

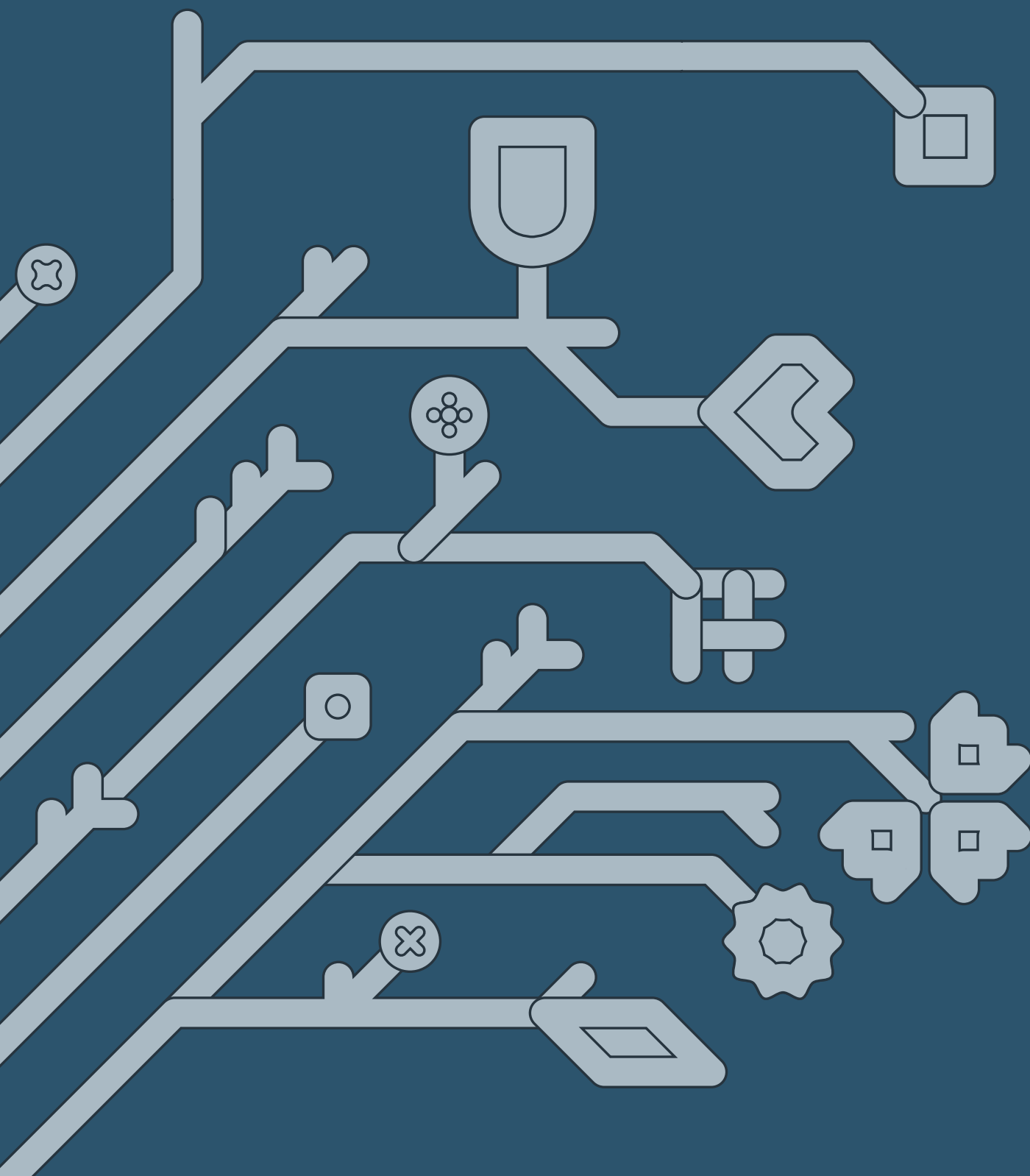


Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

RAPORT ANUAL 2021



CUPRINS



- 1 STRATEGIA NAȚIONALĂ
- 2 EVALUAREA NAȚIONALĂ A RISCURILOR
- 3 SUPRAVEGHERE ȘI CONFORMITATE
- 4 ANALIZA OPERAȚIONALĂ
- 5 ANALIZA STRATEGICĂ
- 6 COOPERAREA NAȚIONALĂ
- 7 COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

Prin aprobarea Hotărârii Parlamentului nr. 239/2020 pentru aprobarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2025 (în vigoare din 05.03.2021), s-au trasat obiectivele și acțiunile necesare a fi implementate de către sectorul public și cel privat în vederea consolidării și eficientizării sistemului național în domeniu pentru o perioadă de 6 ani.

Obiective generale

Obiectivul 1

Reducerea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin politicile și activitățile de coordonare și cooperare la nivel național și internațional

01



Obiectivul 2

Împiedicarea veniturilor infracționale și a fondurilor destinate finanțării terorismului de a intra în sectorul financiar și în alte sectoare, precum și identificarea și raportarea acestora

02



Obiectivul 3

Identificarea și înlăturarea amenințărilor naționale și internaționale privind spălarea banilor, pedepsirea făptuitorilor și depozitarea de venituri și bunurile infracționale

03



Obiectivul 4

Identificarea și înlăturarea amenințărilor privind finanțarea terorismului, privarea teroriștilor de resurse și sancționarea persoanelor care finanțează terorismul

04



În baza informațiilor recepționate de la autoritățile responsabile, SPCSB a efectuat o evaluare a impactului implementării măsurilor conform Planului de acțiuni al Strategiei naționale.

O prioritate a Planului de acțiuni constituie desfășurarea evaluării naționale a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, cu obiectivele de identificare, analiză și percepere a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care se confruntă Republica Moldova. Astfel, în baza rezultatelor obținute, autoritățile competente vor propune măsuri de diminuare a riscurilor, corespunzător fiecărui sector, care urmează a fi încadrate în Planul de acțiuni al Strategiei și ar permite concentrarea și eficientizarea eforturilor autorităților responsabile.

2020

2021

2022

2023

2024

2025

Realizări

Elaborarea și aprobarea cadrului legal secundar în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Elaborarea și aprobarea amendamentelor la Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, prin care au fost introduse amendamente cu privire la beneficiarul efectiv

Instituirea reglementărilor normative privind termenul, condițiile și procedura de implementare a sancțiunilor financiare aferente activităților teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă

Provocări

- prezentarea datelor în formă neomogenă
- alocarea insuficientă a resurselor necesare
- situația pandemică care a împiedicat desfășurarea anumitor acțiuni
- raportarea formală și/sau a unor informații care nu corespund acțiunilor
- conștientizarea insuficientă de către reprezentanții autorităților responsabile privind modul de raportare a acțiunilor
- lipsa mecanismelor de acumulare a datelor statistice relevante domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Evaluarea națională a riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului

În 2021, SPCSB a continuat coordonarea procesului de efectuare a evaluării naționale a riscurilor în domeniu, prin antrenarea tuturor autorităților naționale competente. Obiectivul de bază a procesului de evaluare națională a riscurilor reprezintă identificarea, analiza și perceperea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care se confruntă Republica Moldova.

Pentru realizarea evaluării a fost utilizată Metodologia Băncii Mondiale, care reprezintă module de colectare și comasare a datelor și informațiilor pentru perioada 2017 - 2020.



De menționat că, evaluarea națională menționată reprezintă o acțiune prioritară a Planului de acțiuni al Strategiei naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Hotărârea Parlamentului nr. 239/2020 și rezidă din Recomandarea 1 a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI).

Luând în considerare că spălarea banilor și infracțiunile generatoare de venituri ilicite reprezintă un risc major pentru Republica Moldova, în cadrul evaluării naționale a riscurilor, urmează a fi stabilite cele mai relevante infracțiuni, generatoare de venituri ilicite la nivel național.

De asemenea, numărul și tipul organizațiilor teroriste, pe plan mondial, este într-o continuă dezvoltare, iar necesitățile de bază ale teroriștilor, de a utiliza și transfera mijloace financiare, au rămas neschimbate. Cu toate că se atestă un nivel scăzut al acestor riscuri pentru Republica Moldova, evaluarea națională a riscurilor de finanțare a terorismului rămâne a fi o prioritate, fiind analizată detaliat.

Estimarea și evaluarea situației, pe sectoare, facilitează analiza vulnerabilităților de spălare de bani, prin identificarea materializării fenomenului în diferite sectoare. În acest mod, este posibilă localizarea produselor infracțiunii și legalizarea acestora, precum și stabilirea atractivității sectorului unde acestea au loc.

Totodată, în scopul implementării recomandărilor formulate ca urmare a celei de-a V-a runde de evaluare efectuate de Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei, precum și al remedierii deficiențelor atestate în domeniu, în special în partea care vizează actualizarea evaluării naționale a riscurilor, s-a impus necesitatea extinderii domeniilor supuse evaluării.

Reevaluarea categoriilor de infracțiuni principale generatoare de venituri ilicite

Riscul utilizării persoanelor juridice înregistrate în Republica Moldova în infracțiuni de spălare a banilor și/sau finanțarea terorismului

Riscul utilizării organizațiilor necomerciale în scopul finanțării terorismului

Analiza sectorială a entităților raportoare reprezentate de alte persoane fizice și juridice care comercializează bunuri în sumă de cel puțin 200000 de lei sau echivalentul acesteia

Analiza sectorială a activelor virtuale



Supraveghere și conformitate

Contribuția SPCSB la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării de terorism include măsurile de supraveghere și conformitate aplicate față de entitățile raportoare. Astfel, în cadrul acestor măsuri, este verificat gradul de respectare a prevederilor legale în domeniu. Corespunzător, la planificarea procedurilor de control se ține cont de gradul de risc reprezentat de către entitatea raportoare, încălcările anterioare stabilite de către SPCSB, organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare și/sau de către organele de drept, cantitatea și calitatea tranzacțiilor raportate către SPCSB în temeiul art. 11 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, informația recepționată de la alte Unități de Informații Financiare, precum și alți factori determinanți.

Tipuri de încălcări

neaprobarea sau nerespectarea politicilor și a metodelor adecvate în materie de precauție privind clienții, în domeniul păstrării evidenței, al controlului intern, al evaluării și al gestionării riscurilor, în managementul de conformitate și de comunicare, precum și a programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului - încălcare prevăzută de art. 57 alin. (1), lit. a) Legea nr. 75/2020



02



neinformarea SPCSB în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele cu o valoare de cel puțin 200000 lei sau echivalentul acesteia încălcare prevăzută la art. 51 alin. (2), lit. a) Legea nr. 75/2020

lipsa desemnării persoanelor învestite cu atribuții de executare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului încălcare prevăzută de art. 47, lit. b) Legea nr. 75/2020



04

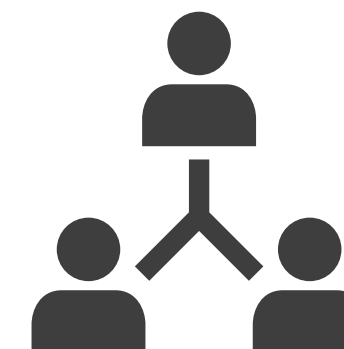


neinformarea SPCSB în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar printr-o operațiune ori prin mai multe operațiuni care au legătură între ele cu o valoare de cel puțin 200000 lei sau echivalentul acesteia încălcare prevăzută la art. 51 alin. (1), lit. b) Legea nr. 75/2020

Fișa de conformitate

Fișa de conformitate, aprobată prin Ordinul SPCSB nr. 5/2021, a fost elaborată în vederea punerii în aplicare a art. 24 din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor. Scopul stabilirii fișei de conformitate este evaluarea gradului de conformitate a unei entități raportoare cu prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, prin completarea compartimentelor, entitatea raportoare va reflecta nivelul de implementare a legislației în domeniu. Totodată, datele conținute în fișa de conformitate vor putea fi utilizate de către SPCSB în contextul supravegherii bazate pe risc.

SPCSB a organizat o serie de ședințe cu reprezentanții entităților raportoare cu referire la Ordinul SPCSB cu privire la aprobarea formei și structurii Fișei de conformitate. La acest eveniment au participat aproximativ 200 reprezentanți ai entităților raportoare din cadrul băncilor, companiilor de asigurări, organizațiilor de creditare nebancară, caselor de schimb valutar și participanților la piața de capital.



Astfel, în cadrul ședințelor, entitățile raportoare respective au fost informate cu privire la termenul de prezentare, informația ce urmează a fi inclusă, modalitatea de transmitere a fișei de conformitate, precum și sancțiunile care sunt prevăzute pentru prezentarea tardivă, incompletă sau cu date eronate.

Pe parcursul anului 2021 au fost inițiate și efectuate 11 proceduri de control în baza Legii nr. 75/2020 soldate cu următoarele sancțiuni

PRESCRIPTII 4 entități	AMENDĂ 7 entități
---------------------------	----------------------

680 900 MDL

ANALIZA OPERAȚIONALĂ

1 Primirea, analiza și prelucrarea constantă a informațiilor privind tranzacțiile suspecte, limitate și cu numerar prezentate de entitățile raportoare, în temeiul prevederilor Legii nr. 308/2017 de la entitățile raportoare

3 Elaborarea notelor și rapoartelor de investigație financiară în conformitate cu instrucțiunile interne

2 Cooperarea cu entitățile raportoare

în vederea înțelegerii, calificării și completării corecte a tranzacțiilor raportate

4 Efectuarea investigațiilor financiare a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cu acumularea informațiilor din bazele de date disponibile, solicitarea informațiilor de la entitățile raportoare, inclusiv a documentelor confirmative de la subiecții investigațiilor, în limitele competenței

5 Aplicarea măsurilor asigurătorii în privința tranzacțiilor sau activităților suspecte de spălare a banilor, inclusiv bunurilor suspecte de proveniență ilicită, precum și pregătirea materialelor în vederea înaintării demersului în instanța de judecată cu privire la prelungirea măsurilor asigurătorii în cadrul investigațiilor sau la solicitare

7 Activitatea investigativ-analitică

în vederea acordării asistenței informaționale organelor de drept fiscal, organelor cu funcții de supraveghere în exercitarea atribuțiilor; și la solicitarea organelor de supraveghere în vederea creării profilului financiar a acționarilor băncilor comerciale, asociațiilor organizațiilor de creditare nebancare, persoanelor care candidează la funcții de conducere în cadrul entităților raportoare și avizarea consultativă a împrumuturilor externe

10 Monitorizarea rezultatelor înregistrate de organele competente urmare a examinării informațiilor diseminate de SPCSB și asigurarea evidenței datelor statistice

9 Suportul informațional acordat Procuraturii Anticorupție și Centrului Național Anticorupție în cadrul cauzelor penale complexe privind „Frauda Bancară” și „Global Laundromat”

8 Diseminarea informațiilor către organele de drept

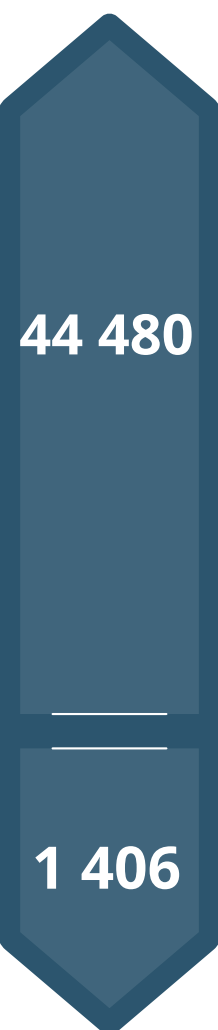
competente imediat ce s-au stabilit suspiciuni rezonabile cu privire la spălarea banilor sau la alte infracțiuni ce s-au soldat cu obținerea bunurilor ilicite, precum și Serviciul Informații și Securitate în partea ce ține de finanțarea terorismului

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



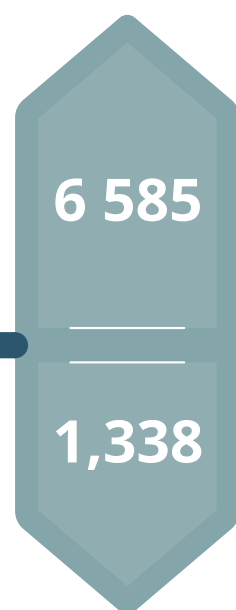
Tranzacții raportate	2020	2021
Activități Suspecte (nr. tranzacții)	100 (992)	182 (6 411)
Tranzacții Suspecte	420	533
Tranzacții Limitate	393 062	588 206
Tranzacții Numerar	1 231 701	1 497 836
Sistemul bancar - Total	1 625 183	2 086 575
Activități suspecte	40	63
Tranzacții Suspecte	629	436
Tranzacții Limitate	13 284	21 047
Tranzacții Numerar	31 641	44 471
Sistemul non-bancar - Total	45 594	66 017

Notari



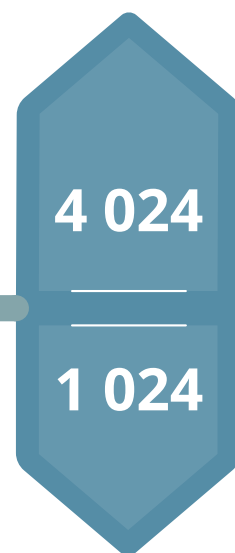
PSP

OCN



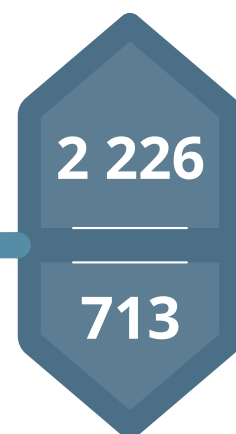
Ag. Imob

Litera L



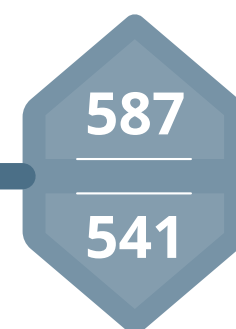
Leasing

AEI



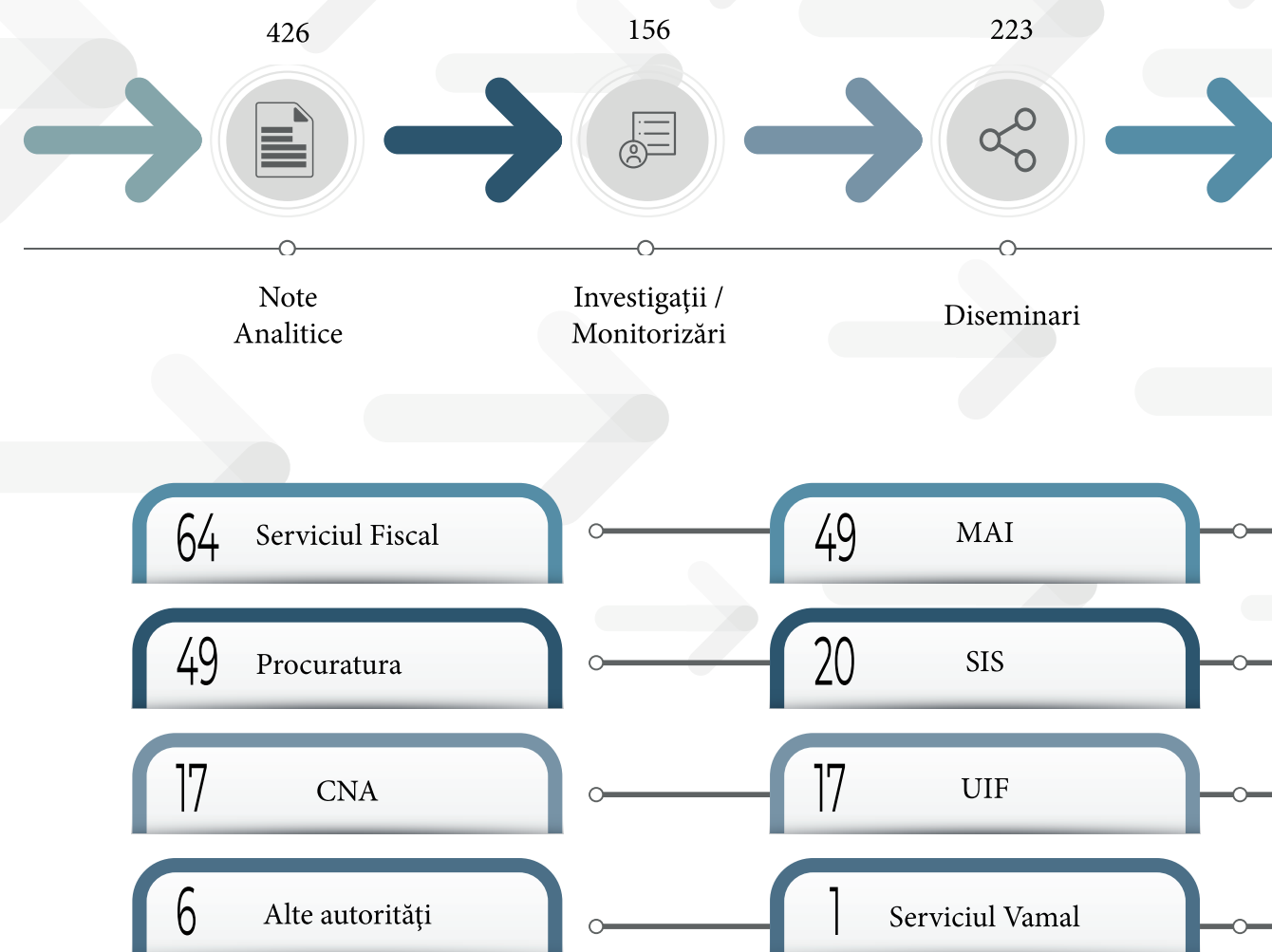
USV

Asiguratori

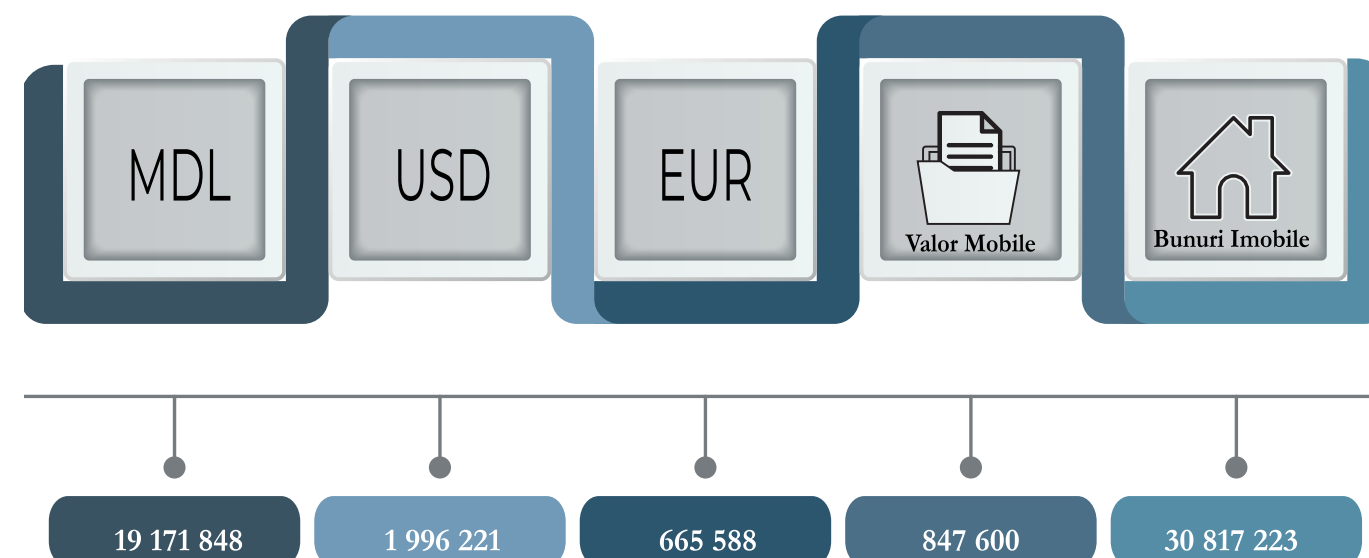


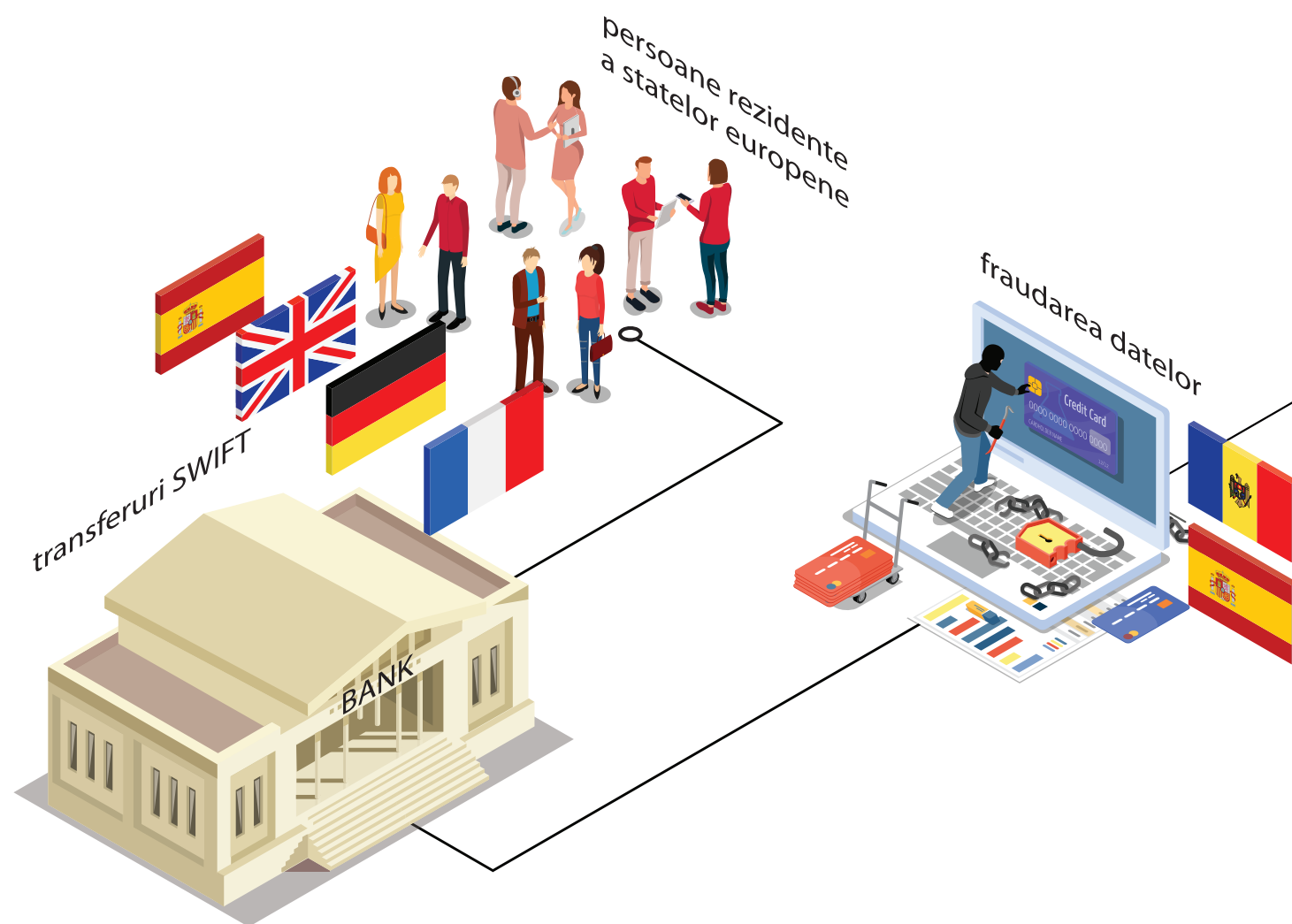
Alte

Sistemul non-bancar



Măsuri asigurătorii





SPCSB în cooperare cu serviciul similar din România, bazându-se pe analiza informațiilor raportate de instituțiile financiar – bancare din Republica Moldova, a identificat o tipologie infracțională de spălare de bani, desfășurată de un grup criminal organizat, acțiunile ilicite fiind realizate prin racolarea a 86 de cetățeni ai Republicii Moldova, ce au fost îndemnați să deschidă conturi de card în 5 bănci comerciale din Republica Moldova, pentru o remunerare de 50 – 100 EUR, cardurile fiind transmise către membrii grupului criminal.

Urmare a cooperării cu INI al IGP s-a stabilit că, la obținerea în posesie a cardurilor și rechizitelor bancare, membrii grupării criminale recepționau transferuri de mijloace bănești de la conturile bancare deținute de peste 385 persoane fizice și juridice, preponderent de pe teritoriul Spaniei, dar și din alte state din Europe de Vest, precum Germania, Ungaria, Belgia, Olanda, Elveția, Polonia, Portugalia, Marea Britanie, Lituania, Franța, Italia etc. În total, prin intermediul transferurilor SWIFT, la conturile de card deschise pe numele cetățenilor Republicii Moldovei, au fost încasate mijloace bănești în valoare totală de aproximativ 6.266.485 EUR.

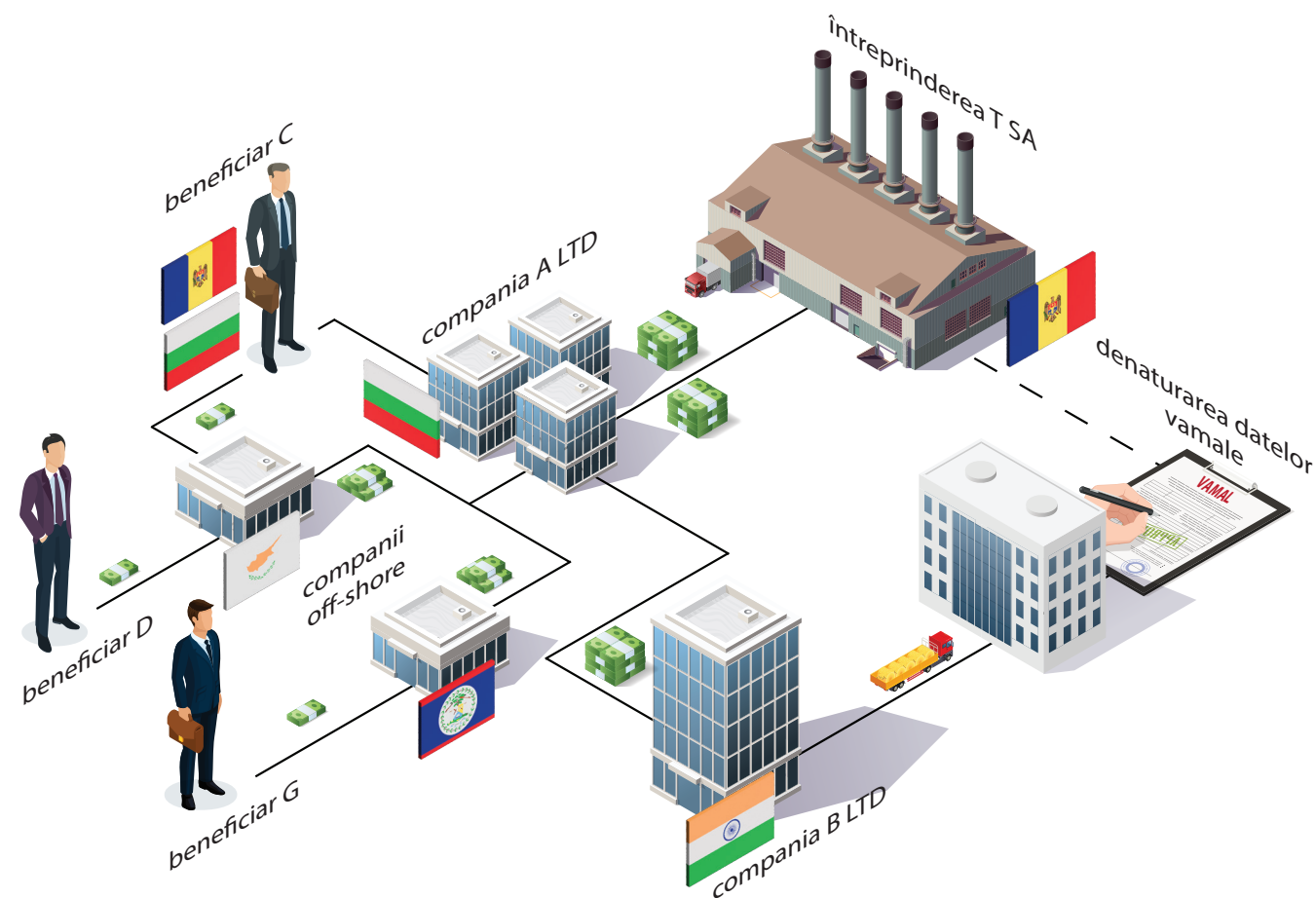
În final, în vederea deghizării originii ilicite a mijloacelor financiare și introducerii acestora în circuitul financiar legal, infractorii extrăgeau mijloacele financiare prin intermediul ATM – urilor gestionate de băncile comerciale din Slovacia și România.



SPCSB, în cooperare cu unitățile similare din România, Spania, Elveția, Olanda și Slovacia, a stabilit că mijloacele financiare transferate la conturile bancare ale persoanelor fizice din Republica Moldova au fost obținute ca urmare a comiterii infracțiunilor de escrocherie în mediul online, phishing și prin fraudarea datelor ale deținătorilor cardurilor bancare.

Totodată, în cadrul investigațiilor financiare desfășurate, au fost emise decizii de sistare a executării activităților și tranzacțiilor financiare în privința a 42 persoane fizice vizate în cadrul investigației desfășurate, deținătoare de mijloace bănești la conturile bancare. Ulterior, în cadrul cauzei penale a fost aplicat sechestrul pe mijloacele financiare deținute pe conturile de card fraudate, în sumă totală de 144 954 EUR și 28 679 MDL.

La moment activitatea grupului criminal organizat este investigată în cadrul unei cauze penale, aflată în gestiunea Procuraturii Anticorupție, cu suportul operativ al ofițerilor de investigații din cadrul INI al IGP al MAI, fiind efectuate un șir de măsuri de urmărire penală precum: percheziții, rețineri, inclusiv, acțiuni de cooperare cu organele de drept din alte state implicate.



SPCSB, cu suportul Unităților de Informație Financiară din Bulgaria, România, Letonia, Cipru, Ungaria și Africa de Sud, a efectuat investigații financiare și a identificat suspiciuni rezonabile cu privire la crearea unei scheme infracționale în scopul delapidării în perioada anilor 2013 – 2018 a societății cu capital de stat “T” SA de către un grup de persoane fizice, cetățeni ai Republicii Moldova, prin intermediul unor companii nerezidente din Bulgaria.

Conform schemei identificate, activitatea suspectă a constat în denaturarea datelor vamale la importul efectuat de “T” SA a materiei prime provenite în special din India, iar fluxurile obținute ilicit fiind legalizate prin intermediul sistemului bancar leton, bulgar și cipriot, cu utilizarea companiilor off-shore înregistrate în Belize și Cipru.

Totodată, o parte din materie primă de producție moldovenească achiziționată de facto de la producătorii autohtoni, “se introducea” prin falsificarea și denaturarea datelor vamale, în loturile de marfă în special de origine indiană, importate de la companiile din Bulgaria.

Etapa finală a delapidării “T” SA a constat în transferurile de mijloace financiare efectuate de către “T” SA în scopul achitării pentru livrarea de mărfuri, inclusiv în mod fictiv, către companiile din Bulgaria. Legalizarea mijloacelor delapidate de la “T” SA a fost efectuată prin intermediul companiilor off-shore înregistrate în Belize și Cipru, cu conturile bancare deschise în băncile din Letonia și Cipru.

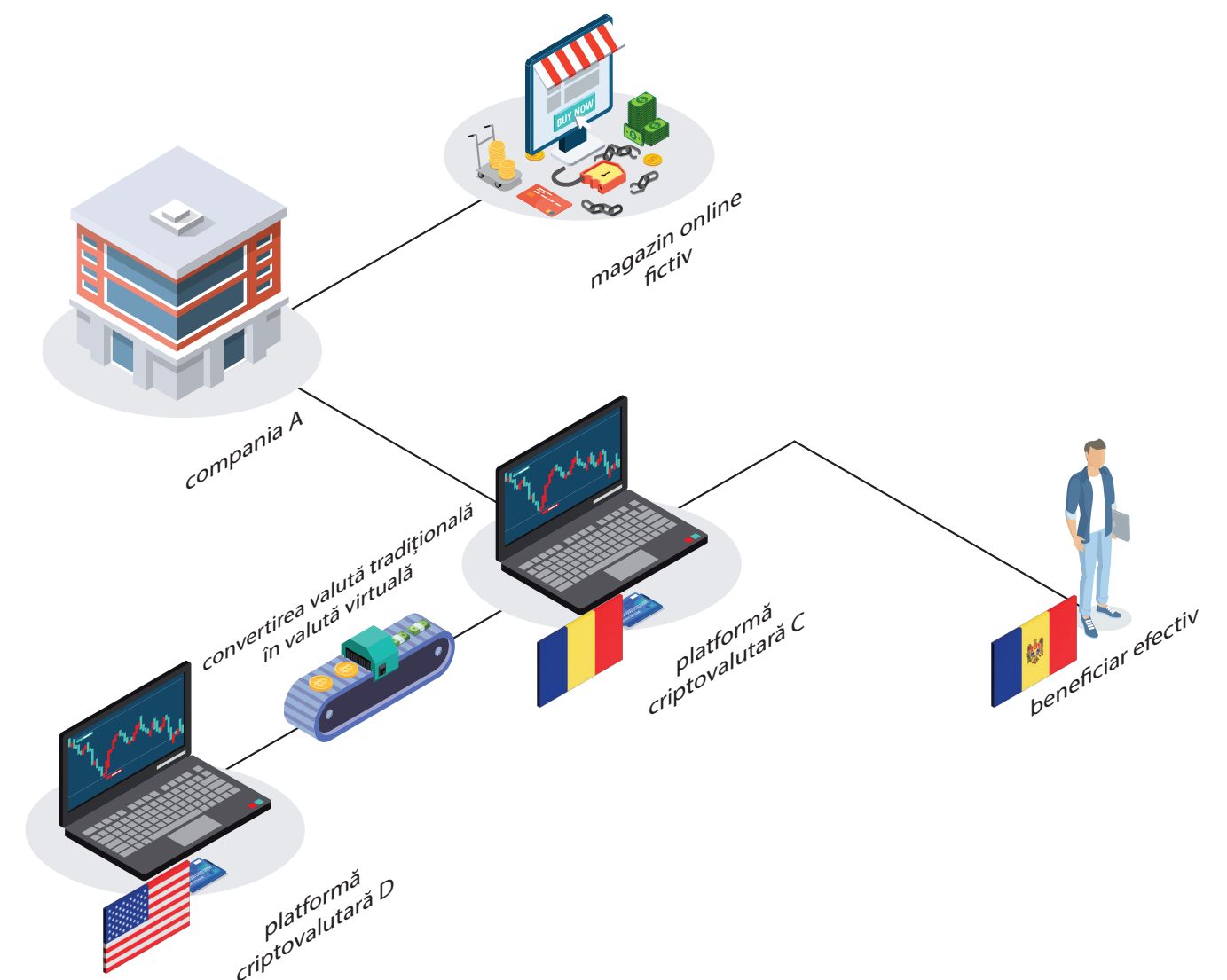
Companiile din Bulgaria, implicate în acest proces, fiind controlate de către o persoană fizică, cetățean al Republicii Moldova și al Bulgariei.

SPCSB a efectuat investigații financiare aferent activității financiare suspecte realizate de cetățeanul Republicii Moldova, care a deținut calitatea de beneficiar efectiv al primei platforme cripto valutare din România.

Prin urmare, din analiza profilului financiar al companiei vizate – BTC “C” SRL, s-au constatat suspiciuni rezonabile că beneficiarul platformei a prestat servicii de spălare de bani cu utilizarea sistemului bancar din România și platformei cripto valutare “D” Exchanger.

Beneficiarul serviciilor de spălare a banilor (prin deghizarea originii fondurilor ilicite), s-a stabilit a fi companie înregistrată în Germania – “A” GMBH, care a fost investigată de organele de drept din această țară, pentru fraude și escrocherii prin intermediul magazinelor online fictive.

Astfel, cetățeanul Republicii Moldova a mixat fondurile obținute din activitatea comercială (vînzarea-cumpărarea cripto valutei) cu mijloacele financiare obținute urmare a desfășurării activității infracționale (sursa fiind fraudă realizată de compania din Germania) și le-a transferat către platforma cripto valutară “D” Exchanger, pentru convertirea fondurilor în valută tradițională în valută virtuală (bitcoin).

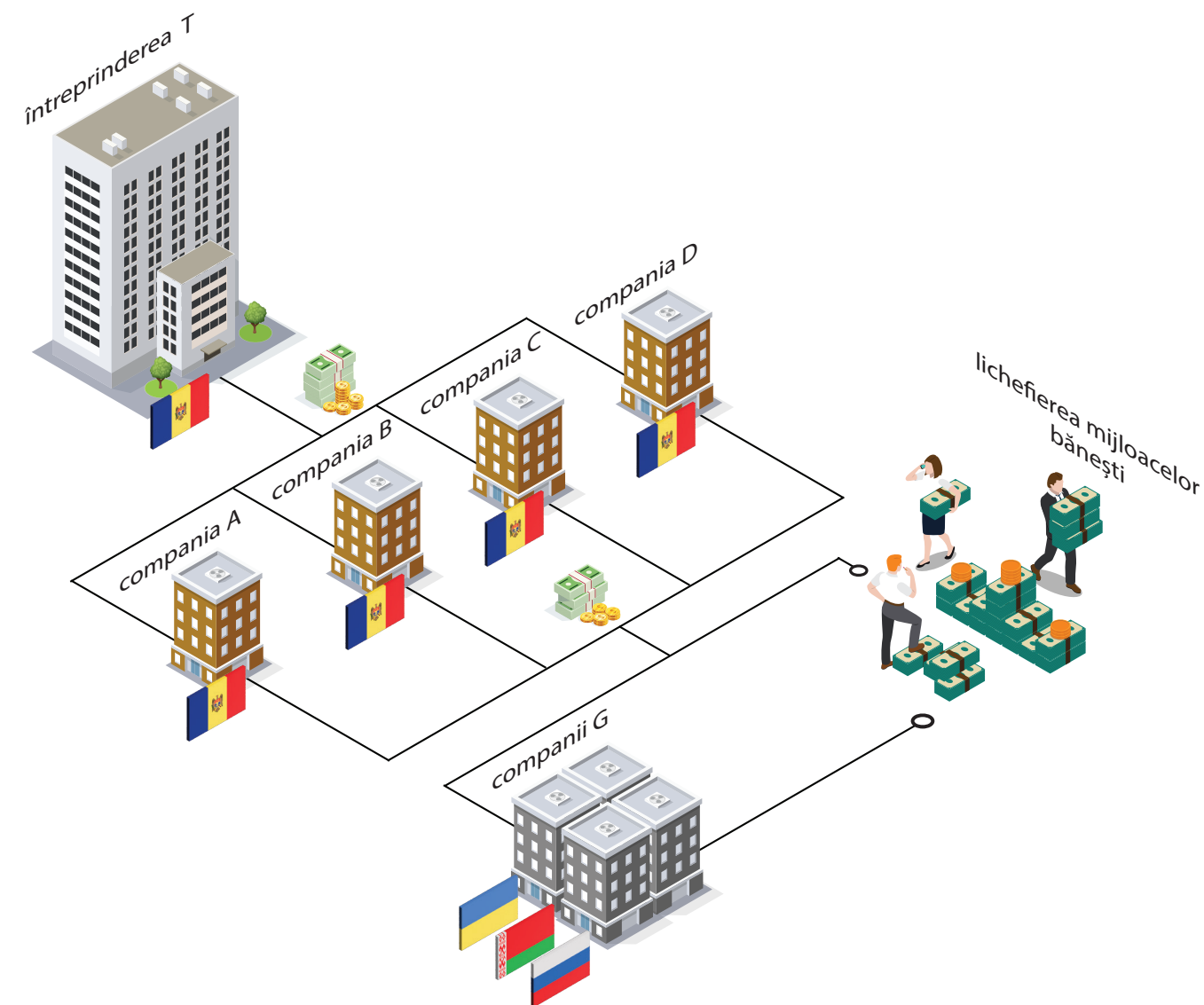
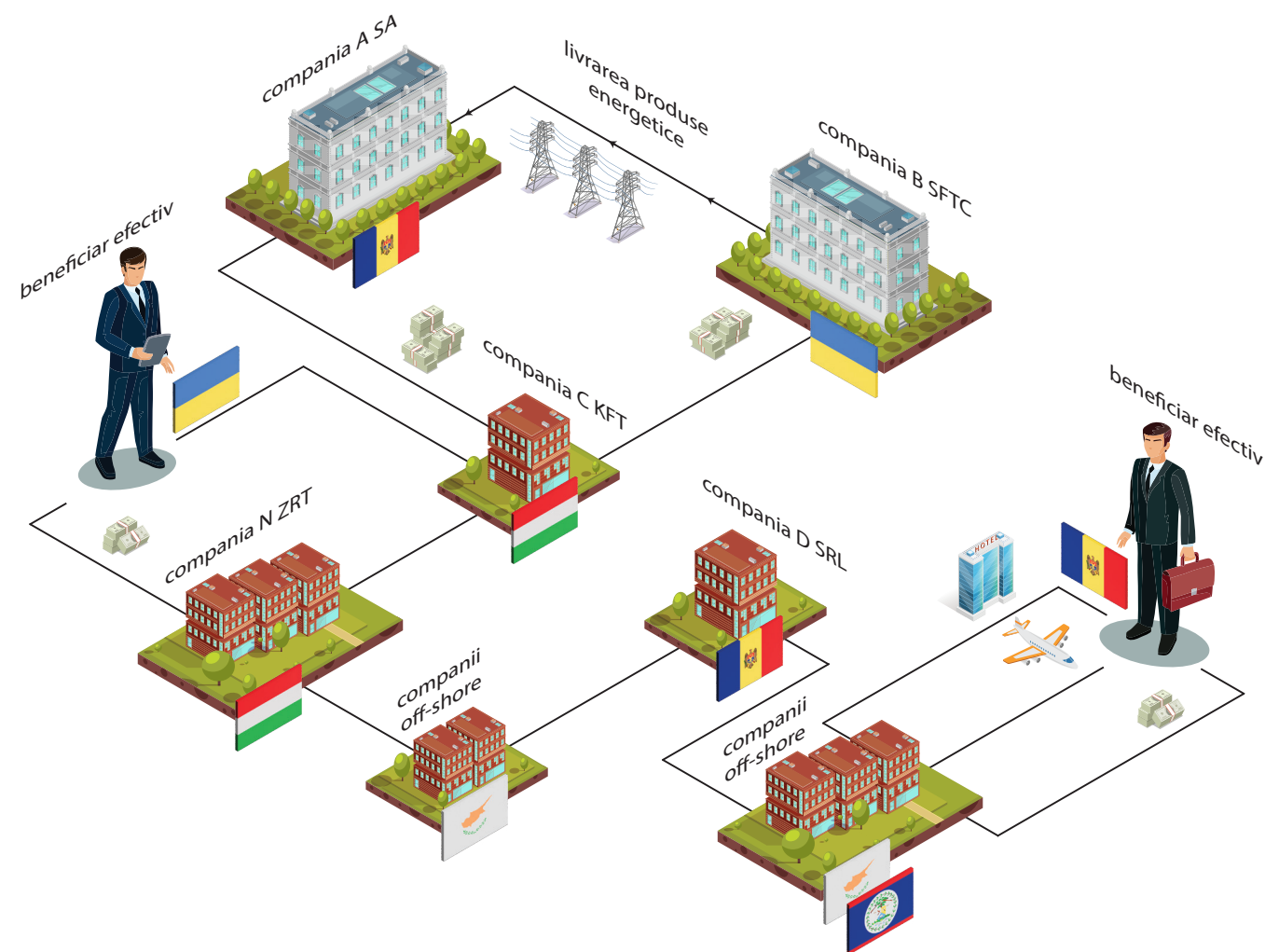


Investigații financiare privind intermedierea de către “C” KFT a importului de energie electrică din Ucraina în anii 2008-2009, soldat cu obținerea de către un off-shore controlat de persoane expuse politic, a aproximativ 47% din diferența de preț de 11,9 mln. USD

Astfel, prin societatea intermediară “C” KFT, a fost redirecționat aproximativ 30% din volumul total de energie electrică importată de Republica Moldova din Ucraina. Totodată, prețul oferit de intermediar a fost cu 29% mai mare.

Urmare a implementării schemei în cauză, s-a stabilit un prejudiciu cauzat statului și consumatorilor finali de energie electrică în valoare de circa 11,9 mln. USD

Informațiile acumulate au fost diseminate organelor procuraturii.



SPCSB a identificat mai multe activități suspecte desfășurate de grupuri de companii afiliate din Republica Moldova, manifestate prin organizarea comercializării bunurilor la preț majorat către ÎS “T”, precum și a activităților aferente serviciilor de expediție și transport, prin transferul fluxurilor financiare către companii off-shore cu conturi în băncile din Letonia, Cipru, Polonia.

Astfel, au fost identificate activități desfășurate de un grup de persoane juridice din Republica Moldova: “A” SRL, “B” SRL, “C” SRL, “D” SRL, care au indicat suspiciuni privind favorizarea și includerea acestora ca intermediari în procesul de achiziție a uleiului petrolier utilizat în mentenanța utilajelor ÎS “T”, a pieselor de schimb sau alte tipuri de utilaje, care ulterior se livrau către ÎS “T” la prețuri excesiv majorate.

În consecință, o parte din mijloacele financiare transferate din conturile ÎS “T” ulterior se transferau către societățile nerezidente de la care se procurau piesele - la prețul real al mărfii, iar diferența de preț se retrăgeau din conturile bancare ale companiilor menționate ca plată a dividendelor sau returnare a împrumutului către fondatori.

Informațiile acumulate au fost diseminate organelor procuraturii.

Analiza Strategică

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

Scopuri și Obiective

Identificarea riscurilor

Analiza și studiul zilnic în scopul identificării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului al sectoarelor supravegheate

Formularea propunerilor

Eliminarea riscurilor depistate urmare a analizelor strategice prin formularea propunerilor, inclusiv legislative

Stabilirea tipologiilor

Identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național

Elaborare notelor analitice

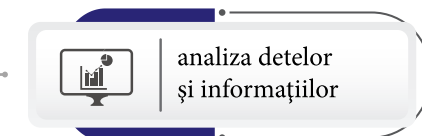
Elaborarea notelor analitice privind tendințele și tipologiile în domeniu cu informarea organelor de drept, de supraveghere, altor entități cu competențe directe sau indirecte în domeniu

Recomandări

Emiterea de ordine, regulemante, recomandări, instrucțiuni rezultate în vederea ajustării cadrului de activitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Procesul de analiză

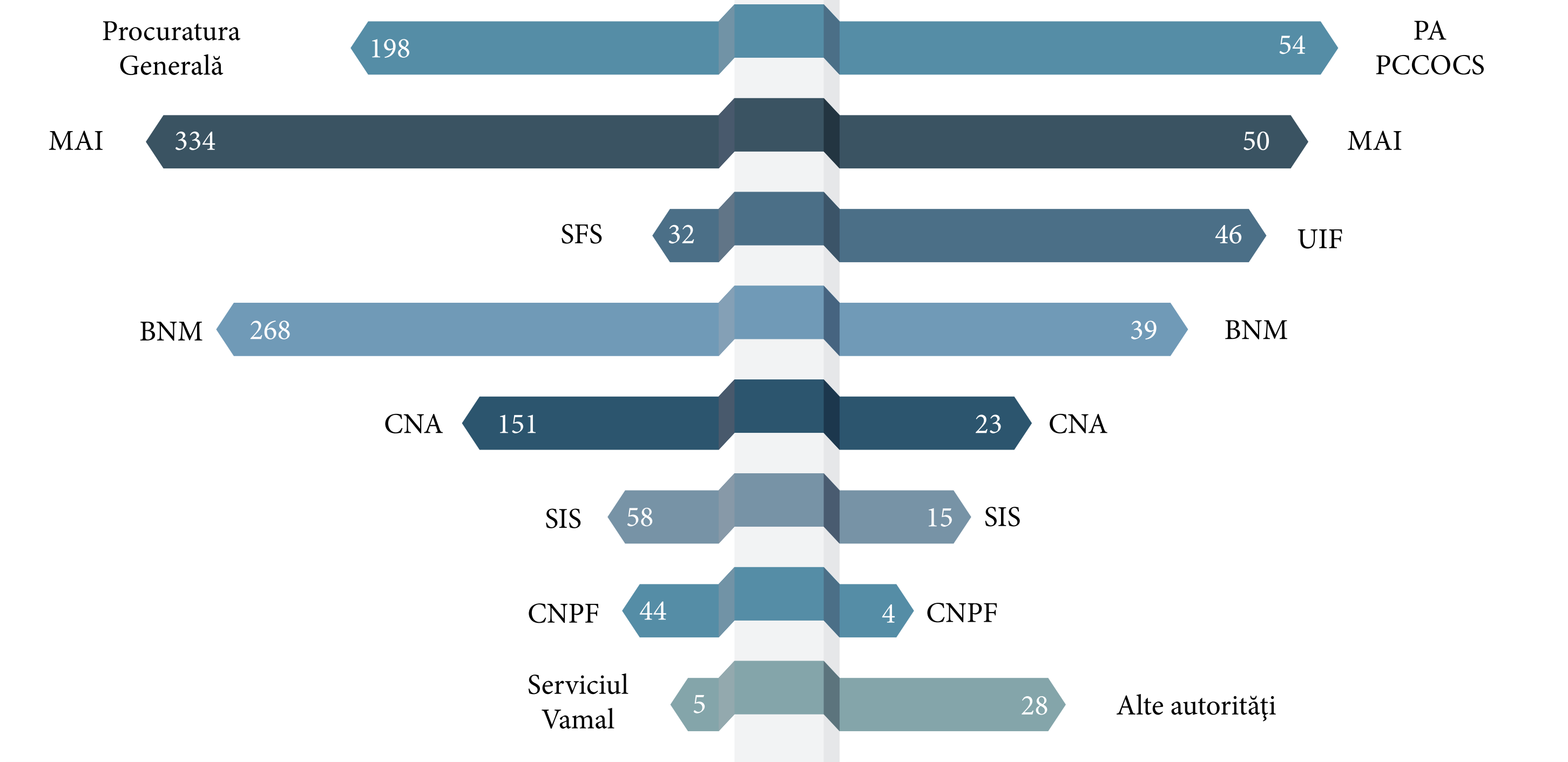
Analiza Strategică



COOPERAREA NAȚIONALĂ

Fortificarea cooperării cu autoritățile naționale reprezintă o altă direcție majoră a activității SPCSB. Schimbul de informații efectuat la solicitarea organelor de drept constituie un factor important în sporirea eficienței investigațiilor desfășurate de către organele de drept. Astfel, solicitările se referă la informația raportată în temeiul Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și la investigațiile financiare demarate de către SPCSB. Totodată, SPCSB a colaborat cu autoritățile cu funcții de supraveghere prin oferirea suportului informațional în vederea exercitării anumitor măsuri de supraveghere a entităților raportoare.

Totodată, SPCSB, în baza solicitărilor parvenite de la organele de drept și de la organele supraveghere a entităților raportoare, în limita atribuțiilor funcționale, a efectuat 259 activități investigativ-analitice.





Cooperarea internațională a continuat să fie o dimensiune strategică de prioritate în activitatea SPCSB în perioada anului 2021.

Colaborarea cu serviciile similare dezvoltată prin intermediul platformei Grupului EGMONT a generat rezultate reflectate în analizele operaționale ale SPCSB, care au fost diseminate autorităților conform competenței, fiind soldate cu inițierea cauzelor penale de spălare de bani și infracțiuni asociate acestora.

SPCSB a participat la Ședințele Plenare și a Grupurilor de lucru organizate de către Grupul Egmont. Astfel, în perioada anului 2021, reprezentanții SPCSB au participat în cadrul ședințelor Comitetului Grupului EGMONT în cadrul cărora au fost promovate amendamente de procedură, au fost examinate propunerile privind activitățile strategice de dezvoltare pentru următorii 5 ani, a fost elaborat conceptul de realocare a resurselor și sporirea vizibilității prin lansarea noii pagini web, au fost propuse recomandări de eficientizare a procesului de colectare a informațiilor din cadrul Chestionarului Bienal 2021 (EGMONT BIANUAL CENSUS) precum și revizuirea aspectelor ce țin de tehnologiile informaționale utilizate de către Unitățile de Informații Financiare.

SPCSB a avut o contribuție importantă în atingerea obiectivelor strategice al Grupului Egmont în cele patru arii de dezvoltare, și anume: schimbul de informații bilaterale și multilaterale, dezvoltarea noilor parteneriate, consolidarea capacităților Unităților de Informații Financiare și dezvoltarea activităților tematice în cadrul grupurilor de lucru.

Suplimentar, contribuția SPCSB în cadrul Grupului Egmont a fost marcată și prin participarea în calitate de Reprezentant Regional al Grupului Europa II. Grupul Regional Europa II cuprinde 24 de Unități de Informații Financiare din jurisdicții aparținând Comitetului de Experți al Consiliului Europei pentru Evaluarea Măsurilor de Luptă împotriva Spălării Banilor și Finanțarea Terorismului (MONEYVAL) și Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI).

În calitate de reprezentant regional la Grupul Europa II, SPCSB a promovat interesele regionale în cadrul Grupului EGMONT. Astfel în perioada anului 2021, s-a monitorizat implementarea principiilor EGMONT de către statele membre din regiune, s-a facilitat colaborarea cu statele la care au fost constatate deficiențe tehnice în domeniu și s-a asigurat procesul cooperării dintre serviciile similare membre ale Grupului EGMONT.

Corespunzător, pentru anul 2021, cu referire la schimbul de informații de către SPCSB, se atestă următorii indicatori:

Țara	Solicitări		Răspunsuri		Diseminări
	Expediate	Recepționate	Recepționate	Expediate	
Letonia	48	14	57	9	
România	23	3	30	3	1
Ucraina	17	11	18	11	3
Cipru	22		25	1	
Marea Britanie	21	1	21	1	
EAU	21	1	19	1	
Bulgaria	19		11		1
Federația Rusă	14	4	15	3	3
Italia	7	2	15	3	1
Polonia	16	1	18	1	
Lituania	15		18	1	
Germania	14	2	16	2	
Austria	12	1	17	1	
Cehia	14		17		
Elveția	10		14		
Ungaria	11		11		
SUA	8	3	2	1	
Olanda	10		9		
Turcia	6	2	7	3	1
Malta	4	2	3	3	1
Luxembourg	5	2	7		
Hong Kong	7	1	6		1
Estonia	7		9		
Israel	2	2	2	2	1
Franța	4	1	4	2	
Australia	4	1	2	1	

Grupul EGMONT, în vederea asigurării instruirii continue a specialiștilor Unităților de Informații Financiare, schimbului de experiență și a celor mai bune practici, consolidării unei comunități de specialiști și promovarea unor instrumente și metode noi de investigare a cazurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului, a creat Centrul Egmont de Excelență și Leadership (ECOFEL).



ECOFEL
EGMONT CENTRE OF FIU
EXCELLENCE & LEADERSHIP

Astfel, în perioada vizată, Grupul Regional Europa II, în colaborare cu ECOFEL a organizat două instruirii regionale:

1. Atelierul de lucru privind schimbul de informații între Unitățile de Informații Financiare, autoritățile de supraveghere și organele de ocrotire a normelor de drept.
2. Atelierul de lucru privind sporirea calității Rapoartelor privind activitățile și tranzacțiile suspecte. La instruire au participat reprezentanți ai Unității de Informații Financiare din regiune, autoritățile de supraveghere și instituțiile bancare.

Totodată, reprezentatul SPCSB a participat, în comun cu reprezentantul serviciului similar din Trinidad și Tobago, în cadrul Programului de formare în Balcanii de Vest (Albania, Kosovo, Macedonia de Nord și Muntenegru), care a inclus instruire operațională și de analiză strategică.

Conferința Părților Statelor membre CETS 198

SPCSB, în calitate de autoritate abilitată, conduce delegația Republicii Moldova în cadrul Comitetului de Monitorizare a Conferinței Părților membre a Convenției Consiliului Europei cu privire la spălarea banilor, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite ilicit și finanțării terorismului (CETS-198).

Statele membre ale Conferinței Părților au fost subiect al procesului de evaluare transversală ale prevederilor articolului 10, paragraful 1 și 2 "Răspunderea persoanei juridice" din Convenția menționată. Astfel, în cadrul ședinței plenare, care a avut loc în format on-line, în noiembrie 2021, reprezentatul SPCSB a susținut și a prezentat rezultatele obținute privind implementarea prevederilor menționate.

În perioada vizată, SPCSB a alocat resurse suplimentare în vederea eficientizării eforturilor naționale în domeniu precum și fortificarea mecanismului de monitorizare a procesului de implementare CETS 198. De menționat că, în octombrie 2021, reprezentatul SPCSB a fost ales în calitate de Vicepreședinte al Conferinței Părților membre CETS 198. În virtutea funcției deținute, SPCSB a continuat promovarea importanței implementării prevederilor CETS 198 la nivel național, precum și la cel internațional.

Misiunea Înaltului Consilier ai Uniunii Europene în Republica Moldova

Acest proiect este finanțat de către Uniunea Europeană cu o perioadă de implementare de 4 ani, din ianuarie 2019 până în ianuarie 2023. Scopul său principal este de a acorda suport Guvernului Republicii Moldova pentru implementarea agendei sale de reforme, în special asistență în consolidarea capacităților necesare pentru implementarea Acordului de Asociere, inclusiv Zona de Liber Schimb Aprofundat și Cuprinzător (ZLSAC). Proiectul vizează, în mod special, următoarele obiective:

consolidarea elaborării politicilor la nivel sectorial, inclusiv capacităților de planificare strategică și management al politicilor ale autorităților publice ce funcționează în sectoarele selectate pentru asistență;

consolidarea cunoștințelor și conștientizării factorilor vizați cu privire la politicile, legislația și regulamentele Uniunii Europene;

oferirea consilierii în scopul asigurării sustenabilității politice, instituționale și financiare a reformelor planificate în aceste sectoare întru implementarea eficientă a acestora.

În acest cadru complex, SPCSB beneficiază de asistența Înaltului Consilier UE în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și recuperării bunurilor infracționale. Acțiunile și activitățile efectuate sunt orientate în largă măsură spre împărtășirea bunelor practici și transpunerea în legislația națională a prevederilor standardelor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

MONEYVAL



COUNCIL
OF EUROPE

CONSEIL
DE L'EUROPE

În conformitate cu procedurile de monitorizare stabilite de către Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei, Republica Moldova a prezentat măsurile întreprinse de către autoritățile

naționale în vederea implementării Recomandărilor expuse în Raportul de evaluare a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului al Republicii Moldova, aprobat în cadrul Ședinței Plenare din iulie 2019 a Comitetului MONEYVAL.

Raportul prezentat reflectă progresele înregistrate de către autoritățile naționale ale Republicii Moldova în redresarea deficiențelor identificate în cadrul procesului de evaluare. De menționat că, în vederea elaborării raportului respectiv au fost colectate și sistematizate informații cu privire la gradul de implementare a recomandărilor formulate privind conformitatea tehnică și rezultatele obținute de autoritățile naționale urmare a întreprinderii măsurilor de sporire a eficacității sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

De menționat că, raportul de progres al Republicii Moldova va fi analizat și supus discuțiilor în cadrul Ședinței Plenare a Comitetului MONEYVAL din luna mai, 2022.

Proiectul TWINNING

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

Prin intermediul Proiectului TWINNING, procesul de consolidare a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova a fost susținut de către consorțiului compus din autoritățile competente din Lituania, Polonia și Germania.

Astfel, atât autoritățile naționale publice, cât și cele private au beneficiat de asistență tehnică oferită de către partenerii străini, experiența cărora în acest domeniu a avut o valoare maximă pentru activitatea tuturor instituțiilor implicate.

În perioada de implementare a proiectului pentru 2021, o atenție sporită a fost acordată obținerii rezultatelor privind eficacitatea politicilor naționale, dezvoltarea capacităților instituțiilor naționale implicate, cooperarea națională și internațională, dezvoltarea mecanismului național de supraveghere a entităților raportoare și alte domenii de interes pentru sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În acest context, este necesar de notat importanța cooperării SPCSB cu toate instituțiile implicate în acest proces.

Astfel, în 2021, au avut loc 25 de misiuni de experți din Lituania, Polonia și Germania. Misiunile respective au avut loc cu participarea specialiștilor din cadrul autorităților publice și private din domeniu.

Astfel, cele mai importante rezultate obținute în cadrul proiectului sunt prezentate după cum urmează:

- | | |
|--|---|
| 01 expertiza legală privind implementarea prevederilor legislației cu privire la deoffshorizare; | 02 recomandări privind reglementarea activelor virtuale și activității furnizorilor de portofele digitale; |
| 03 conceptul privind crearea Centrului de excelență în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; | 04 elaborarea proiectului manualului de control care stabilește mecanismul național de supraveghere în domeniu pentru sectoarele bancar, nebancar și liber-profesioniștilor; |
| 05 elaborarea proiectului manualului de identificarea a riscurilor sporite în domeniu destinat tuturor categoriilor de entități raportoare; | 06 elaborarea proiectului ghidului privind eficientizarea sistemului de prevenire a finanțării terorismului, inclusiv a controlului transportului fizic transfrontalier de valută și a instrumentelor negociabile la purtător destinat specialiștilor din cadrul Serviciului de Informații și Securitate și Serviciul Vamal. |



De asemenea, în vederea efectuării unui schimb eficient de informații și experiență, în cadrul Proiectului TWINNING au fost organizate instruirii, ateliere de lucru și vizite de studiu, după cum urmează:

- trei runde de sesiuni de instruire privind investigarea cazurilor de spălare a banilor, la care au participat 116 procurori și ofițeri de urmărire penală din cadrul Procuraturii Anticorupție, Procuraturii pentru Combaterea Crimei Organizate și Cauze Speciale, Centrului Național Anticorupție și Serviciului Vamal.
- atelierul de lucru privind implementarea practică a prevederilor cu privire la verificarea, înregistrarea, ținerea evidenței și actualizarea datelor cu privire la beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice și ai întreprinzătorilor individuali, la care au participat 25 de reprezentanți ai Băncii Naționale a Moldovei, Serviciului Fiscal de Stat, Comisiei Naționale a Pieței Financiare și Agenției Servicii Publice.
- atelier de lucru privind utilizarea eficientă a abordării bazate pe risc și a măsurilor de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, la care au participat 35 de reprezentanți ai Uniunii Avocaților, Camerei Notarilor, Camerei de Stat pentru Supravegherea Marcării, Consiliului de Supraveghere Publică a Auditului, Băncii Naționale a Moldovei, Comisiei Naționale a Pieței Financiare și Agenției Naționale pentru Reglementare în Comunicații Electronice și Tehnologia Informației.
- 2 runde de seminare, organizate în comun cu Institutul Național al Justiției, privind examinarea cazurilor de spălare a banilor în instanță destinat judecătorilor și procurorilor.
- vizită de studiu în Lituania pentru 6 procurori și ofițeri de urmărire penală, în cadrul căreia participanții au dobândit cunoștințe despre sistemul lituanian de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, tipologii, informații despre metodele și instrumentele analitice utilizate, modul de investigare a infracțiunilor de spălare de bani și finanțare a terorismului.

DATE DE CONTACT



26 Mitropolit Gavriil Banulescu-Bodoni,
Chisinau MD-2005, Moldova



+ 373 22 212 120



office@spcsb.gov.md

www.spcsb.md



