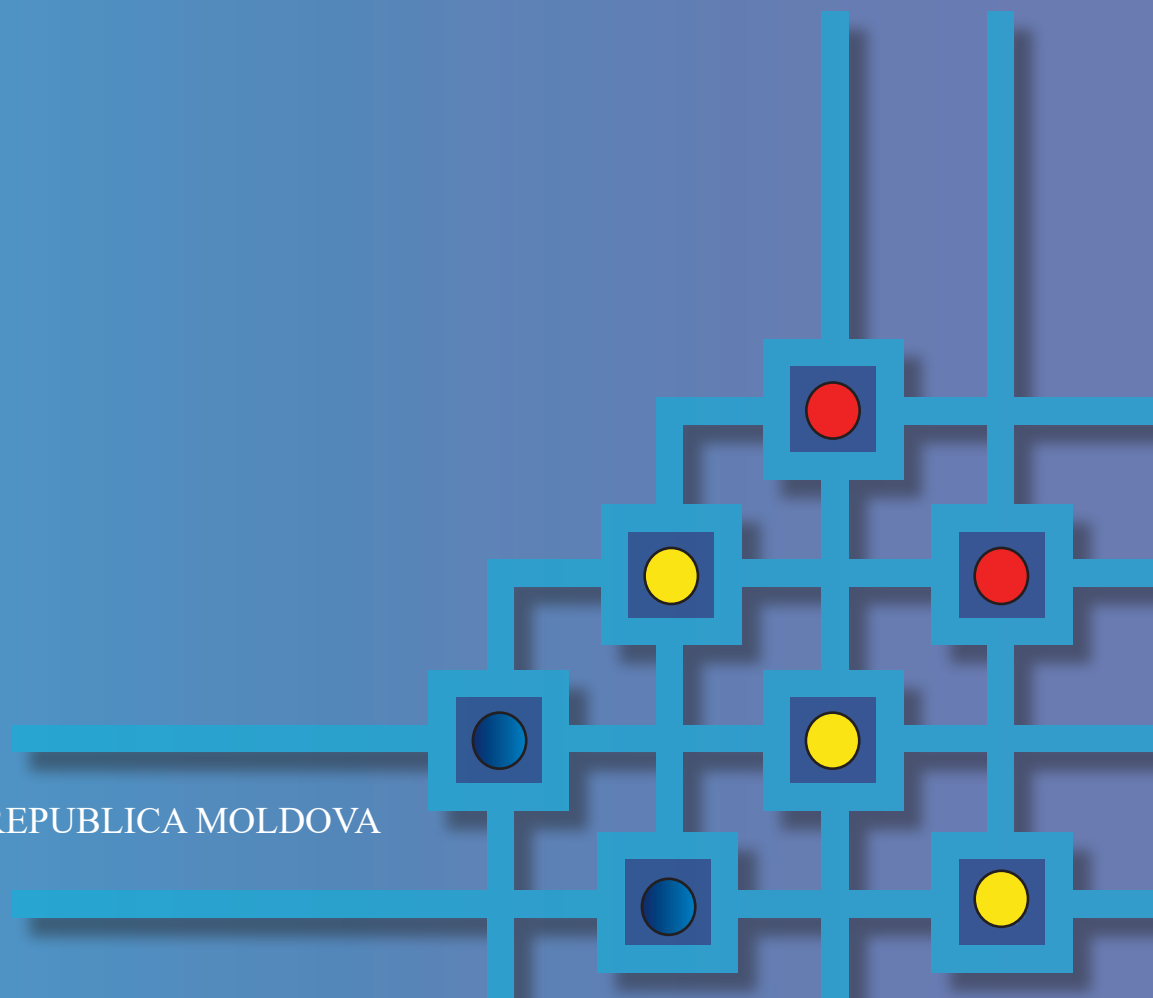


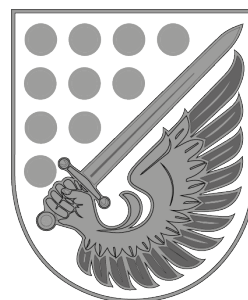
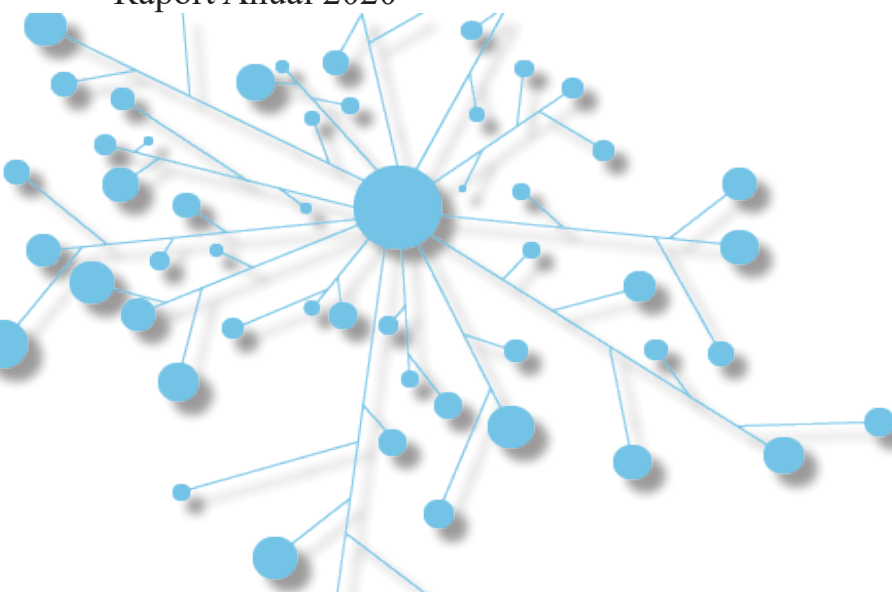
RAPORT ANUAL 2020



SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

CHIȘINĂU, REPUBLICA MOLDOVA





CUPRINS

01

P 1 - 5

Progrese

Realizate

1.1 Evoluția politicilor naționale

1.2 Modificarea cadrului normativ

1.3 Deoffshorizarea sectoarelor
economiei

02

P 6

Evaluarea Riscurilor

03

P 7 - 12

Analiza

Operațională

3.1 Sectorul financiar-bancar

3.2 Sectorul financiar-nebancar

3.3 Sectorul liberei profesioniști

3.4 Investigații financiare și diseminări



04 P 13 - 14

Supraveghere și Conformitate

- 4.1 Măsurile de supraveghere**
- 4.2 Măsurile de conformitate**

05 P 15 - 20

Cooperare Națională

- 5.1 Schimbul de informații**
- 5.2 Asigurarea transparenței**

06 P 21 - 24

Cooperare Internațională

- 6.1 Schimbul de informații**
- 6.2 Runda a V-a de evaluare a
Comitetului MONEYVAL al
Consiliului Europei**
- 6.3 Proiectul TWINNING**

01 Progrese Realizate

1.1 Evoluția politicilor naționale

Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2025 și Planul de acțiuni pentru implementarea acesteia.



Politica națională unitară în domeniul PCSB/FT a fost promovată în Republica Moldova începând cu anul 2007, fiind exprimată prin conjugarea eforturilor tuturor autorităților care dețin competențe directe și indirecte în acest domeniu – acțiuni ce s-au regăsit în 3 strategii consecutive, adoptate prin:

§

Hotărârea Guvernului nr. 632/2007;

Hotărârea Guvernului nr. 790/2010;

§

§

Legea nr. 130/2013.

În anul 2020 a fost inițiat proiectul unei noi Strategii naționale PCSB/FT pentru anii 2020–2025 și a Planului de acțiuni pentru implementarea acesteia cu suportul proiectului CLEP.

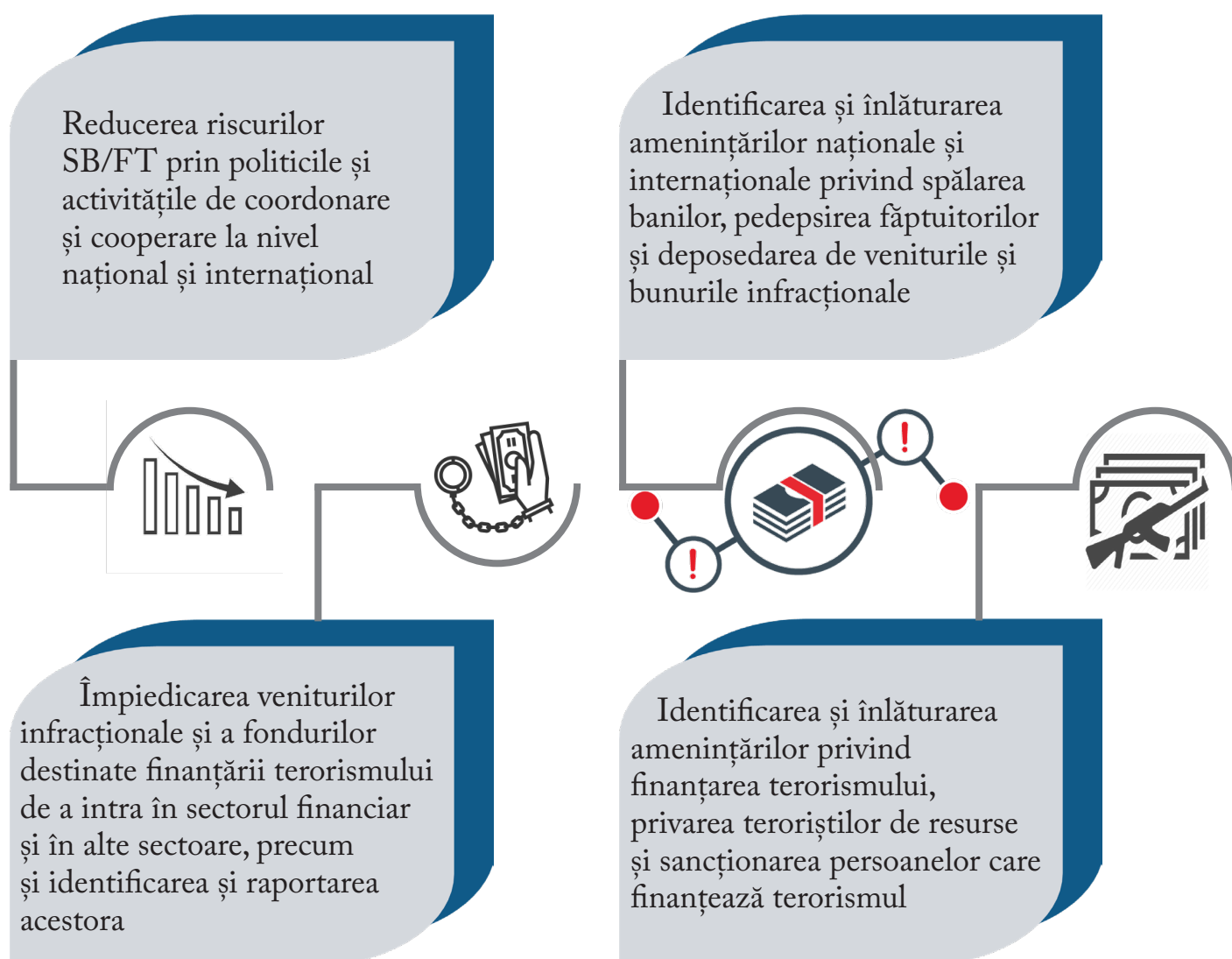
În procesul de elaborare și definitivare a Strategiei menționate, un factor important a constituit procesul de evaluare a sistemului național PCSB/FT al Republicii Moldova de către Comitetul MONEYVAL. În baza constatărilor echipei de evaluare au fost formulate concluzii privind situația în fiecare sector menționat și recomandări privind acțiunile care urmează a fi întreprinse în vederea redresării anumitor aspecte ce necesită optimizare. Recomandările experților Comitetului MONEYVAL și alte propuneri de redresare identificate au motivat elaborarea Strategiei respective, care reprezintă un document de politici publice pe termen mediu, și anume o perioadă de 6 ani.

Astfel, ca urmare a eforturilor depuse a fost adoptată:



Strategia națională PCSB/FT pentru anii 2020-2025 și Planul de acțiuni pentru implementarea acesteia prin Hotărârea Parlamentului nr. 239/2020.

Strategia este orientată pe realizarea celor 4 obiective de bază de către 23 de autorități naționale, după cum urmează:

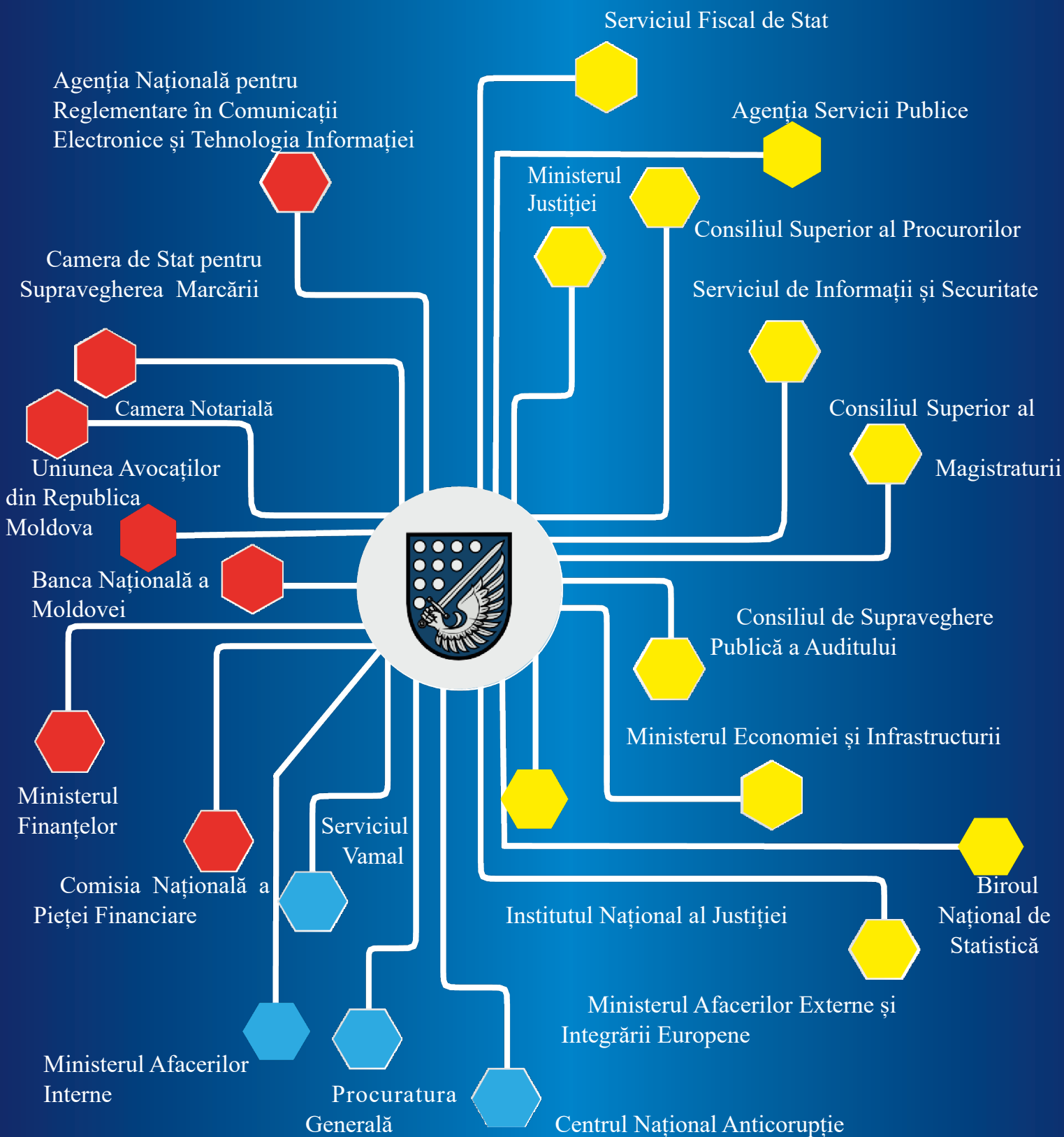


SPCSB este instituția responsabilă de monitorizarea implementării Planului de acțiuni, iar anual până la 01 februarie prezintă Parlamentului și Guvernului raportul de implementare a Strategiei pe anul precedent.

■ Organe cu funcție de supraveghere

■ Organe de drept

■ Alte autorități publice



1.2 Modificarea cadrului normativ

Pe parcursul anului 2020 au fost elaborate și adoptate mai multe proiecte de acte normative în domeniul PCSB/FT în vederea asigurării conformității cu cerințele standardelor internaționale în domeniu.

Cele mai relevante țin de edificarea regimului de sancționare în conformitate cu prevederile art. 58-62 ale Directivei 2015/849 și Recomandarea 35 FATF.

Astfel, regimul de sancționare este reglementat de cele două acte normative adoptate pe parcursul anului 2020:

Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul PCSB/FT și modul de aplicare a sancțiunilor.

Legea respectivă stabilește procedura de constatare a încălcărilor în domeniul PCSB/FT comise de către entitățile raportoare, modul de stabilire a procedurii de control, faptele ce constituie încălcări ale prevederilor legislației, circumstanțele atenuante și agravante la stabilirea sancțiunilor aplicabile, tipurile de sancțiuni aplicabile, precum și procedura de constatare a deciziilor de aplicare a sancțiunilor.

Astfel, Legea nr. 75/2020 reprezintă un act normativ inovator pentru Republica Moldova care stabilește proceduri specifice de constatare a încălcărilor comise de către entitățile raportoare și inclusiv, modul de individualizare și aplicare a amenzilor pentru încălcările constatate.

De remarcat că, prin adoptarea legii menționate, au fost abrogate articolele din Codul Contravențional, pentru a preveni dublarea sancțiunilor pentru una și aceeași încălcare.

Regulamentul privind efectuarea procedurilor de control la entitățile raportoare, individualizarea și aplicarea sancțiunilor pentru faptele ce constituie încălcări ale prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aprobat prin Ordinul SPCSB nr. 50/2020.

Regulamentul respectiv stabilește normele privind efectuarea procedurilor de control de către SPCSB la entitățile raportoare și modul de individualizare, tipul și quantumul sancțiunilor ce urmează a fi aplicate entităților raportoare pentru faptele ce constituie încălcări ale prevederilor legislației PCSB/FT conform competenței stabilite în art. 4 al Legii nr.75/2020.

1.3 Deoffshorizarea sectoarelor economiei

Anul 2020 a fost marcat de intenția Parlamentului Republicii Moldova de a deoffshoriza sectoarele economiei care urmează să interacționeze sau să utilizeze fondurile și resursele publice.

La 27 noiembrie 2020 a fost adoptată Legea nr. 215/2020 care modifică și completează mai multe acte legislative ce țin nemijlocit de administrarea și deetatizarea proprietății publice, parteneriatul public-privat, achizițiile publice, subvenționarea în dezvoltarea agriculturii, concesionarea de servicii și lucrări în scopul eliminării operatorilor economici care nu întrunesc standarde internaționale de transparență.

Astfel, începând cu 25 martie 2021 toate instituțiile publice competente de a administra procesele nominalizate mai sus, vor asigura neadmiterea operatorilor economici netransparenți înregistrați în jurisdicții off-shore, cu administratori nominali să participe în procesele economice finanțate de către stat.

Rolul SPCSB este elaborarea metodologiei de selectare și lista propriu zisă a jurisdicțiilor care nu implementează standarde internaționale de transparență, care este aprobată de Guvernul Republicii Moldova. În acest sens, SPCSB a inițiat acumularea practicii Uniunii Europene prin intermediul proiectului Twinning și a Consilierului de rang Înalt a Uniunii Europene în domeniul PCSB/FT întru edificarea unui model corect, echitabil și eficient de identificare și stabilire a jurisdicțiilor.



02 Evaluarea Riscurilor

Procesul național de evaluare a riscurilor în domeniul SB/FT, care a început în anul 2020 și acoperă perioada anilor 2017-2019, are ca scop stabilirea amenințărilor și vulnerabilităților naționale. În acest proces, Republica Moldova utilizează metodologia Băncii Mondiale pentru respectarea consecutivității și omologării datelor adunate anterior, la evaluarea riscurilor din 2017.

Astfel, conform metodologiei date, procesul va fi repetat la fiecare 3 ani, în trei etape: acumularea de date și informații, analiza și evaluarea datelor obținute, pregătirea raportului final și a planului de acțiuni necesar pentru remedierea riscurilor identificate.

Experiența din prima evaluare a riscurilor naționale în anul 2017, formularele și chestionarele de acumulare a datelor au fost optimizate, iar procesul de coordonare a fost îmbunătățit pentru actualizarea riscurilor și evaluarea multidimensională a amenințărilor și vulnerabilităților în domeniu.



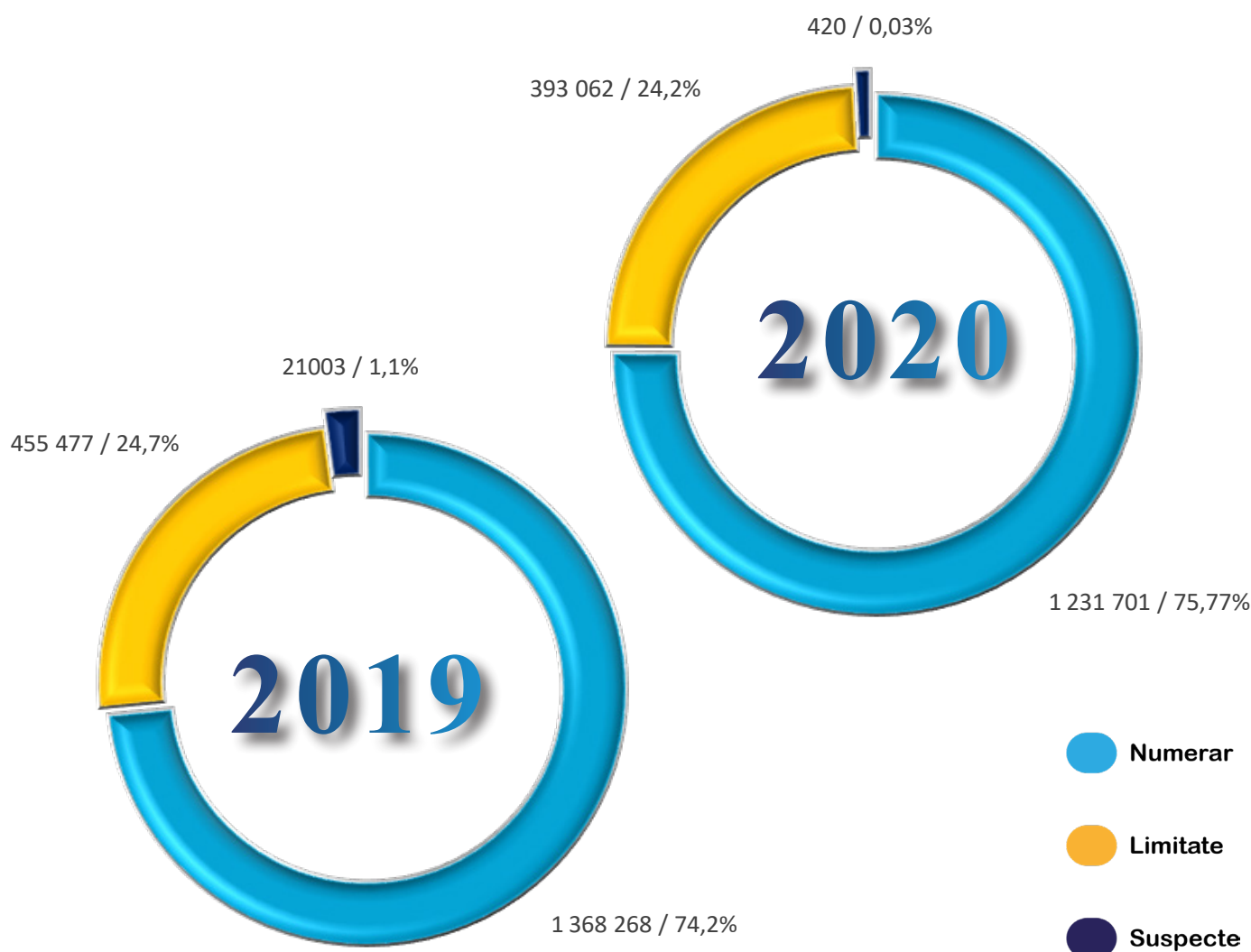
În vederea eficientizării procesului cu suportul proiectului CLEP au fost organizate instruirii pentru autoritățile și instituțiile naționale.

03 Analiza Operațională

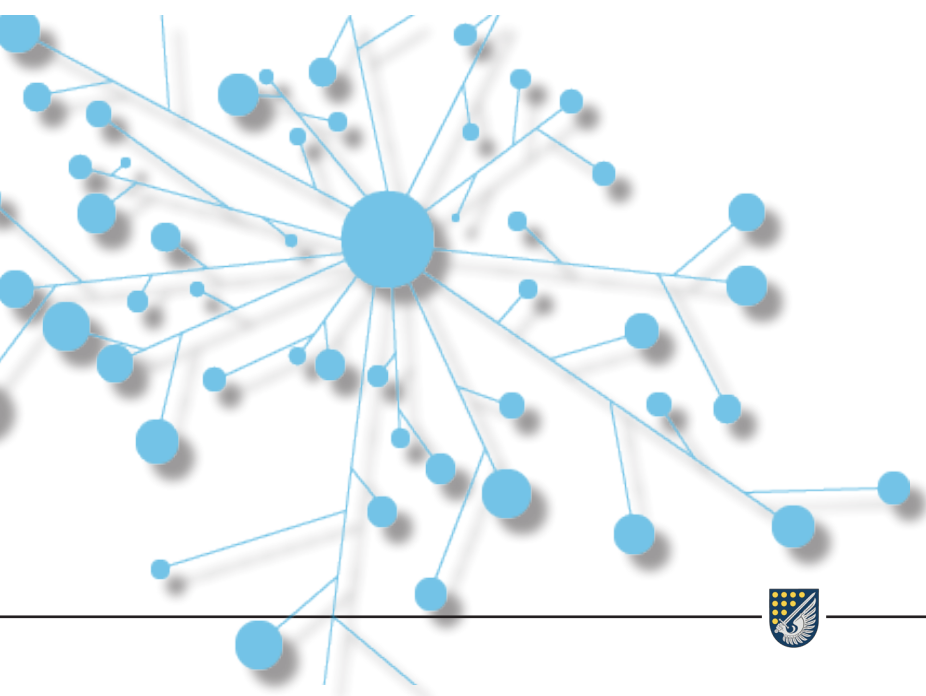
SPCSB primește, înregistrează, analizează, prelucrează și diseminează organelor competente informațiile privind activitățile și tranzacțiile suspecte de spălare a banilor, de infracțiuni asociate acestora și de finanțare a terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă.

3.1 Sectorul financiar - bancar

Pe parcursul anului 2020, SPCSB a recepționat de la sectorul financiar - bancar 420 tranzacții suspecte, 393 062 tranzacții limitate și 1 231 701 tranzacții în numerar.

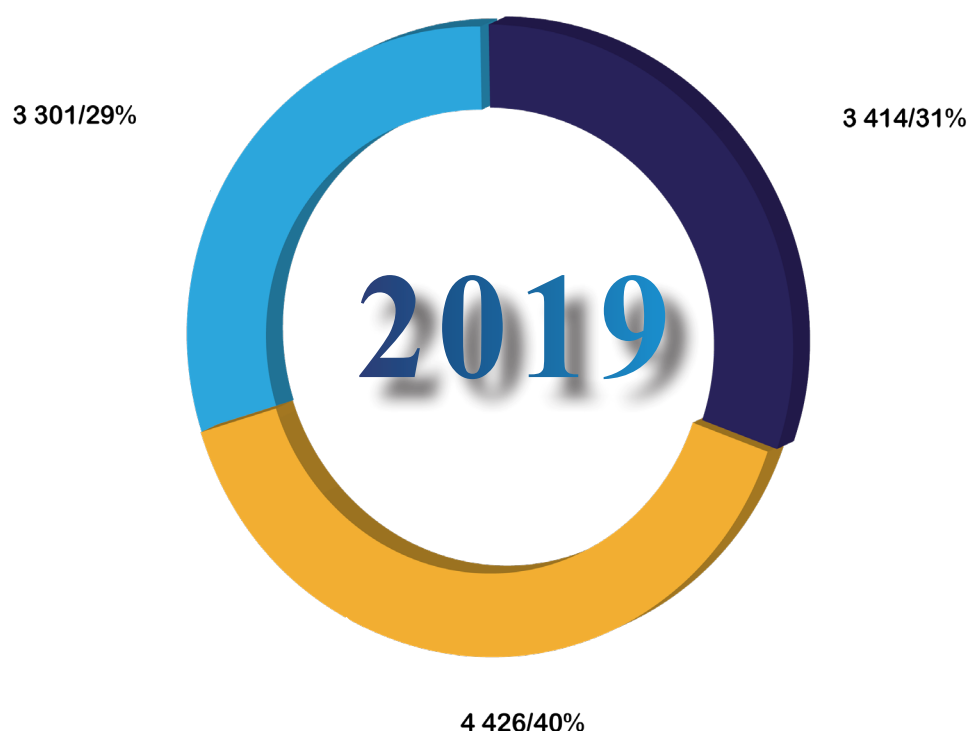
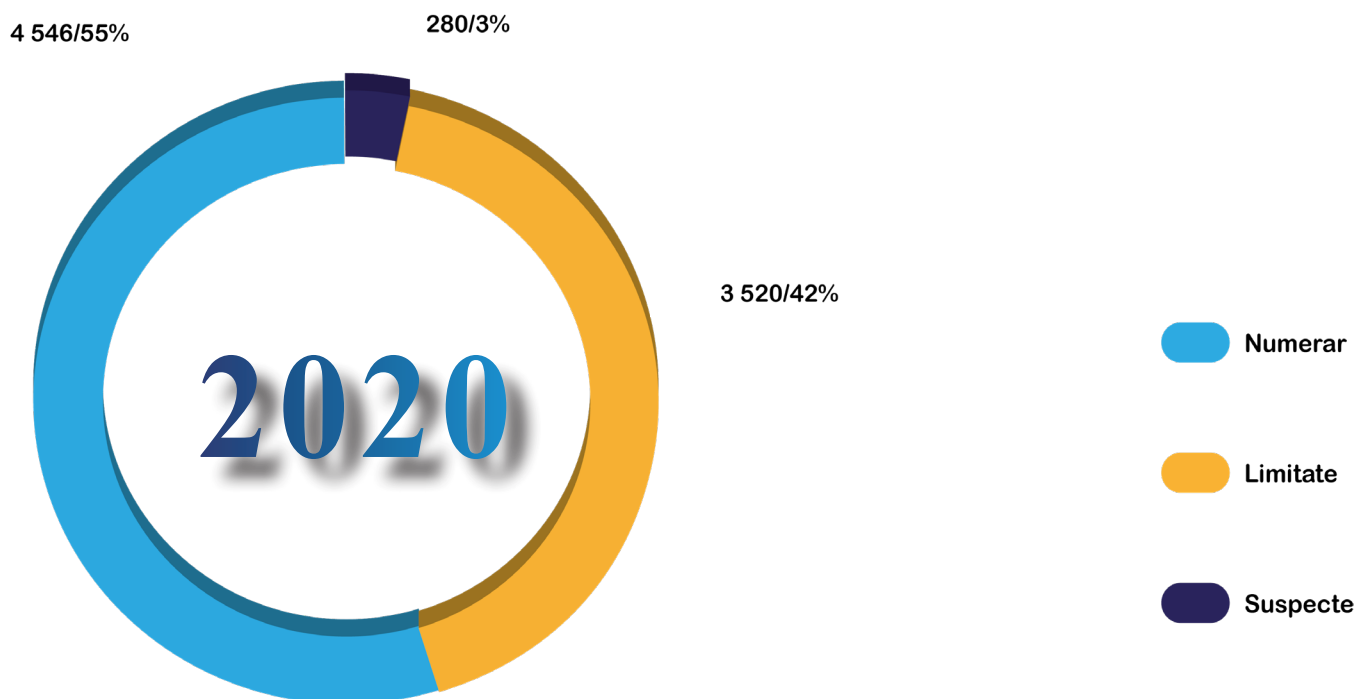


Numărul tranzacțiilor în numerar și cele limitate au înregistrat devieri nesemnificative în anul 2020 comparativ cu anul 2019, iar cele suspecte s-au diminuat de 50 de ori, fapt care demonstrează că entitățile raportoare au dat curs solicitărilor SPCSB privind aplicarea eficientă a abordării bazate pe risc și orientarea sistemului de raportare de la cantitate la calitate.



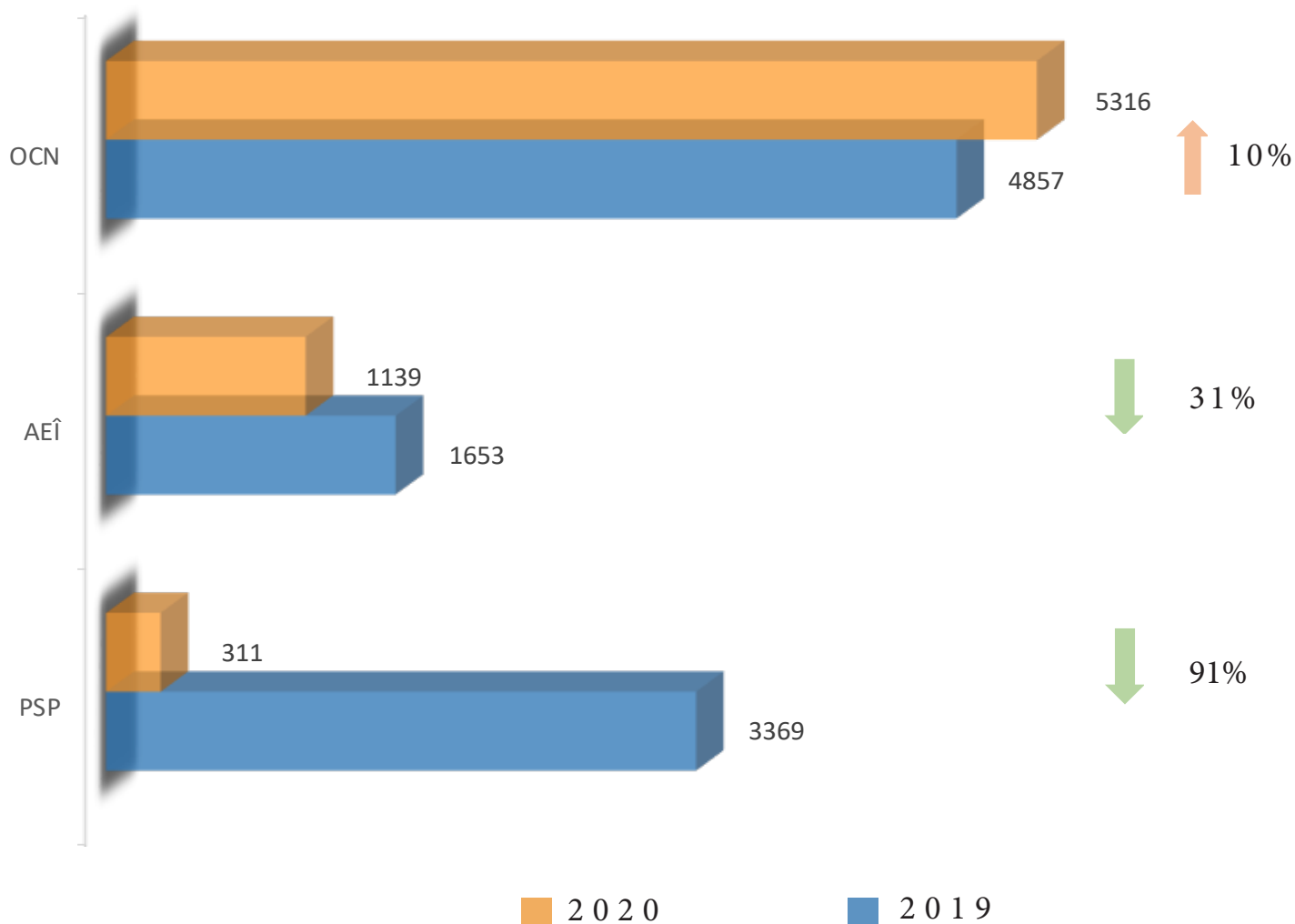
3.2 Sectorul financiar - nebancar

Pe parcursul anului 2020, au fost raportate în total 7786 tranzacții de la sectorul financiar nebancar, dintre care 280 tranzacții suspecte, 3520 - limitate și 4546 - în numerar.



O situație similară se atestă în sectorul financiar-nebancar, unde numărul tranzacțiilor suspecte raportate în anul 2020 s-au diminuat de 12 ori comparativ cu anul 2019.

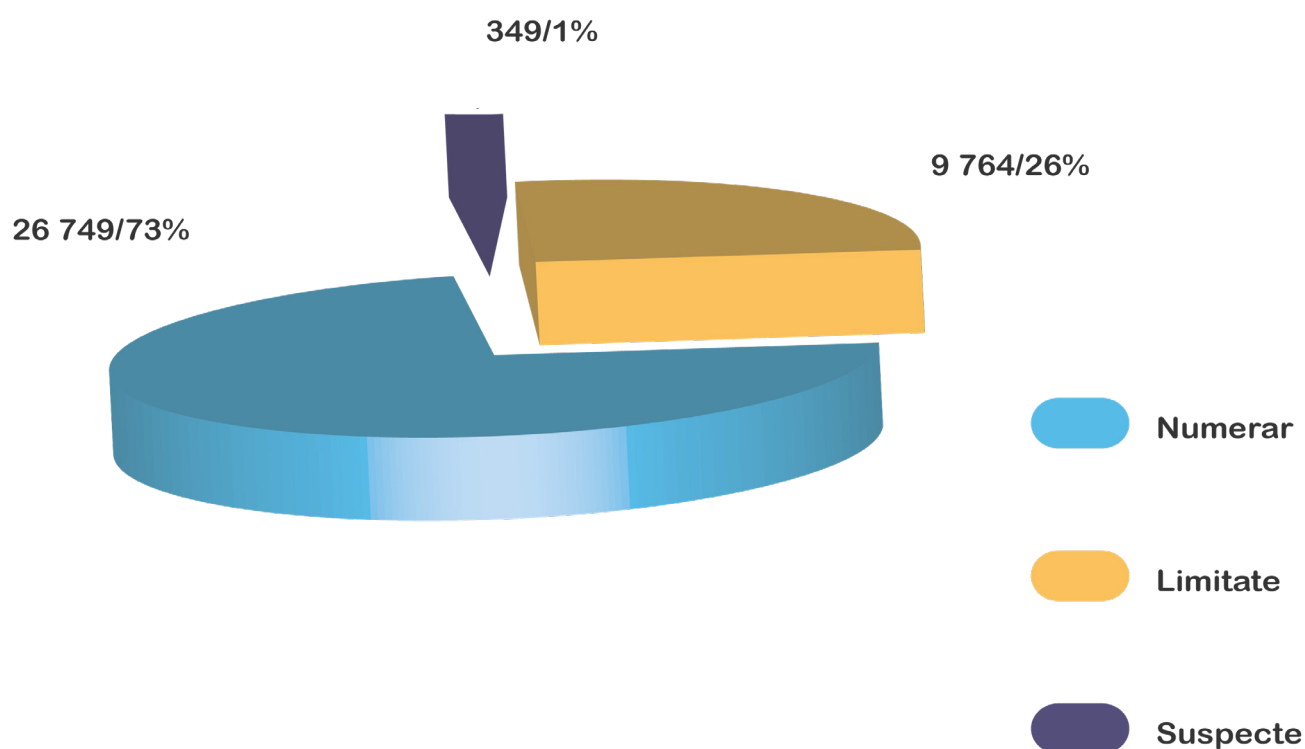
În acest context, cea mai mare pondere în tranzacțiile raportate în perioada anilor 2019-2020 au constituit cele primite de la organizațiile de creditare nebancare, asociații de economii și împrumut și prestatorii de servicii de plată.



Astfel, în anul 2020 s-a atestat o scădere a tranzacțiilor raportate cu 21%, dintre care cel mai mult s-au diminuat cu peste 90% tranzacțiile raportate de către prestatorii de servicii de plată.

3.3 Sectorul liberii profesioniști

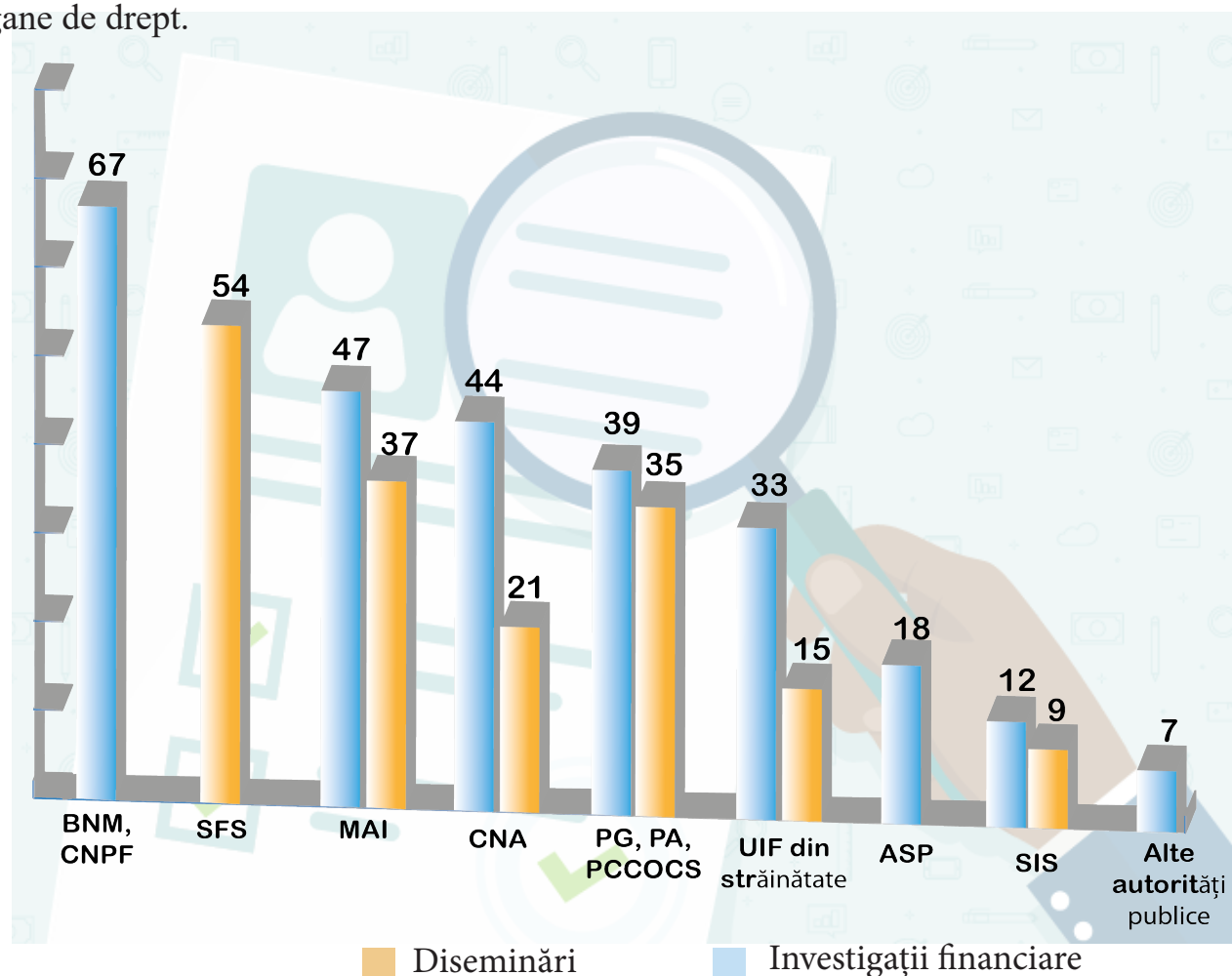
Pe parcursul anului 2020, au fost raportate în total 36 859 tranzacții de la sectorul liberilor profesioniști, dintre care 349 tranzacții suspecte, 9 764 - limitate și 26 746 - în numerar.



De menționat că, 31 764 tranzacții sau 86% au fost raportate nemijlocit de către notari, iar 4023 tranzacții sau 11% de către persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în numerar în sumă de cel puțin 200 000 lei.

3.4 Investigații financiare și diseminări

Pe parcursul anului 2020, SPCSB a perfectat 285 de note analitice, ulterior au fost efectuate 267 investigații financiare privind tranzacții suspecte de spălare a banilor și infracțiuni asociate acestora, care au rezultat în 175 diseminări către diferite instituții competente, organe de drept.



În urma investigațiilor financiare desfășurate și a notelor analitice elaborate, au fost inițiate 99 monitorizări în privința tranzacțiilor și activităților suspecte identificate, dintre care 38 monitorizări cu termen și 61 monitorizări fără termen. Totalul monitorizărilor a înregistrat o creștere cu peste 4% comparativ anului 2019.

Măsurile asigurătorii

Pe parcursul anului 2020, SPCSB în vederea aplicării măsurilor eficiente pentru identificarea, urmărirea, sistarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din spălarea banilor, din infracțiunile asociate acestora, din finanțarea terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, a dispus sistarea executării bunurilor suspecte prin aplicarea măsurilor asigurătorii pe mijloacele financiare aflate în conturile bancare în valoare de 22,3 mln MDL, 1 mln EUR și 4 mln USD.



04 Supraveghere și Conformitate

4.1 Măsurile de supraveghere

Pe parcursul anului 2020, SPCSB a organizat 8 seminare în vederea asigurării instruirii entităților raportoare destinate reprezentanților agențiilor imobiliare, care țin de implementarea prevederilor legislației PCSB/FT și a noilor reglementări referitoare la aplicarea sancțiunilor pentru încălcările în domeniu.

De asemenea, cu suportul proiectului CLEP, a fost organizat cursul de instruire „Pregătirea Formatorilor” pentru avocați, reprezentanți ai sectorului imobiliar și notarial cu privire la aplicarea prevederilor manualului de instruire în domeniu.

Funded
by the European Union
and the Council of Europe

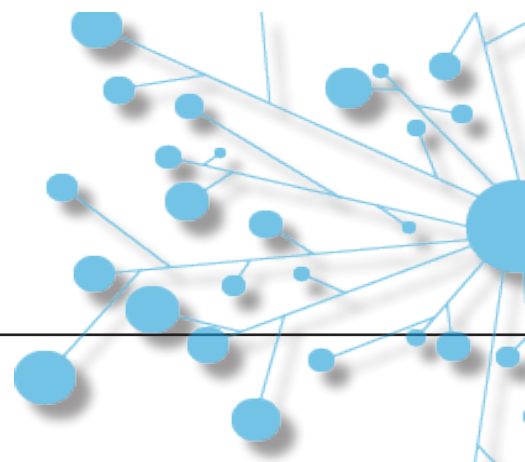


COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

Implemented
by the Council of Europe



4.2 Măsuri de conformitate

SPCSB, în contextul exercitării competenței de verificare a conformității, atât din oficiu, cât și la sesizarea organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, a identificat cazuri de încălcare a legislației PCSB/FT de către entitățile raportoare ce țin de:

Neaplicarea măsurilor de identificare și verificare a identității clientului, a beneficiarului efectiv, de obținere și evaluare a informației stabilite, de monitorizare, precum și nerespectarea condițiilor privind execuția de către persoane terțe.

Neidentificarea persoanei expuse politic, a membrilor familiei acesteia și a persoanelor asociate persoanei expuse politic.

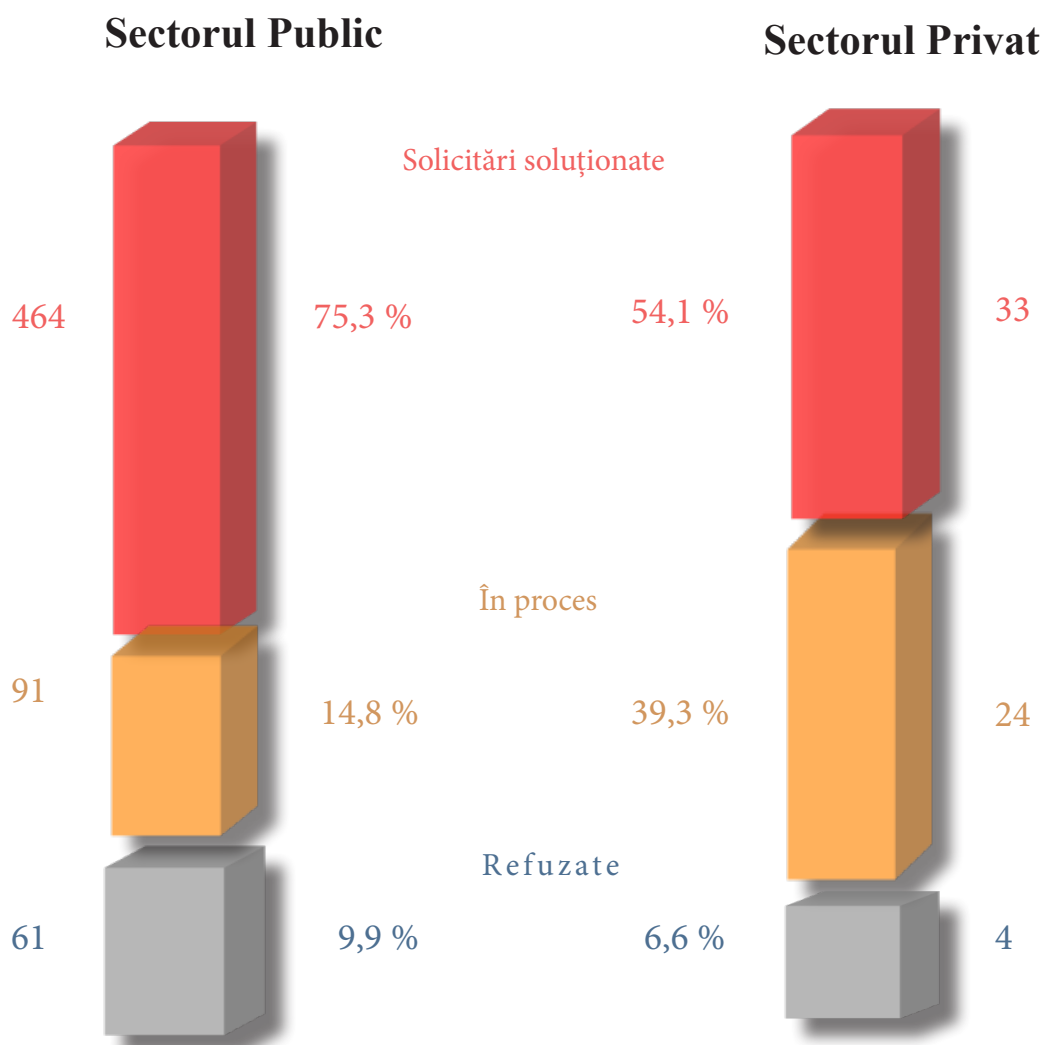
Neinformarea SPCSB în termenele stabilite de lege despre activitățile sau tranzacțiile suspecte, în numerar și prin virament.

În acest context, pentru încălcările depistate, SPCSB pe parcursul anului 2020, în conformitate cu prevederile Codului Contravențional, a întocmit 17 procese-verbale de aplicare a sancțiunilor entităților raportoare și persoanelor responsabile în valoare totală de 766 mii MDL.

05 Cooperare Națională

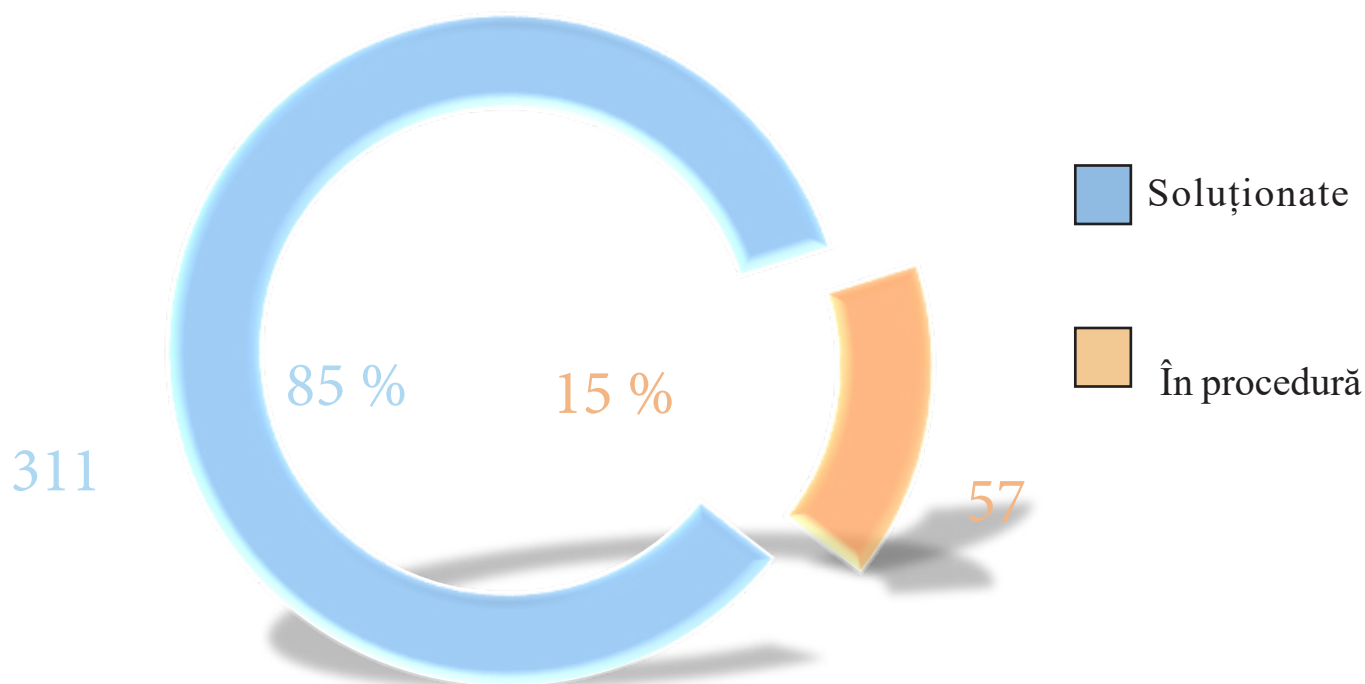
5.1 Schimbul de informații

În baza principiilor de cooperare bilaterală, SPCSB pe parcursul anului 2020 a recepționat spre examinare 729 solicitări dintre care 651 sau 89 % de la autorități publice și 78 sau 11% de la sectorul privat, care au vizat 1435 persoane fizice și 1617 persoane juridice.

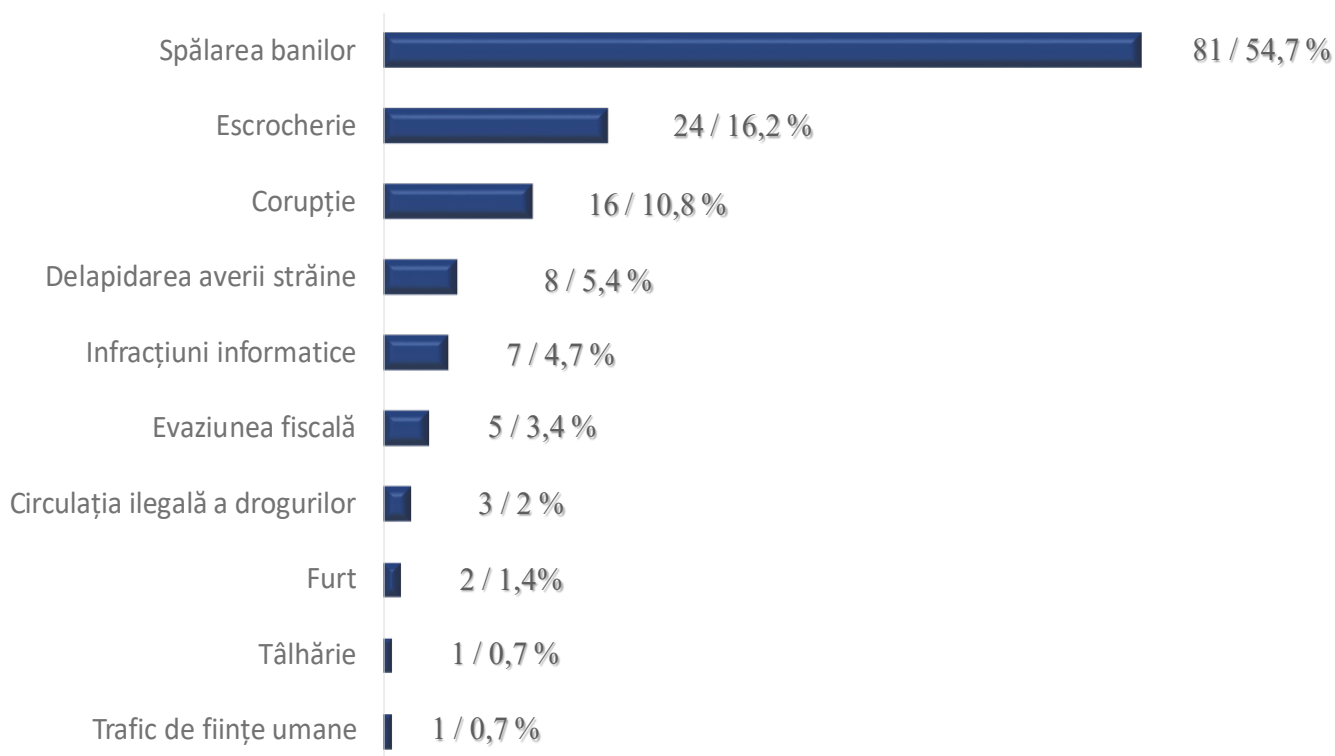


Urmare a examinării solicitărilor respective, SPCSB nu a dat răspuns solicitărilor de informații care nu erau suficient motivate de suspiciuni privind infracțiuni de spălare a banilor, infracțiuni asociate acestora și cele de finanțare a terorismului sau care nu corespundeau după formă și conținut cerințelor Acordurilor de cooperare bilaterale încheiate.

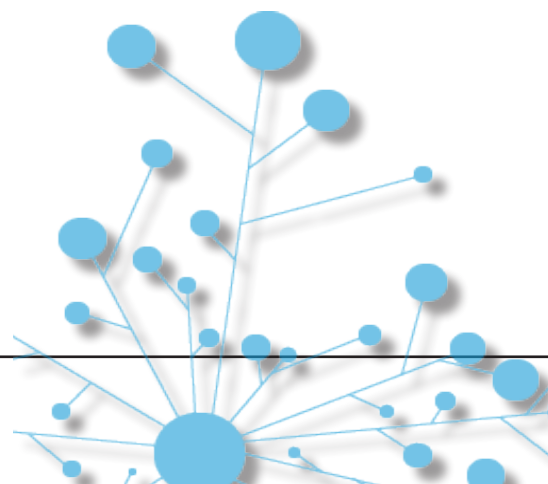
Din totalul solicitărilor parvenite din sectorul public, 368 sau 56,5% au constituit cele provenite de la organele de drept, fiind transmise 311 răspunsuri.



De asemenea, solicitările adresate de organele de drept au avut la bază următoarele tipuri de infracțiuni asociate spălării banilor:



În vederea asigurării schimbului informațional în domeniile de interes și facilitarea circulației corespondenței, precum și reducerea riscurilor în aceste sectoare au fost încheiate 4 Acorduri de cooperare bilaterală cu următoarele autorități.



5.2 Asigurarea transparenței

În vederea optimizării structurii paginii web „<http://spcsb.gov.md>” meniul a fost completat cu rubrici noi, în limba română și engleză, după cum urmează.



Jurisdicții cu risc sporit – include listele oficiale internaționale și UE care califică țările cu risc sporit și care nu întrunesc cerințele PCSB/FT.

spcsb.md/ro/page/watchlist



SERVICIUL PREVENIREA ȘI
COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

DESPRE ACTIVITATE ▾ LEGISLAȚIE COOPERARE JURISDICTII CU RISC SPORIT

Pagina principală > Jurisdicții cu Risc Sporit

JURISDICTII CU RISC SPORIT

Uniunea Europeană (UE)
<https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/terrorist-financing/eu-policy-high-risk-third-countries>

Financial Action Task Force (FATF)
<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-june-2>
<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring>



Caută entități – cuprinde motoarele de căutare a datelor despre entitățile juridice în diferite jurisdicții.

spcsb.md/ro/page/verificare



SERVICIUL PREVENIREA ȘI
COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

Search...



DESPRE ACTIVITATE ▾ LEGISLAȚIE COOPERARE JURISDICTII CU RISC SPORT **CAUTA ENTITATI**

Pagina principală > Cauta Entități

CAUTA ENTITĂȚI

Republica Moldova

<https://date.gov.md/ckan/ro/dataset/11736-date-din-registrul-de-stat-al-unitatilor-de-drept-privind-intreprinderile-inreg>

<http://www.asp.gov.md/ro/node/4414>

Federația Rusă

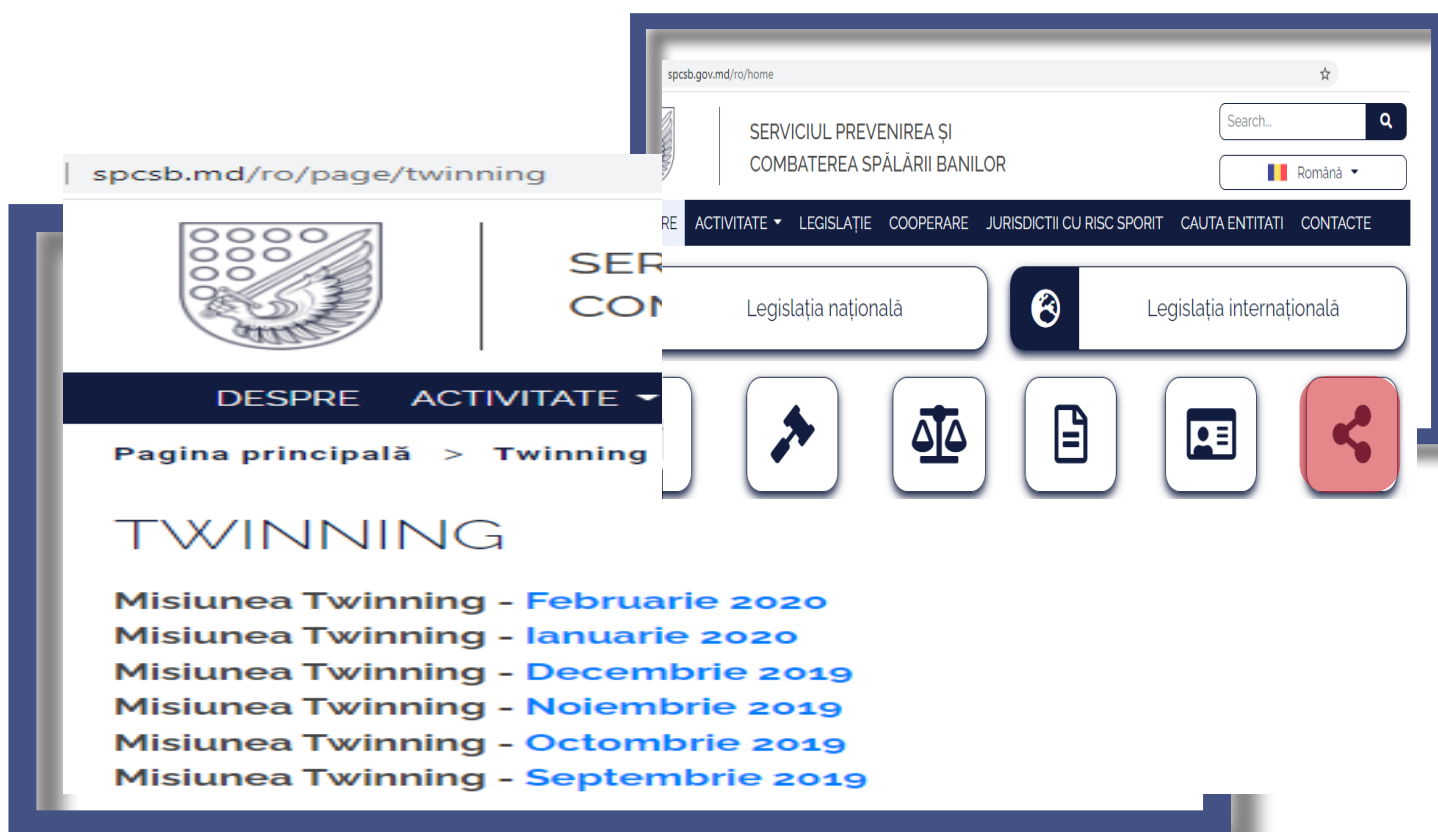
<http://www.disclosure.ru/index.shtml>



TWINNING – Proiectul UE lansat în decembrie 2018 pentru ”Eficientizarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova” cu perioada de implementare de 3 ani are ca obiective îmbunătățirea legislației naționale în acest domeniu, precum și consolidarea potențialului operațional al SPCSB și al altor instituții la nivel național și internațional.



De asemenea, SPCSB cu suportul proiectului TWINNING a organizat 78 de ședințe, training-uri și seminare atât pentru entitățile raportoare, cât și pentru autoritățile naționale competente în domeniul PCSB/FT.



06 Cooperarea Internațională

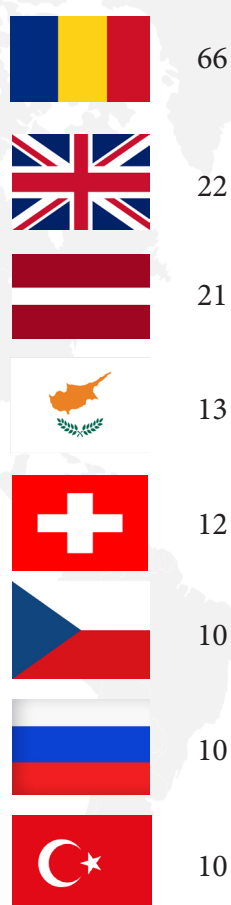
6.1 Schimbul de informații

SPCSB este membru al Grupului Egmont începând cu luna mai 2008, care are drept scop prioritar îmbunătățirea interacțiunii și schimbului de informații între servicii similare la scară mondială.

Pe parcursul anului 2020, SPCSB în procesul investigării financiare a realizat schimbul informațional cu peste 60 de țări membre și a adresat 304 interpelări către servicii similare din alte țări, ce a constituit cu 9,8% mai mult față de anul precedent. Totodată, SPCSB a recepționat spre examinare de la servicii similare 145 solicitări, oferind 90 răspunsuri.

Schimbul de informații 2020

Solicitări efectuate



Solicitări primite



Solicitări efectuate



65



Solicitări primite



63

6.2 Runda a V-a de evaluare a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei

Republica Moldova, în calitate de membru a Consiliului Europei este supusă evaluării continue de către Comitetul MONEYVAL privind conformitatea sistemului autohton PCSB/FT la cerințele Recomandărilor FATF.

În acest context, luând în considerare că la 17 iulie 2019 la ședința Plenară nr. 60 a Comitetului MONEYVAL a fost aprobat Raportul de Evaluare a Republicii Moldova în runda a V-a de evaluare, SPCSB conducând delegația Republicii Moldova la acest Comitet de specialitate, a coordonat activitățile ce țin de Raportul de progres pe țară, fiind adoptată Dispoziția Guvernului nr. 6/2020 prin care s-a instituit grupul de lucru format din reprezentanții autorităților naționale cu următoarele competențe:

CONSEIL DE L'EUROPE

COUNCIL OF EUROPE

analiza recomandărilor Comitetului MONEYVAL și propunerea măsurilor care urmează a fi întreprinse pentru implementarea acestora;

participarea în cadrul procesului de evaluare națională a riscurilor în domeniul PCSB/FT și înaintarea propunerilor privind reducerea riscurilor identificate;

realizarea implementării Strategiei naționale PCSB/FT pentru anii 2020-2025 și a Planului de acțiuni privind implementarea acesteia;

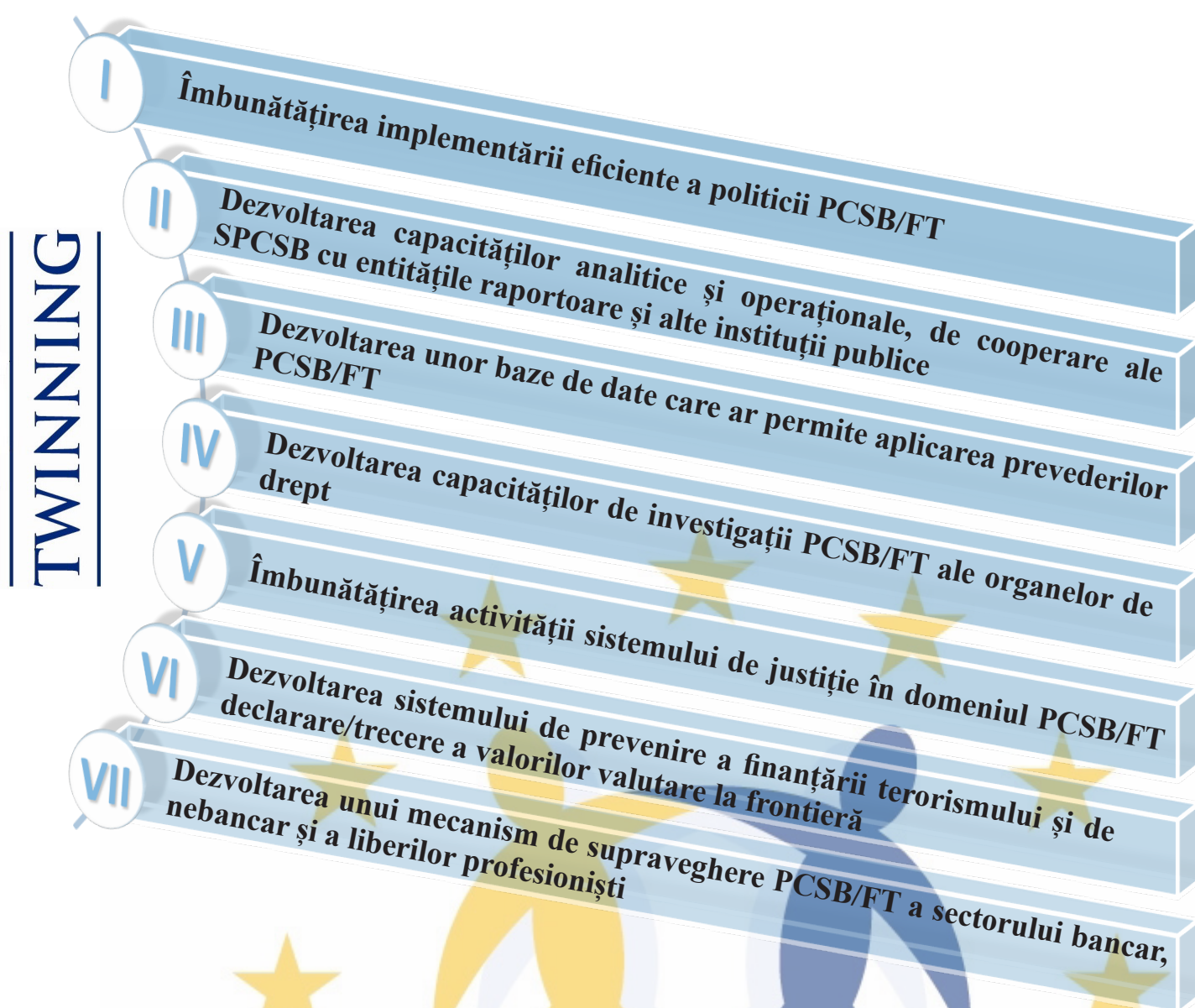
formularea propunerilor de modificare a cadrului normativ național în vederea ajustării acestuia la recomandările Comitetului MONEYVAL, inclusiv în proiectul Strategiei naționale PCSB/FT pentru anii 2020-2025.

De menționat că, în realizarea dezideratelor nominalizate au fost antrenate 19 autorități, care au participat la elaborarea Raportului progres de țară pentru anii 2019-2020, ulterior în luna decembrie 2020 țara a prezentat raportul cu progresele realizate orientate spre eliminarea deficiențelor identificate de experții Comitetului MONEYVAL.

6.3 Proiectul TWINNING

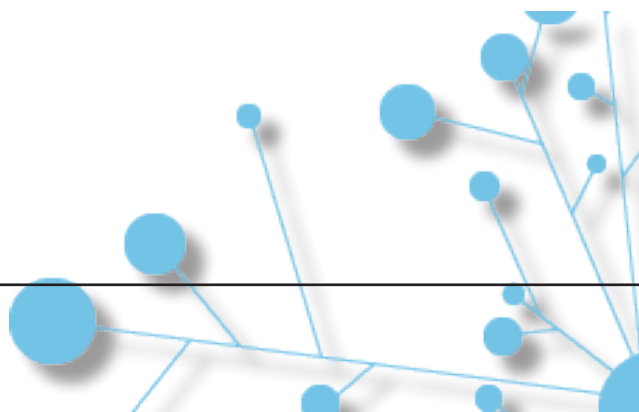
Proiect lansat de către Comisia Europeană pentru perioada anilor 2018 – 2020 în parteneriat cu Lituania, Germania, Polonia cu scopul de a îmbunătăți sistemul autohton de PCSB/FT prin sporirea capacităților operaționale ale SPCSB, organelor cu funcții de supraveghere, organelor de drept și sistemului de justiție în conformitate cu standardele internaționale.

În scopul realizării acestui deziderat general, proiectul a fost separat în 7 componente:



Abrevieri

AEÎ – Asociația de Economii și Împrumut;
BNM – Banca Națională a Moldovei;
CLEP – Proiectul Uniunii Europene și a Consiliului European privind Controlul Corupției prin Aplicarea Legii și Prevenire;
CNA – Centrul Național Anticorupție;
CNPF – Camera Națională a Pieței Financiare;
FATF/GAFI – Grupul de Acțiune Financiară Internațională;
MAI – Ministerul Afacerilor Interne;
Comitetul MONEYVAL – Comitetul de Experți pentru evaluarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului al Consiliului European;
OCN – Organizație de Creditare Nebancară;
PA – Procuratura Anticorupție;
PCCOCS – Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale;
PCSB/FT – prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului;
PSP – Prestatori de servicii de plată;
SB/FT – spălarea banilor și finanțarea terorismului;
SFS – Serviciul Fiscal de Stat;
SIS – Serviciul de Informații și Securitate;
SPCSB – Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.



DATE DE CONTACT



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



+ 373 22 212120



office@spcsb.gov.md



