Auditorilor Profesioniști



COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

Combaterea Corupției prin Aplicarea Legii și Prevenire (CLEP)



Proiectul comun al Consiliului Europei și Uniunii Europene are drept scop abordarea priorităților, trasate de către Consiliul Europei și Uniunea Europeană în domeniul luptei cu corupția, cu spălarea banilor și combaterea finanțării terorismului, la fel ca și recuperarea activelor. Astfel, în contextul implementării proiectului CLEP, în domeniul de prevenire și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului au fost desfășurate activități sistematice, cum ar fi:

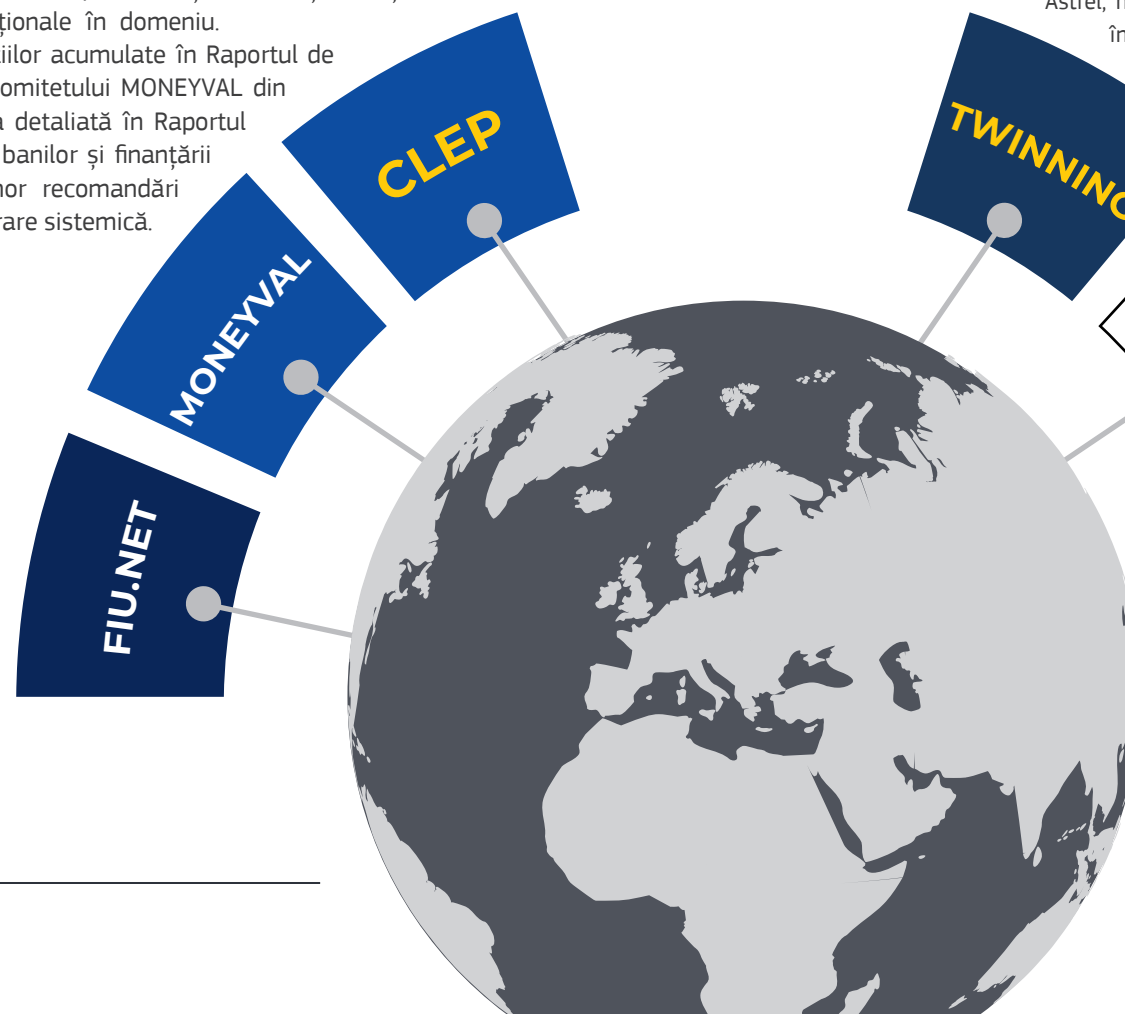
- Inițierea procedurii de elaborare a noii Strategii naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- Elaborarea și expertizarea „Manualului pentru liberi profesioniști în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”, care este în proces de definitivare și urmează a fi publicat cu suportul proiectului CLEP;
- Organizarea specializărilor pentru angajații Serviciului în domeniul utilizării informațiilor din surse deschise (OSINT);
- Desfășurarea seminarelor pentru familiarizarea entităților raportoare cu noile prevederi legislative, în special aplicarea criteriilor de suspiciune și procedurile de raportare.

Una din prioritățile strategice pentru anul 2018, la nivel național, a fost reprezentată de desfășurarea procesului de **evaluare a sistemului** de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în runda V de evaluare pentru perioada anilor 2013 - 2017 de către **Comitetul MONEYVAL** al Consiliului Europei. Astfel, în scopul asigurării desfășurării procesului de evaluare a Republicii Moldova, a fost instituit un grup de lucru compus din reprezentanții autorităților naționale competente pentru pregătirea și prezentarea progreselor naționale în domeniu.

Rezultatul final al acestui proces va fi sistematizarea informațiilor acumulate în Raportul de evaluare care va fi discutat și adoptat la Ședința plenară a Comitetului MONEYVAL din luna iulie 2019. Obiectivul Serviciului îl constituie prezentarea detaliată în Raportul de evaluare a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din Republica Moldova, în vederea obținerii unor recomandări practice, a căror implementare va susține procesul de reconfigurare sistemică.



Serviciul pe parcursul anului 2018, a inițiat procesul de **conectare** la rețeaua FIU.NET care reprezintă un sistem compet 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 operațiunilor 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.



MONEYVAL



CLEP

MONEYVAL

FIU.NET

Proiectul TWINNING

În luna iunie 2018, Serviciul a participat la procedura de selectare a statelor membre ale Uniunii Europene, care vor implementa în Republica Moldova - Proiectul Twinning „**Eficiențizarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova**”.

Proiectul este finanțat de Uniunea Europeană și implementat de către Serviciu în comun cu un consorțiu format din autoritățile statelor membre ale Uniunii Europene.

Perioada de implementare a proiectului este de 3 ani, iar beneficiarii proiectului sunt aproximativ 15 instituții publice din Republica Moldova cu atribuții în domeniul PCSB/FT. În cadrul proiectului, experți din Lituania, Polonia și Germania, cu participarea reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Generale, Inspectoratului General de Poliție, Serviciului Fiscal de Stat, Serviciului Vamal și a altor autorități competente vor implementa măsurile divizate în șapte componente, după cum urmează:

1. Sporirea eficacității politicii naționale de PCSB/FT;

2. Dezvoltarea capacităților analitice și operaționale al Serviciului, cooperarea cu entitățile raportoare și inter-instituțională;

3. Dezvoltarea bazelor de date speciale necesare pentru aplicarea regimului de PCSB/FT;

4. Dezvoltarea mecanismului național de supraveghere în domeniul PCSB/FT pentru sectorul financiar-bancar, financiar non-bancar și al liberilor profesioniști;

5. Dezvoltarea capacităților de investigare a organelor de ocrotire a normelor de drept asociate cazurilor de SB/FT;

6. Îmbunătățirea domeniului PCSB/FT în sistemul judiciar;

7. Îmbunătățirea sistemului de prevenire a FT, inclusiv prin controlul transfrontalier al circuitului fizic al valutei și al instrumentelor negociabile la purtător.

Activitățile desfășurate pe parcursul implementării proiectului, vor oferi posibilitatea autorităților implicate de a beneficia direct de experiența instituțiilor partenere, în vederea edificării la nivel național a unui sistem eficient de PCSB/FT.

Cooperarea internațională reprezintă un aspect fundamental în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, iar în anul 2018, a continuat procesul de fortificare calitativă a cooperării, în special privind schimbul de informații cu serviciile similare străine intermediul a rețelei securizate la nivel mondial - **Egmont Secure Web**.



Asistență la Implementarea Misiunii Înaltilor Consilieri UE

Proiectul respectiv este finanțat de către Uniunea Europeană și are drept scop de a acorda suport Guvernului, inclusiv SPCSB 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.

Astfel, misiunea Înaltului Consilier UE în domeniul luptei contra spălării banilor și finanțării terorismului include: îmbunătățirea protecției sistemului financiar de stat de influența criminală, eficiențizarea implementării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituțiile de stat și private din Republica Moldova, asistență în transpunerea cerințelor Uniunii Europene în domeniul vizat.

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 prioritate la nivel național, iar participarea în cadrul Ședințelor de lucru Conferinței Părților a delegației Republicii Moldova este activă manifestată prin prezentarea elucidarea eforturilor naționale în vederea fortificării unității de informații financiare, cooperării internaționale extinse, eficiențizării măsurilor de confiscare extinse și recuperării bunurilor.

Reprezentantul delegației Republicii Moldova a fost ales în calitate de membru al Biroului Conferinței Părților, contribuie la coordonarea activității Conferinței și asistă Secretariatul COP.

De menționat că în cadrul ședinței din noiembrie 2019, Serviciul urmează să susțină următorul raport național de „monitorizare transversală”.



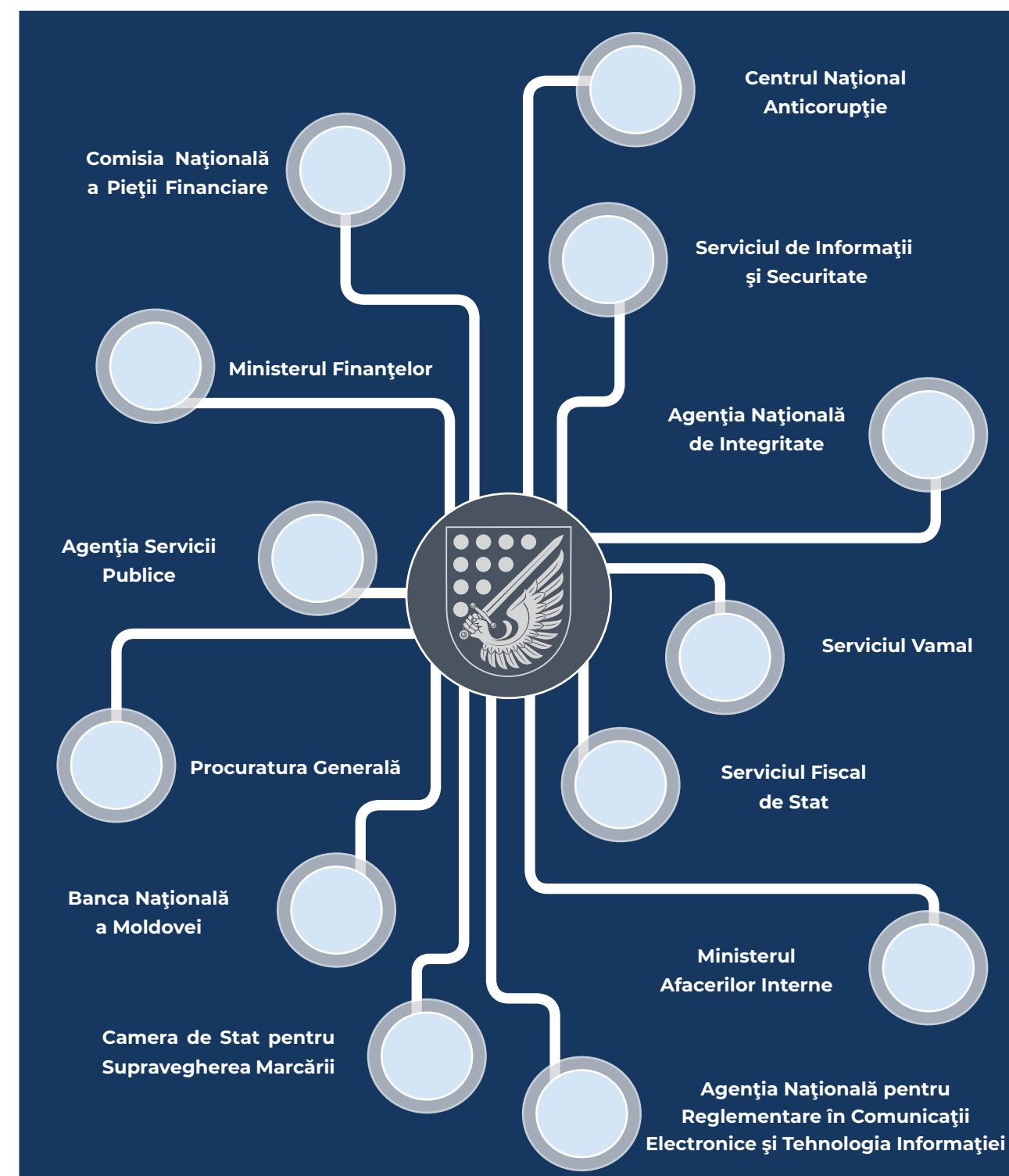
La nivelul național, Serviciul a stabilit ca prioritate intensificarea cooperării cu autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Prioritar, pe parcursul anului 2018, Serviciul a semnat acorduri de cooperare la nivel național cu următoarele autorități:

- Ministerul Finanțelor,
- Comisia Națională a Pieței Financiare,
- Agenția Servicii Publice,
- Agenția Națională pentru Reglementare în Comunicații Electronice și Tehnologia Informației,
- Procuratura Generală,
- Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării.

Totodată, Serviciul continuă negocierile cu alte autorități naționale competente în vederea semnării Acordurilor de Colaborare. La nivel național colaborarea se poate suprapune cu forme internaționale de cooperare pe care le desfășoară Serviciul în contextul activității sale.

COOPERAREA NAȚIONALĂ



ANALIZA OPERAȚIONALĂ

utilizează informația recepționată de la entitățile raportoare pentru a acorda suport procesului de investigație financiară. În cadrul analizei sunt utilizate toate sursele de informații disponibile Serviciului pentru identificarea activităților suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului, piste de investigație financiară, tipologii infracționale, inclusiv privind infracțiunile predicate.



Activitate sau tranzacție suspectă, conform art.3 al Legii nr.308 din 22.12.2017 reprezintă activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv cu mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor, infracțiunile asociate acestora, acțiunile de finanțare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sînt deja realizate.

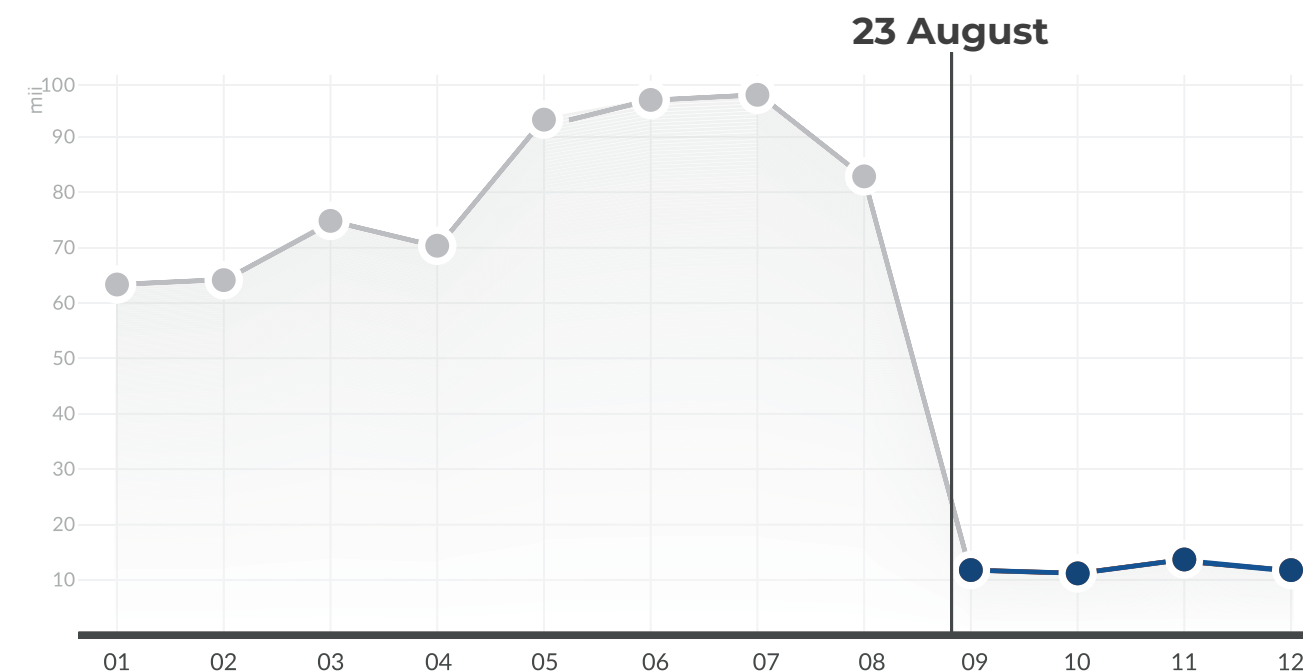
Tipurile de raportări

- S** tranzacții suspecte
- L** tranzacții limitate
- N** tranzacții numerar
- A** activități suspecte

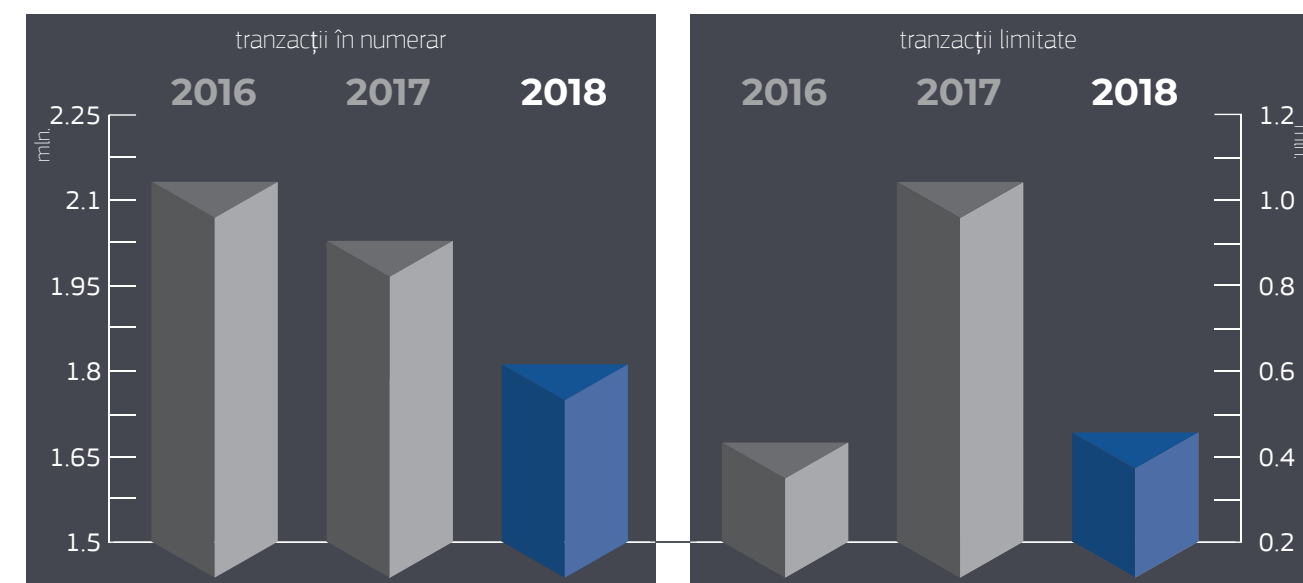
În conformitate cu legislația națională, în Republica Moldova nu există limite financiare pentru raportarea obligatorie a tranzacțiilor suspecte. Modificările legislative aprobate în 2018, au generat

o reconfigurare a sistemului prin implicarea activă a entităților raportoare în activitatea de analiză, prin asigurarea nivelului relativ ridicat de independență în evaluarea suspiciunii privind tranzacțiile efectuate.

Astfel, conform datelor se relevă impactul amendamentelor prin **scăderea** semnificativă a numărului de tranzacții suspecte raportate către Serviciu pe parcursul fiecărei luni.



Totodată, art. 11 al Legii nr.308/2017 prevede raportarea obligatorie a activităților sau tranzacțiilor clienților realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200.000 lei ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele și a tranzacțiilor clienților realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 500.000 lei. Astfel, nivelul de raportare pentru anul 2018 este prezentat mai jos.



În funcție de specificul atribuțiilor funcționale, privind acțiuni suspecte de spălare de bani, sau alte infracțiuni asociate, inclusiv finanțarea terorismului, rezultatele investigației financiare au fost diseminate către autoritățile naționale

130 Rapoarte de Investigație Financiară



La identificarea unor tranzacții sau activități suspecte, urmare a analizei informațiilor parvenite de la entitățile raportoare sau din alte surse, rezultatele sunt reflectate în **note analitice**. În baza informațiilor expuse în note analitice, pot fi dispuse următoarele măsuri:

monitorizarea activităților sau tranzacțiilor suspecte presupune acumularea informațiilor privind subiectul vizat din bazele de date disponibile, inclusiv surse deschise

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 prin colectarea informației, analiza și verificarea tuturor relațiilor financiare, economice și a clienților care pot fi legați de activitatea suspectă de spălare a banilor, de comiterea infracțiunilor asociate acestora și finanțarea terorismului, care au ca scop stabilirea sursei și urmărirea bunurilor utilizate, obținute din aceste infracțiuni, fondurile teroriștilor 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.

Monitorizări
85

130
Rapoarte
Investigație Financiară

Note
Analitice
250



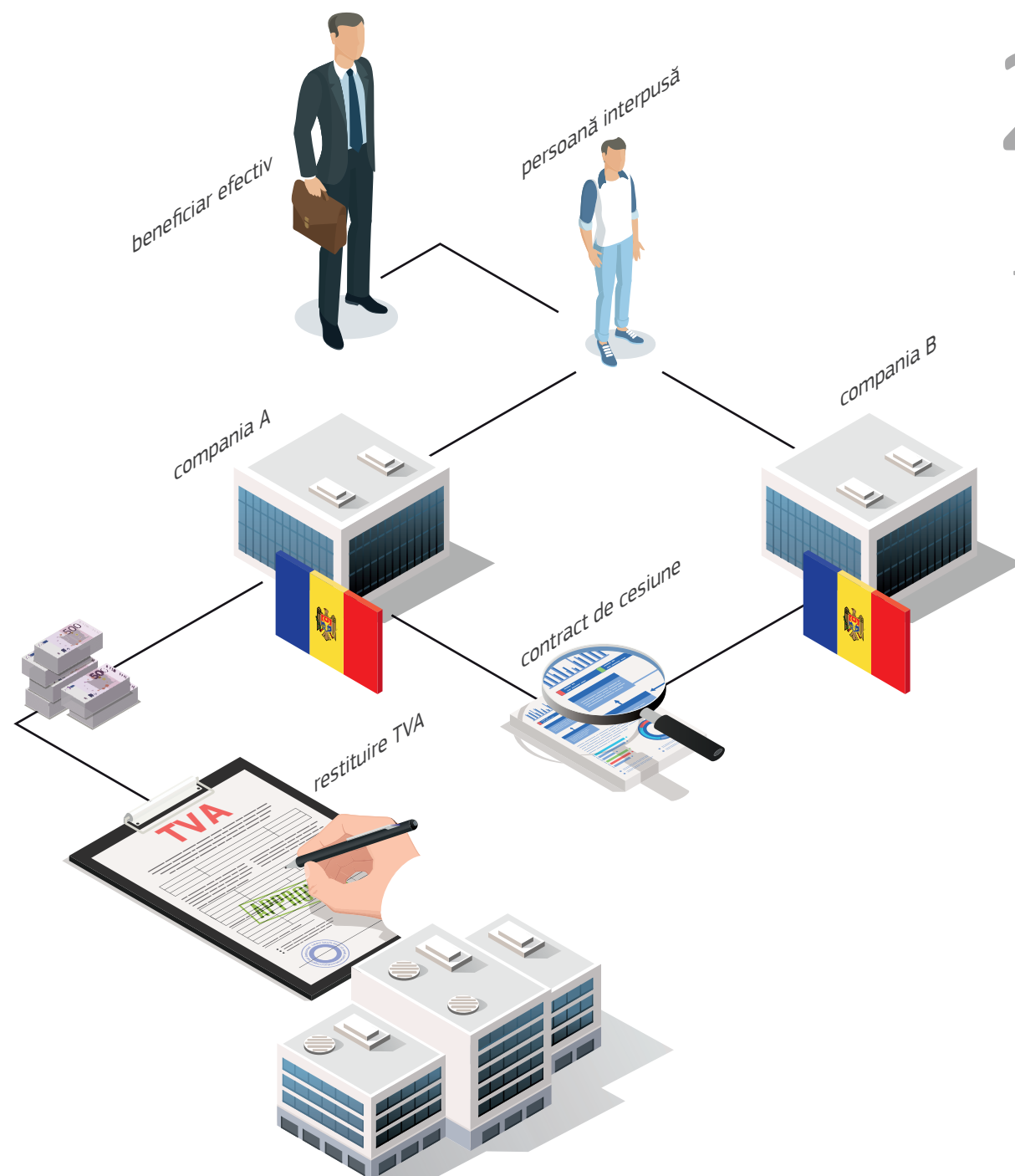
În contextul analizei tranzacțiilor raportate de către entitățile raportoare, a fost relevat deghizarea serviciilor de traducere oferite de către o companie din Republica Moldova, exprimat prin reflectarea veniturilor în contul unei companii off-shore din Gibraltar, cu scopul de a evita impozitarea acestora.

Astfel, compania înregistrată în Republica Moldova presta servicii de traducere atât pe teritoriul țării cât și pentru persoane fizice și juridice nerezidente.

Conform investigațiilor financiare desfășurate, s-a stabilit că conducătorul și fondatorul companiei T SRL a înregistrat compania nerezidentă T LTD în Gibraltar cu conturile bancare deschise în Letonia.

Astfel, pe conturile companiei nerezidente erau încasate mijloace bănești de la clienți nerezidenți pentru servicii de traducere, iar de facto serviciile erau prestate de angajații companiei din Republica Moldova. Compania nerezidentă din Gibraltar avea deschise mai multe conturi de card pe care lunar erau transferate mijloace bănești, ce constituiau salariile pentru angajații companiei moldovenești. Beneficiarul ambelor companii era aceeași persoană fizică care dispunea de conturi bancare deschise în Moldova, România, Letonia, prin intermediul cărora încasa mijloace bănești pentru serviciile de traducere, care, respectiv nu erau supuși impozitării și reflectați în evidența contabilă.

Urmare a analizei financiare efectuate, Serviciul a diseminat toate materialele aferente cazului către organele de drept.

2
Tipologii

Conform investigațiilor financiare s-a stabilit că Compania A a înregistrat procurări de la Compania B ce-au constituit bunuri imobile (clădire de producere). Sursa banilor care a fost orientată pentru procurarea bunurilor imobile menționate provin de asemenea de la Compania B conform contractelor de cesiune. Astfel, s-a constatat că directorul și fondatorul Companiei A au înregistrat creanțe față de Compania B. Ulterior, aceste creanțe au fost cedate către Compania A. Prin urmare Compania B transfera mijloace bănești către Compania A conform contractelor de cesiune, iar ulterior cu aceleași surse financiare Compania A transfera mijloace bănești către Compania B pentru procurarea bunurilor imobile. De asemenea, directorul și fondatorul Companiei A erau afiliați Companiei B și nu aveau înregistrate venituri oficiale pentru a justifica sursa mijloacelor financiare creditate. În rezultatul tipologiei menționate, companiile A și B au redat un circuit închis de mijloace bănești cu schimbul de bunuri imobile, avînd ca finalitate obținerea de restituire TVA din bugetul de stat în valoare de 5 mln lei.

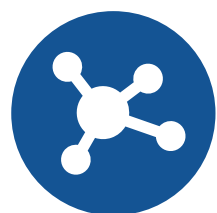
Urmare a analizei ample efectuate și depistării schemei frauduloase, Serviciul a expediat cazul către organele de drept ale Republicii Moldova.

O altă cauză penală a fost pornită în baza analizei efectuate de către Serviciu pe spălare de bani, proveniți din comercializarea drogurilor în proporții deosebit de mari, săvîrșit de un grup criminal organizat.

Astfel, pentru comercializarea camuflată a drogurilor și a altor substanțe interzise, achitarea se efectua prin depunerea numerarului la terminalele prestatorilor de servicii de plată, ATM-urilor și prin utilizarea altor instrumente de plată electronice. Pe conturile de card deschise la diferite instituții financiare, erau depuse mijloace bănești prin transferuri zilnice de către persoanele care nemijlocit procurau droguri. Ulterior, sumele acumulate pe conturile bancare, erau ridicate de la ATM-uri de către membrii grupului criminal organizat.

Urmare a informațiilor diseminate de către Serviciu au fost inițiate mai multe cauze penale pe faptul circulației ilegale a drogurilor, etnobotanicelor sau analogilor acestora în scop de înstrăinare, săvîrșită de un grup criminal organizat, în proporții deosebit de mari și pe faptul spălării banilor săvîrșită de un grup criminal organizat, în proporții deosebit de mari. Serviciul este în permanentă monitorizare a tipologiilor, cu informarea periodică a organelor competente despre cazurile identificate suplimentar.

3
Tipologii

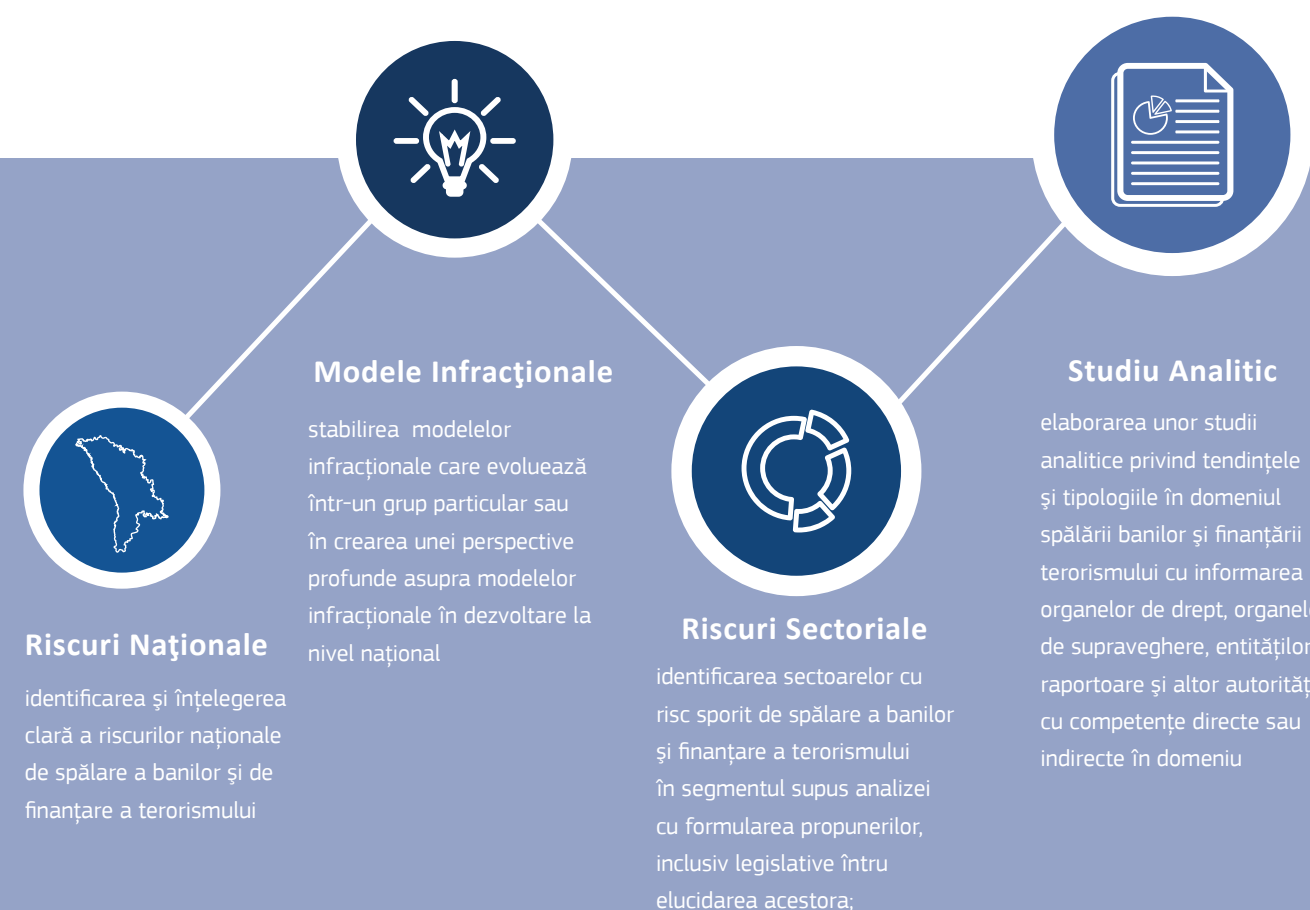


Analiza strategică dezvoltă informațiile dobândite pentru a fi utilizate în activitatea viitoare a Serviciului. Caracteristică fundamentală a informației strategice este identificarea riscurilor și tendințelor sistemice noi, nefiind legate doar de cazurile unice.

Scopuri și obiective

ANALIZA STRATEGICĂ

expune imaginea de ansamblu a unor tendințe pe termen mediu și lung, realizarea predicțiilor, prognozelor și estimărilor menite să fundamenteze adoptarea unor decizii strategice sau constituie suport pentru gestionarea unor situații/evenimente cu impact macroeconomic în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, inclusiv a diseminării informațiilor acumulate.



Analiza strategică este realizată după ce toate informațiile posibile au fost colectate și supuse prelucrării. De menționat că analiza strategică necesită o mai mare paletă de date decât analiza operațională precum și analiști cu experiența mai vastă.

În vederea realizării obiectivelor de analiză strategică, Serviciul utilizează programul specializat MicroStrategy, care oferă servicii integrate de prelucrare, analiză, reprezentarea grafică și dinamică a datelor acumulate pe domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la nivel național.



REDUCEREA RISCURILOR

Monitorizarea realizării acțiunilor prevăzute în Planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Hotărârea Guvernului 791 din 11.10.2017 a constituit o prioritate în activitatea Serviciului pentru perioada anului **2018**.



Evaluarea Riscurilor

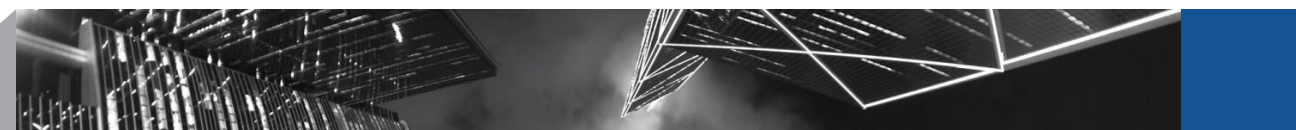
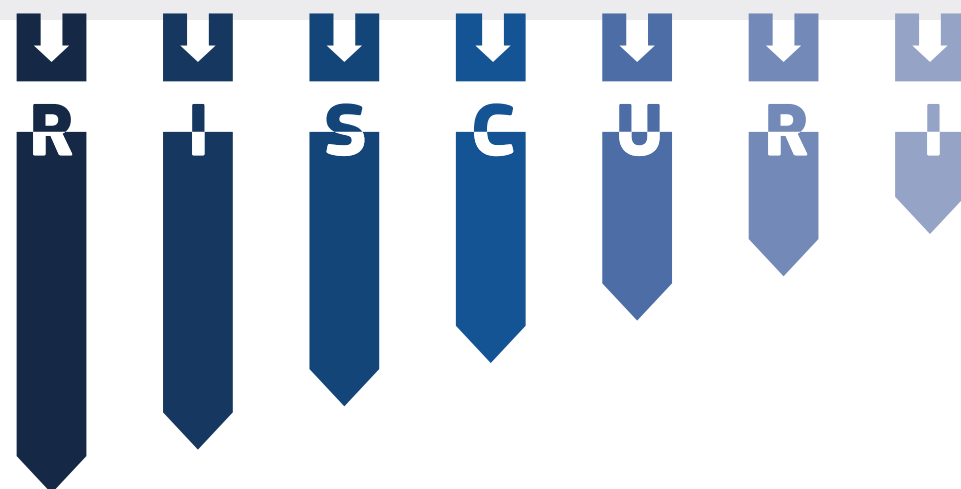
În scopul evaluării riscurilor interne de spălare a banilor și finanțare a terorismului, majoritatea entităților raportoare au efectuat evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, cu întocmirea rapoartelor și planurilor de măsuri pentru minimizarea riscurilor identificate.

Reguli de Transparență

O prioritate identificată în raportul național și în planul de acțiuni este sporirea și eficientizarea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv. Astfel, în mod prioritar, Agenția Servicii Publice a aprobat o instrucțiune care reglementează colectarea, verificarea și înregistrarea datelor privind beneficiarii efectivi în Registrul de stat al persoanelor juridice și al întreprinzătorilor individuali.

Cadrul Normativ Secundar

Au fost elaborate și aprobate ghiduri, instrucțiuni și regulamente pentru organele de urmărire penală, procurori, inspectori vamali, organizațiile de microfinanțare, leasing financiar și organizații de creditare nebancaară.



Acțiunile realizate privind atingerea principalelor obiective incluse în planul de acțiuni și anume: îmbunătățirea actelor normative în vigoare, identificarea și reducerea riscurilor sectoriale, asigurarea tehnică a unității de inteligență financiară, organelor de ocrotire a normelor de drept, procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare și a recuperării veniturilor provenite ilicit; întreprinderea măsurilor

de identificare a beneficiarului efectiv, îmbunătățirea supravegherii, cooperarea interinstituțională, cooperarea internațională, asigurarea tehnică a organelor de ocrotire a normelor de drept, procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare, a recuperării veniturilor provenite ilicit și reducerea tranzacțiilor cu numerar au fost prioritizate și executate în termen.



CALITATEA LEGISLATIVĂ

Îmbunătățirea calității actelor normative în vigoare, a politicilor și strategiilor în domeniu



ASIGURAREA TEHNICĂ

Asigurarea tehnică a unității de informație financiară, organelor de ocrotire a normelor de drept, procurorilor și judecătorilor în domeniu



MĂSURI DE IDENTIFICARE

Consolidarea și eficientizarea măsurilor de precauție și de indentificare a beneficiarului efectiv



COOPERAREA NAȚIONALĂ

Fortificarea cooperării interinstituționale prin crearea unui mecanism practic și viabil de schimb de date și informații



COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

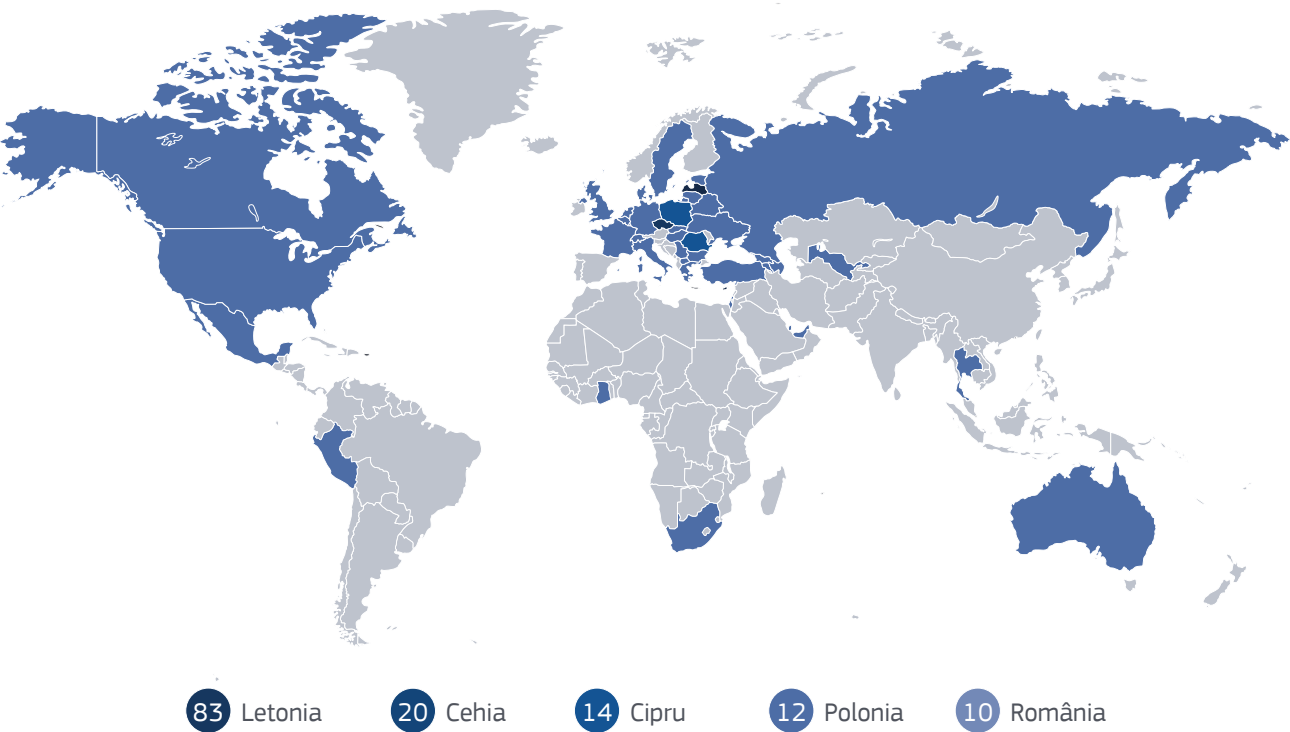
Sporirea cooperării internaționale prin executarea calitativă a solicitării de asistență tehnică internațională



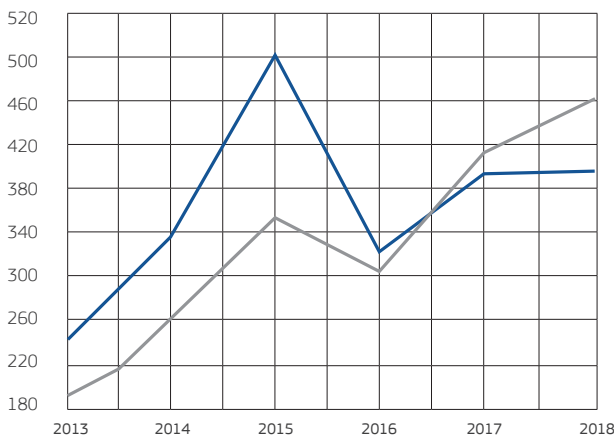
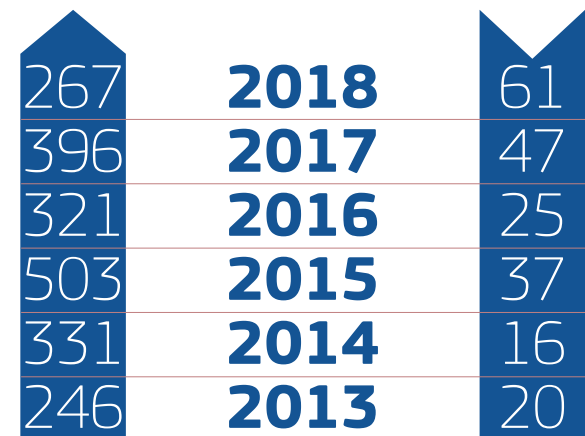
INCLUZIUNEA FINANCIARĂ

Recucerea tranzacțiilor cu numerar și elaborarea strategiilor naționale de incluziune financiară

SCHIMBUL DE INFORMAȚIE



Solicitări expediate și primite prin intermediul Grupului EGMONT



În baza materialelor diseminate de către Serviciu organelor de urmărire penală, pe parcursul anului 2018 au fost inițiate un șir de cauze penale privind săvârșirea mai multor infracțiuni, inclusiv infracțiuni de spălare a banilor.



Decizii de Sistare 25



mijloace financiare blocate

Diseminări	Nr	Rezidenți		Nerezidenți	
		Per. Fizice	Per. Juridice	Per. Fizice	Per. Juridice
Centrul Național Anticorupție	9	19	0	10	0
Procuratura Anticorupție	5	2	1	8	6
Proc.Comb.Crim.Org.Cauz.Spec.	9	4	0	9	0
Ministerul Afacerilor Interne	16	15	1	13	1
Serviciul Fiscal de Stat	24	53	0	12	0
Serviciul Informații și Securitate	5	1	4	0	2
Alte autorități	1	0	1	0	0
Alte servicii similare străine	13	0	0	0	0



DATE DE CONTACT



198 Ștefan cel Mare bd,
Chișinău MD2004, Moldova



+ 373 22 257 318



info@spsb.gov.md

www.spsb.md