

RAPORT
ANUAL | 2016

Cuprins

CAPITOLUL I	3
Elaborarea proiectului de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	3
Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017	6
Evaluarea națională a riscurilor în domeniu.....	10
CAPITOLUL II	14
Organizarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	14
Structura Serviciului.....	15
Infrastructura IT, aplicații și programe.....	17
CAPITOLUL III	25
Procesul analitic aferent tranzacțiilor și activităților raportate.....	25
Investigații financiare.....	32
Tipologii.....	33
CAPITOLUL IV	36
Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale	36



CAPITOLUL I

Elaborarea proiectului de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este edificat în Republica Moldova în conformitate cu principiile și standardele internaționale și europene existente în domeniu.

Cadrul normativ actualmente este asigurat de către Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și alte acte normative care reglementează actualmente procesele în acest domeniu (Legi, Hotărâri de Guvern, Ordine Regulamente etc.).

Motivul și necesitatea operării modificărilor și completărilor al cadrului normativ în domeniu a intervenit urmare a mai multor evenimente de ordin obiectiv.

Republica Moldova este evaluată continuu de către organismele internaționale de profil.

Astfel, la 04 decembrie 2012 Comitetul de experți de evaluare a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului al Consiliului Europei (Comitetul MONEYVAL) a evaluat Republica Moldova privind conformitatea sistemului autohton cu cerințele standardelor internaționale,

elaborând și publicând un Raport detaliat în acest sens¹.

Raportul de evaluare conține o serie de recomandări privind optimizarea sistemului autohton în domeniu, iar implementarea cărora este posibilă doar prin ajustarea carul normativ existent.

De menționat că, Comitetul MOEYVAL a evaluat Moldova prin prisma respectării obligatorii a 40+9 Recomandări FATF adoptate în 2004, precum și a efectuat un screening al respectării Directivelor 2005/60/CE și Directivei 2006/70/CE.

De alt fel, aceste măsuri au fost detaliat prevăzute în Planul de acțiuni privind implementarea Strategiei naționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017 aprobate prin Legea nr. 130 din 06.06.2013.

Suplimentar, agenda europeană a Republicii Moldova stabilită de Acordul de asociere obligă expres Republica Moldova să transpună în legislația națională prevederile Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului și Directivei 2006/70/CE a Comisiei din 01 august 2006 de stabilire a măsurilor de aplicare a Directivei nr. 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește definiția „persoanelor expuse politic” și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată.

La fel, modificările vizate au cuprins și feedbackul și problemele de aplicabilitate ale prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007, precum și opiniile de optimizare exprimate în cadrul consultărilor cu comunitatea bancară și organele cu funcții de supraveghere ale entităților raportoare.

Luând în considerare că la 20 mai 2015 Parlamentul European a adoptat Directiva 2015/8492 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, care are menirea de a optimiza standardele UE existente și de a înlocui prin abrogare Directivele 2005/60/CE și 2006/70/CE, iar standardele FATF³ au fost revizuite în 2012, fiind exprimate în 40 Recomandări⁴, proiectul de lege s-a axat primordial în implementarea standarde europene și internaționale recent adoptate.

¹[http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round4/RMDV_MER_MONEYVAL\(2012\)28_en.pdf](http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round4/RMDV_MER_MONEYVAL(2012)28_en.pdf)

² Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L141/73 din 05 iunie 2015.

³ Grupul de acțiune financiară internațională

⁴ Suplimentar la Recomandările FATF au fost examinate și Nota interpretativă și Glosarul la aceste recomandări.

Mai mult ca atât, la elaborarea proiectului a fost utilizată metoda comparativă, când prevederile echivalente din ambele standarde (Directiva UE și Recomandările FATF) se examinează concomitent și se selectează pentru implementare în legislația națională standardul mai sever, iar în altele cazuri cerința mai riguroasă a fost dictată de către realitățile de dezvoltare economică și financiară ale Republicii Moldova.

Toate aceste circumstanțe au acumulat un spectru mult mai larg de modificări și completări inclusiv prin interpretarea unor sintagme deja existente care au depășit 2/3 din Legea nr. 190-XVI din 26.07.2007, fapt care a determinat crearea unei noi legi cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În procesul de elaborare a proiectului de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a fost consultată experiența și cadrul normativ existent pentru țările UE, care au obținut un scor și un rating bun în cadrul rundelor de evaluare efectuate de către Comitetul MONEYVAL.

Noua lege nu este consecința unor deficiențe majore identificate în legea existentă, dar este una care desfășoară și dezvoltă unele prevederi ale acesteia și, totodată, include cerințele vis-a-vis de cele mai noi standarde internaționale în domeniu.

Proiectul de lege nu va avea un impact și abordare diferite de sistemul existent, față de sectorul financiar, financiar-bancar și profesiilor libere deoarece reprezintă o continuitate modelată și optimizată a prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007.

Totodată, implementarea prevederilor proiectului de lege va presupune costuri și resurse, inclusiv umane suplimentare atât pentru asigurarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, cât și pentru organele cu funcții de supraveghere și nemijlocit entitățile raportoare.

Actul legislativ este constituit din șase capitole care au fost grupate în funcție de normele ce reglementează măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

La 30 martie 2017 Proiectul de lege a fost votat în Parlament în prima lectură.

Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017

Politica Guvernamentală unitară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului a fost promovată în Republica Moldova începând cu anul 2007, fiind exprimată prin conjugarea eforturilor tuturor autorităților competente în acest domeniu – acțiuni ce s-au regăsit în două documente strategice consecutive.

Abordarea strategică este o obligațiune care reflectă atât cerințele standardelor internaționale în domeniu și anume Recomandarea 2 FATF, cât și necesitatea de a avea o politică unitară în acest sens.

Astfel, prima Strategie în domeniu a fost adoptată prin Hotărârea de Guvern nr. 632 la 05 iunie 2007 cu un plan de acțiuni pentru 3 ani, ulterior a fost publicată Hotărârea de Guvern nr. 790 din 03.09.2010, care deja a stabilit prioritățile pentru perioada 2010-2012.

Acest exercițiu a constituit prima experiență în acest sens cu toate consecințele implicate. Cu toate acestea au fost rezultate, care au fost obținute sub auspiciul acestor politici, cum ar fi aderarea la Grupul Egmont, prezentarea progreselor în cadrul reuniunilor Comitetului MONEYVAL etc.

LA 04 DECEMBRIE 2012 REPUBLICA MOLDOVA A SUSȚINUT AL IV-LEA RAPORT DE EVALUARE ÎN CADRUL PLENAREI COMITETULUI MONEYVAL.

Cu toate că Moldova a fost plasată în regim simplificat de monitorizare ceea ce presupune prezentarea raportului progres odată la 2 ani, experții MONEYVAL au identificat mai multe deficiențe și carențe care pot afecta sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În aceste circumstanțe, a fost luată decizia de a elabora o nouă Strategie în domeniu și un Plan de acțiuni, care ar remedia toate deficiențele și ar ajusta sistemul autohton la standardele internaționale în domeniu.

În perioada imediat următoare Serviciul a elaborat Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017 și Planul de acțiuni, care au fost adoptate de către Parlamentul Republicii Moldova prin Legea. Nr. 130 din 06 iunie 2013.

Scopul de bază al acestei Strategii pentru o perioadă de 5 ani este identificarea și reducerea vulnerabilității sectoarelor financiar-bancare și nebancare față de riscul spălării banilor și finanțării terorismului prin prisma

respectării standardelor internaționale în domeniu.

Pentru realizarea obiectivelor propuse au fost antrenate 13 autorități publice și instituții responsabile de realizarea Planului de acțiuni care a fost separat în măsuri legislative, instituționale și măsurilor de implementare.

La rîndul lor, pentru fiecare acțiune este prevăzut termen de realizare, autoritatea responsabilă, indicatorii de monitorizare și rezultatul de implementare.

Fiecare acțiune implementă are ca scop realizarea unei sau mai multor recomandări FATF (standard internațional), iar realizarea acestora în opinia noastră urmează să creeze valoare adăugată sistemului autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Începând cu luna iulie 2013 a demarat procesul complex de realizare a acțiunilor din plan de către instituțiile responsabile. Acțiunile preconizate în perioada menționată au un caracter continuu, fiind stabilit termenul de realizare pentru perioada anilor 2013 - 2017.

Totodată, din punct de vedere tehnic au fost stabilite patru obiective strategice: consolidarea sistemului de prevenire, optimizarea regimului de combatere, asigurarea cooperării naționale și internaționale, asigurarea transparenței și feedbackului privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Consolidarea sistemului de prevenire

Din punct de vedere instituțional a fost optimizată structura internă a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) prin delimitarea exactă a atribuțiilor funcționale conform necesităților existente și standardelor internaționale în domeniu. În acest sens, a fost aprobat prin Hotărârea Colegiului Centrului Național Anticorupție nr. 2 din 19 aprilie 2013 un nou Regulament de activitate al SPCSB, care a permis restructurarea responsabilităților interne prin divizarea muncii în Biroul analiză și procesarea datelor, Biroul Investigații financiare și Biroul relații internaționale și tehnologii informaționale.

De asemenea, întru eficientizarea procesului analitic, optimizarea utilizării resurselor administrative și umane a fost elaborată Instrucțiunea cu privire la procesarea, analiza, diseminarea și arhivarea informațiilor privind activitățile și tranzacțiile recepționate de la entitățile raportoare.

Celelalte autorități responsabile la nivel tehnic, au desemnat persoanele responsabile de realizarea Planului de acțiuni.

Totodată, au fost elaborate mai multe proiecte de legi care au ca scop optimizarea sistemului autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale.

Astfel, în scopul asigurării supravegherii adecvate a entităților raportoare a companiilor de leasing, Comisia Națională a Pieții Financiare a elaborat modificări și completări la Legea nr. 59-XVI din 28.04.2005 „Cu privire la leasing” și Legea nr. 192-XIV din 12.11.1998 „Privind Comisia Națională a Pieței Financiare”, prin care aceste atribuții au fost delegate către CNPF. De asemenea, în proiectul de Lege cu privire la organizațiile financiare nebancare au fost introduse prevederi privind cerințele față de activitatea de leasing financiar.

La fel, sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se extinde asupra societăților de plată și celor care emit moneda electronică, iar în acest sens Banca Națională a Moldovei a elaborat proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, care a fost deja adoptat și prevede, inter alia, completarea Legii nr. 190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu trei categorii noi de entități raportoare: societățile de plată, societățile emitente de monedă electronică și furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată. Astfel că activitatea Î.S. „Poșta Moldovei” ce ține nemijlocit de transferurile de monedă electronică va fi supravegheată implicit de către BNM.

Întru conformarea cu recomandarea 17 FATF a fost adoptată Legea pentru modificarea și completarea Codului contravențional, fapt care permite stabilirea unui regim de sancționare a entităților raportoare, precum și instituția care aplică sancțiunile (SPCSB).

În cadrul măsurilor de prevenire, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informat Banca Națională a Moldovei și alte autorități de supraveghere despre tipologiile existente și necesitatea recomandărilor de remediere care urmează a fi emise pentru băncile

OPTIMIZAREA REGIMULUI DE COMBATERE

De menționat că, standardele internaționale, Directivele europene impun noi cerințe referitor la măsurile și metodele de combatere a criminalității, și anume pedepsirea prin confiscare în privința urmăririi penale a infracțiunilor care generează venituri.

În acest context, este actuală pentru Republica Moldova aplicarea principiului „follow the money”, care va necesita eforturi și resurse suplimentare din partea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Acest proces deja a demarat odată ce la 25.02.2014 a intrat în vigoare Legea nr. 326 din 23.12.2013 privind completarea Codului Penal prin introducerea art. 1061 care prevede “Confiscarea extinsă”, aplicată în cazul în care persoana este condamnată pentru comiterea infracțiunilor prevăzute în anexa Convenției de la Varșovia și dacă fapta a fost comisă din interes material.

comerciale; plafonul și termenii raportării tranzacțiilor în numerar; analiza activităților suspecte și raportarea ridicărilor de numerar de pe contul de card de către persoanele fizice etc.

Asigurarea cooperării naționale și internaționale

Compartimentul de cooperare și asistență este unul crucial în combaterea infracțiunilor care au un element de extraneitate, în special trebuie datorită laturii transnaționale, care este permanent utilizată în schemele de legalizare a activelor provenite ilicit.

În acest sens, la nivel internațional schimbul informațional este asigurat pe deplin cu serviciile similare din 154 de țări în cadrul Grupului Egmont.

În prezent, Serviciul negociază și semnează în regim permanent acorduri de colaborare, fiind semnate deja 46 de acorduri de acest fel.

Totodată, Serviciul a asigurat un cadru de cooperare eficient cu mai multe state și jurisdicții, în dependență de interesele economice și financiare ale businessului autohton.

Reieșind din specificul activității, Serviciul este implicat în numeroase angajamente față de diferite organizații internaționale, conducând mai multe delegații la diferite foruri și reuniuni cum ar fi Comitetul MONEYVAL, reuniunile CARIN, EGMONT, EAG, Europol etc., unde prezintă rapoarte progres pe țară.

Multiple sarcini apar în mod ad-hoc reieșind din politica externă a statului.

Astfel, Serviciul a găzduit misiunea de evaluare a Comisiei Europene privind implementarea Planului de acțiuni Republica Moldova-UE în domeniul liberalizării regimului de vize.

Ulterior, reprezentatul Serviciului a fost inclus în grupul de lucru format de către Ministerul de Externe și Integrării Europene pentru prezentarea progreselor privind Acordul nominalizat, precum și elaborarea Planului național de acțiuni privind realizarea Acordului de Asociere.

Asigurarea transparenței este ultimul obiectiv, care de asemenea constituie parte componentă a Strategiei și este important atât din perspectiva sensibilizării populației despre pericolul spălării banilor, cât și din perspectiva obținerii încrederii în instituțiile statului.

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor difuzează instituțiilor mass-media comunicate de presă cu privire la activitatea desfășurată.

De menționat că informația difuzată instituțiilor mass-media a provocat dezbateri publice în cadrul diferitor emisiuni televizate.

În contextul măsurilor întreprinse, în luna decembrie 2016 au fost remise solicitări autorităților implicate în realizarea Strategiei privind actualizarea măsurilor întreprinse în vederea realizării Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017.

Evaluarea națională a riscurilor în domeniu.

Întru implementarea recomandărilor celui de al patrulea raport de evaluare MONEYVAL în vederea ajustării cadrului legal în conformitate cu cele 40 Recomandări a Grupului de Acțiune Financiară FATF precum și întru executarea „Strategiei naționale de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pentru perioada 2013-2017” și Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei naționale de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” de către Serviciu a fost demarat procesul național de evaluare a riscurilor în domeniu.

Astfel, la solicitarea de asistență tehnică transmisă în adresa Băncii Mondiale în noiembrie 2013 și a acceptului de finanțare a asistenței menționate prin Hotărârea Guvernului nr. 697 din 09.10.2015 a fost inițiat efectuarea procesului de evaluare națională în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

În conformitatea cu Hotărârea Guvernului a fost instituit grupul de lucru format din liderii următoarelor instituții naționale: Procuratura Generală, Serviciul Informație și Securitate, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieții Financiare, Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Ministerul Tehnologiei Informaționale și Telecomunicațiilor, Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, Serviciul Vamal, Inspekția Financiară, Biroul Național de Statistică și Centrul Național Anticorupție. Coordonator al procesului de Evaluare Națională a Riscurilor a fost desemnat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Grupul de lucru instituit a avut drept sarcină de a colectat date și informații statistice, a prelucra, analiza și consolida datele și informația colectată, a participa la trainingul organizat de Banca Mondială, a asigura colaborarea cu instituțiile implicate precum și a prezenta trimestrial informații privind realizarea sarcinilor atribuite în conformitate cu metodologia.

În perioada 16-18 noiembrie 2015 autoritățile naționale în strânsă colaborare cu Banca Mondială au organizat și desfășurat primul training de instruire și coordonare, concomitent fiind formate 7 grupuri naționale de lucru.

Grupul nr.1 „Amenințările Naționale”

Grupul nr.2 „Vulnerabilitățile Naționale”

Grupul nr.3 „Vulnerabilitatea sectorului bancar și incluziunea financiară”

Grupul nr.4 „Vulnerabilitatea sectorului valori mobiliare”

Grupul nr.5 „Vulnerabilitatea sectorului de asigurări”

Grupul nr.6 „Vulnerabilitatea sectorului altor instituții financiare”

Grupul nr.7 „Vulnerabilitatea sectorului altor participanți profesioniști”

Grupurile de lucru au fost formate din reprezentanți ai instituțiilor naționale precum și reprezentanți ai Asociației Băncilor, Asociației Obștești” Uniunea Asiguratorilor”, Uniunea Notarilor, reprezentanți ai pieții valorilor mobiliare, Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule, Bursei de Valori, Depozitarului Național de Valori Mobiliare.

Exercițiul complex de colectare a datelor și evaluare a datelor statistice, informații din rapoartele naționale, internaționale, informații media și publicații au necesitat eforturi considerabile a autorităților naționale implicate, nefiind alocate resurse suplimentare în acest sens, fapt care urmează a fi prevăzut ulterior în bugetul CNA (SPCSB), prin antrenarea unei companii de audit în acest sens.

Rezultatul obținut, în pofida circumstanțelor menționate și anume: o evaluare detaliată și complexă a cadrului legal, instituțional și eficiența sistemului de prevenire și combaterea spălării banilor a confirmat suplimentar importanța și prioritatea evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Obiectivul de bază în vederea efectuării procesului de evaluare națională a riscurilor este de a identifica analiza și perceperea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care se confruntă Republica Moldova.

Efectuarea procesului de analiză națională a riscurilor în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului asistă autoritățile în gestionarea și alocarea eficientă a resurselor naționale prevenind afectarea integrității și stabilitatea pieții financiare și a instituțiilor naționale.

Identificarea naturii și impactului riscurilor naționale va influența în determinarea nivelului măsurilor de control aplicate la un produs sau la un sector particular, totodată constituie un instrument care se va regăsi în elaborarea acțiunilor unei noi strategii naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau dezvoltării unor concepte noi de elaborare de politici de coordonare națională.

Urmare a efectuării evaluării naționale a riscurilor în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului va fi oportună o redistribuire eficientă a resurselor în dependență de capacitatea și nivelul riscurilor identificate.

Conform estimărilor internaționale, mijloacele financiare ilicite spălate global se estimează la circa 2,7% din Produsul Global Brut ceea ce constituit circa 1,6 trilioane USD în 2009. Atât spălarea banilor, cât și crimele generatoare de venituri ilicite constituie un risc major pentru Republica Moldova. Astfel, fiind stabilite cele mai relevante infracțiuni generatoare de venituri ilicite la nivel național, care reprezintă o amenințare de amploare: traficul de droguri, corupția, traficul de ființe umane, evaziunea fiscală și contrabanda.

Este o interferență vădită între spălarea banilor și finanțarea terorismului în ambele cazuri se folosesc metode similare de a păstra și transfera mijloacele financiare, cu toate că motivul de generare și utilizare diferă.

Pe când numărul și tipul organizațiilor teroriste este într-o continuă schimbare, necesitățile de bază pentru teroriști de a crește, transfera și folosi mijloace financiare au rămas fără modificări.

Organizațiile teroriste în dependență de mărimea, complexitatea, rețele sau indivizi izolați au diferite necesități financiare. Necesitățile financiare nu rezumă doar în cele operaționale, dar includ și cele de propagandă, recrutare, training. Evaluarea națională a riscurilor de finanțare a terorismului, cu toate că stabilește un nivel mediu a riscului pentru Republica Moldova, constituie o prioritate care urmează a fi dezvoltată în planurile strategice ulterioare.

Avînd în vedere faptul că piața financiară a Republicii Moldova este mai puțin dezvoltată și integrarea în sistemul financiar global fiind limitată, iar climatul economic închis, amenințarea internă este mai înaltă decît amenințarea externă de circa 3 ori.

Un aspect important identificat în cadrul procesului de evaluare națională a fost lipsa practicii și abordării de a efectua investigații financiare paralele în cadrul cauzelor penale inițiate, în special în cele cu un nivel înalt de amenințare.

Estimarea și evaluarea situației pe sectoare facilitează analiza amenințărilor

de spălare de bani, fiind posibilă identificarea materializării fenomenului în diferite sectoare, astfel permițând de a reliefa unde sunt investite și legalizate produsele infracțiunii. Astfel, urmare a datelor acumulate și evaluate, s-a stabilit că sectorul bancar care constituie circa 70% din PIB-ul național, este și cel mai atractiv, cu un randament de risc înalt, urmat de sectorul de remitențe, care este estimat cu o valoare de 15,4% din PIB cu un randament de risc mediu înalt, valori mobiliare care constituie 1,64% din PIB-ul național, cu un randament de mediu de spălare a banilor, sectorul asigurări ce constituie 0,8 % din PIB-ul național, cu un randament mediu jos de risc în spălare a banilor și sectorul notari-imobiliar, care reprezintă un sector mic cu un randament nesemnificativ din PIB-ul național, estimate cu un risc mediu înalt în spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Astfel, activitatea grupului de lucru va fi reflectată în Raportul de evaluare națională a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului care va conține descrierea detaliată pe sectoare a riscurilor și vulnerabilităților identificate, precum și, elaborarea Planului de măsuri ce necesită a fi întreprinse în vederea diminuării riscurilor identificate.



CAPITOLUL II

Organizarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate, cu statut de subdiviziune independentă în cadrul Centrului Național Anticorupție, specializat în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Serviciul este independent în elaborarea programului de activitate și adoptă decizii de sine stătător în realizarea sarcinilor ce țin de competența sa.

Managementul este exercitat de către șeful Serviciului, numit și eliberat din funcție de către directorul Centrului.

În conformitate cu Legea nr. 190-XVI din 26.07.07, Serviciului îi sunt atribuite următoarele funcții de bază:

prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului prin primirea, analiza și transmiterea informațiilor cu privire la tranzacțiile suspecte;

laborarea și implementarea politicilor și strategiilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova;

coordonarea și asigurarea tendințelor de implementare a standardelor internaționale în domeniu.

Șeful Serviciului are un adjunct, numit și eliberat din funcție de către

directorul Centrului, la propunerea șefului Serviciului.

Statele de personal ale Serviciului sunt formate din specialiști, numiți în funcție, ținându-se cont de capacitățile și aptitudinile candidatului în activitatea financiară, bancară, juridică și economică.

Personalul Serviciului este încadrat în conformitate cu prevederile Legii nr. 1104-XV din 06.06.2002 cu privire la Centrul Național Anticorupție. Numirea și eliberarea din funcție a personalului Serviciului se efectuează de către directorul Centrului, la propunerea șefului Serviciului.

Asupra personalului Serviciului se extind drepturile, garanțiile și obligațiunile, interdicțiile și restricțiile, prevăzute de legislație pentru colaboratorii CNA, precum și de Legea nr. 190-XVI din 26.07.07 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Șeful Serviciului prezintă directorului Centrului, anual sau la solicitare, rapoarte privind activitatea Serviciului.

Rapoartele anuale, în care se conține analiza și evaluarea în ansamblu a informațiilor primite, precum și tendințele în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului se aduc la cunoștința autorităților și instituțiilor abilitate cu dreptul supravegherii și controlului în acest domeniu.

Activitatea Serviciului este finanțată din contul mijloacelor bugetare alocate pentru activitatea Centrului Național Anticorupție.

Structura Serviciului

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, ca subdiviziune operațional independentă în cadrul CNA este inclusă în cadrul organigramei generale.

Totodată, în vederea eficientizării lucrului, colaboratorii unor subdiviziuni sunt delegați cu atribuții de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Statele de personal ale Serviciului sunt alcătuite din 16 angajați permanenți, dintre care: șeful Serviciului, șeful adjunct, 7 ofițeri superiori de investigație pe cazuri excepționale, 6 ofițeri superiori de investigație și 1 ofițer de investigație. Totodată, în caz de necesitate prin ordinul directorului CNA, colaboratori ai altor subdiviziuni sunt delegați cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Toți colaboratorii dețin grade speciale.

Angajații posedă studii universitare juridice, financiare și/sau economice, experiență în domeniul financiar - bancar și non-bancar, dintre care dețin grad științific de magistru.

Personalul angajat în cadrul Serviciului nu poate ocupa un alt post și nu poate îndeplini funcții în cadrul entităților raportoare, în același timp fiind stabilite alte interdicții, precum:

să exercite o altă funcție remunerată, cu excepția activității didactice, științifice sau de creație;

să desfășoare personal sau prin intermediul unei terțe persoane activitate de întreprinzător;

să fie membru al organului de conducere al unei întreprinderi sau să fie reprezentantul unui terț în Serviciu;

să utilizeze în alte scopuri decât cele de serviciu mijloacele financiare, tehnico-materiale, informaționale și alte bunuri ale statului, precum și informația de serviciu etc.

În scopul ajustării cadrului normativ legal în domeniul „prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului” la standardele internaționale și stabilirea relațiilor în domeniul colaborării și schimbului de informații cu organele similare străine, SPCSB participă sistematic la ședințele de lucru organizate în acest sens.

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cadrul procesului analitic efectuează analiza tactică și strategică a informației parvenite în condițiile Legii nr. 190-XVI din 26.07.07.

Analiza strategică

Analiza strategică este efectuată de către colaboratorii responsabili stabiliți de către conducerea serviciului și constă în:

- elaborarea notelor analitice privind trendurile și tipologiile în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului cu informarea organelor de drept, organelor de supraveghere, și alte autorități cu competențe directe sau indirecte;
- identificarea curenților și sectoarelor cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul suspus analizei cu formularea propunerilor, inclusiv legislative întru eliminarea acestora;
- acordarea asistenței analiștilor tactici prin sesizarea despre noile tipologii în domeniu, noile produse financiare, metode și mijloace de plăți și finanțare, entități cu risc sporit de implicare în legalizări de fonduri etc;
- oferirea unui feedback pentru entitățile raportoare în privința utilității formularelor, corectitudinii completării acestora și informarea despre tipologiile și trendurile în domeniu;
- elaborarea propunerilor privind optimizarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- monitorizarea realizării planului de acțiuni privind implementarea strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- sensibilizarea guvernului și altor entități interesate, inclusiv publicul larg despre pericolul spălării banilor și finanțării terorismului.

Analiza tactică

Prin analiză tactică se înțelege cercetarea obiectivă (calitativă și cantitativă) bazată pe descompunerea în elemente componente ale datelor cu privire la activitățile sau tranzacțiile raportate, a proceselor și factorilor de influență în scopul cunoașterii a întregii activități economice și financiare, stabilirea conturilor bancare pe bază de documente în mod distinct pentru fiecare tranzacție cu stabilirea corelației dintre acestea..

De asemenea, colaboratorii Serviciului sunt implicați în efectuarea investigațiilor financiare, care constă în verificarea indicilor de suspiciune și a faptelor expuse în raportul analitic prin culegerea de informații, contrapunerea acestora și efectuarea verificărilor ce se impun.

Investigațiile se efectuează de către investigatorul financiar în cadrul unui caz de investigație, inițiat în baza raportului analitic, întocmit de colaboratorul responsabil de analiză și vizat de conducerea Serviciului.

Rezultatul investigațiilor financiare se finisează cu întocmirea raportului final.

Raportul final urmează să conțină informații, date și fapte acumulate în cadrul procesului de investigații financiare, concluzii formulate și fabula despre activitățile și/sau tranzacțiile suspecte care confirmă riscul sporit privind săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor, sau altei infracțiuni predicate acesteia, precum și finanțării terorismului.

Raportul final se prezintă conducerii Serviciului în termenii stabiliți cu următoarele propuneri:

diseminarea pentru examinare către organul (autoritatea) competent;

încetarea examinării materialelor acumulate și arhivarea acestora ca urmare a neconfirmării suspiciunii activităților și tranzacțiilor expuse în raportul analitic.

Infrastructura IT, aplicații și programe

Infrastructura tehnică și soft-urile de care dispune Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor contribuie esențial la sporirea eficacității, calității și operativității activității efectuate.

Anul 2016 s-a caracterizat prin consolidarea capacităților analitice a Serviciului, dezvoltarea instrumentelor software existente și perfectarea instrumentelor noi.

În perioada dată cu suportul experților IT a fost modernizat aplicația

analitică - MS „Bank Info”, care actualmente oferă posibilitatea de pregătire a datelor pentru perfectarea răspunsurilor la interpelările recepționate.

TEST BANCII RM Monitoring system.

Fisierul... Statistica Cautare dupa... Sistemul ?

Selectare Raportul Inferm (SPCSB) Inferm (CCCEC) Extern (MD) Extern (EN) R Autorizare Version 2011 Iesire

Suma tranzactiei

Selerctarea deatelor legate cu >>> **banc_info**

☒ Pentru perioada de timp de la data de **18.04.2012** pina la **20.04.2012**

☐ Filtrare dupa FA/FS/JA/JS/JF/S/A

☐ Cautare in 'NUME'

☐ Cautare in IDNP/IDNO (exact 13 cifre)

☐ Cautare in 'Nr. contului'

☐ Cautare dupa MFO/BIC a raportorului

☐ Cautare dupa adresa partenerului

☐ Cautare dupa codul tari partenerului

☐ in limite de la **0** pina la **MDL (FL15)**

☐ in valuta ☐ in alia valuta

☒ cu codul **0** (FL13)

<<< alegeți domeniul

<<< in FL30 ☐ in FL50

<<< in FL31 ☐ in FL51

<<< in FL32_2 ☐ in FL52_2

<<< in FL3_1 ☐ in FL52_1

<<< in FL03 ☐ in FL52_3

<<< in FL00_7

☒ Toate

☐ Suspecte (S)

☐ Limitate (L)

☐ Cumulative (C)

☐ Numerar (N)

RAPOARTE BANCARE | CONTURILE BLOCATE | STATISTICA | SELECTARILE SPECIALE | "RED FLAGS"

FL63_1	FL31	FL00_6	FL12	FL13	FL15	FL51	FL62	FL03	FL00_3	FL00_7
18.04.2012		DC	7000	643	2786		(MEMO)	FTMDMD2x890	S	643
18.04.2012		DC	8000	643	3104		(MEMO)	FTMDMD2x890	S	643
18.04.2012		DC	27000	498	27000		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MDA
18.04.2012		DC	2270	978	35202.94		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MDA
18.04.2012		DC	2150	978	33341.98		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MDA
18.04.2012		DC	40000	498	40000		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MDA
18.04.2012		DC	50	840	588.78		(MEMO)	FTMDMD2x	S	CYP
18.04.2012		DC	2310	949	15672.28		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	50	840	588.78		(MEMO)	FTMDMD2x	S	CYP
18.04.2012		DC	500	840	5887.8		(MEMO)	FTMDMD2x	S	CYP
18.04.2012		DC	102.38	840	1238.62		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MUS
18.04.2012		DC	151	949	1024.45		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	78.5	840	924.38		(MEMO)	FTMDMD2x	S	HKG
18.04.2012		DC	56.6	840	666.75		(MEMO)	FTMDMD2x	S	MUS
18.04.2012		IC	10.3	840	121.29		(MEMO)	FTMDMD2x	S	HKG
18.04.2012		DC	114.6	949	757.1		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	163	784	533.08		(MEMO)	FTMDMD2x	S	ARE
18.04.2012		DC	345.5	949	2344.02		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	11	949	76.14		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	6.25	949	43.11		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR
18.04.2012		DC	9.56	949	66.22		(MEMO)	FTMDMD2x	S	TUR

INFO

User name: Domeniul: **banc_info** Numarul inscrierilor selectate: **9869** Destinatia:

În vederea optimizării procesului analitic a fost modernizat serverul central al bazelor de date ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în care se stochează informația privind sumele calculate, achitate și restante la plățile la buget de către casele de schimb valutar din țară.

Informația financiară deținută de către Serviciu este protejată în conformitate cu cerințele standardelor internaționale (Recomandarea 26 FATF) și prevederile Legii nr. 190-XVI din 26.0.70.07, iar accesul este strict limitat.

Form1

SPCSB MS incorporated

Toate

Perioada de la data de 20.04.2012 pina la 21.04.2012

id	destination	uname_centru_lan	d_request	d_raspuns	REC	sql_request
16012	*		20.04.2012 14:15:43	20.04.2012 14:15:43	9869	Select
16011	*		20.04.2012 14:08:37	20.04.2012 14:08:37	171	Select
16010	*		20.04.2012 11:49:57	20.04.2012 11:49:57	18704	Select
16009	*		20.04.2012 11:42:49	20.04.2012 11:42:49	1533	Select
16008	*		20.04.2012 11:39:01	20.04.2012 11:39:01	79	Select
16007	*		20.04.2012 11:38:48	20.04.2012 11:38:48	6	Select
16006	*		20.04.2012 11:29:35	20.04.2012 11:29:35	23	Select
16005	*		20.04.2012 11:27:55	20.04.2012 11:27:55	177	Select
16004	*		20.04.2012 11:27:01	20.04.2012 11:27:01	0	Select
16003	*		20.04.2012 11:26:06	20.04.2012 11:26:06	0	Select
16002	*		20.04.2012 11:22:21	20.04.2012 11:22:21	28	Select
16001	*		20.04.2012 11:19:31	20.04.2012 11:19:31	253	Select
16000	*		20.04.2012 11:06:55	20.04.2012 11:06:55	25	Select
15999	*		20.04.2012 11:05:50	20.04.2012 11:05:50	47	Select
15998	*		20.04.2012 11:05:36	20.04.2012 11:05:36	0	Select
15997	*		20.04.2012 11:05:18	20.04.2012 11:05:18	326	Select
15996	*		20.04.2012 10:59:31	20.04.2012 10:59:31	9	Select
15995	*		20.04.2012 10:59:05	20.04.2012 10:59:05	0	Select
15994	*		20.04.2012 10:58:21	20.04.2012 10:58:21	0	Select
15993	*		20.04.2012 10:58:04	20.04.2012 10:58:04	0	Select
15992	*		20.04.2012 10:53:24	20.04.2012 10:53:24	4	Select
15991	*		20.04.2012 10:30:44	20.04.2012 10:30:44	162	Select

Select *

((#63_1>="01-01-2011") and (#63_1<="04-20-2012"))

and ((#63_1="1003607007462" or #63_1="1003607007462"))

Version 2011.1

Actualmente, Serviciul dispune de acces direct la toate sistemele informaționale ale țării, dintre care majoritatea sunt conectate on-line.

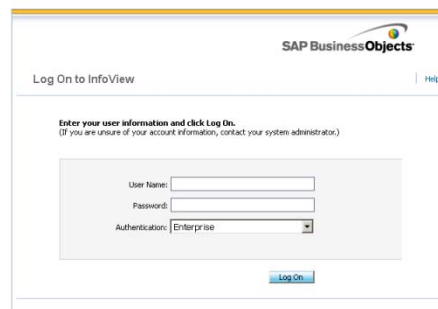
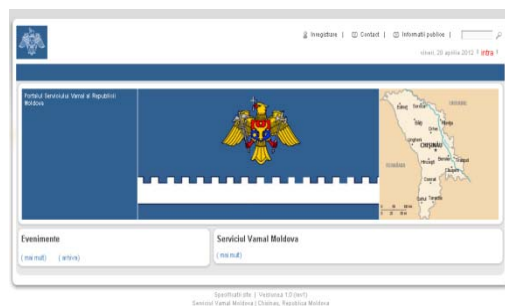
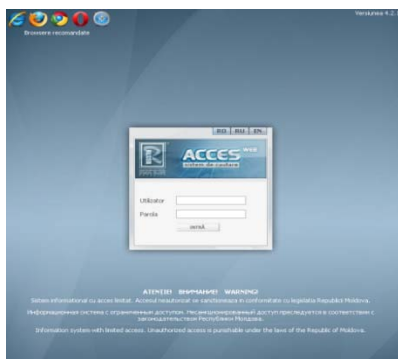
Astfel, Serviciul este autorizat să acceseze următoarele baze de date:

BAZE DE DATE INTERNE

„Arhiva cursurilor valutare”;
 „Evidența firmelor delictive”;
 „Evidența infracțiunilor depistate”;
 „Evidența și analiza operațiunilor bancare suspecte, limitate și numerar”;
 „Evidența facturilor fiscale, bilanțuri contabile (interfață adaptată pentru SPCSB)” etc.

BAZE DE DATE EXTERNE

„Datele personale ale cetățenilor privind relațiile de rudenie”;
 „Datele privind actele de identitate”;
 „Datele privind mijloacele de transport înregistrate”;
 „Datele privind traversarea frontierei de stat”;
 „Datele cu privire la agenții economici rezidenți și nerezidenți înregistrați în țară”;
 „Datele cu privire la persoanele străine”;
 „Date despre bunurile imobile”;
 „Date despre activitatea economico-financiară a agenților economici”;
 „Datele privind declarațiile vamale”;
 „Datele despre persoanele în căutare, autovehicule furate, antecedente penale” etc.

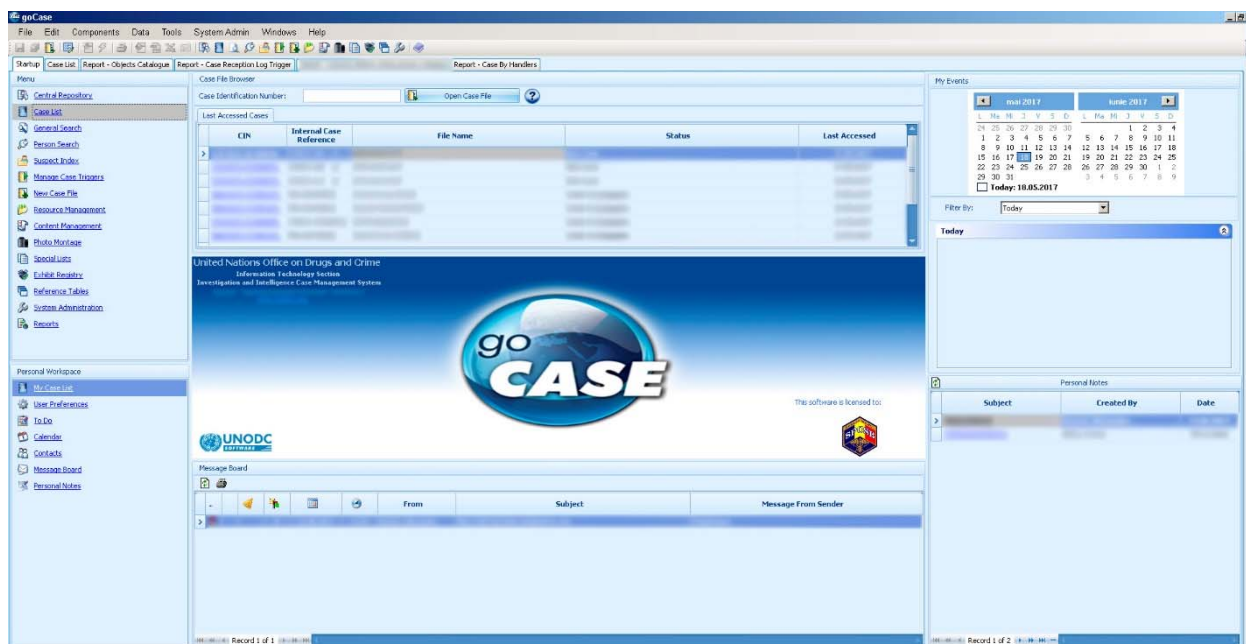


Sistemul informațional al Serviciului a fost revizuit și modificat în scopul ridicării nivelului de securitate informațională, iar sistemul de control a fost adaptat la cerințele actuale de asigurare a controlului accesării la datele cu caracter personal.

Au fost procurate și instalate aplicațiile GoCASE pentru îmbunătățirea sistemului de evidență și arhivă și Synapsis – în scopul asigurării circuitului electronic al documentelor în cadrul SPCSB.

GoCASE - program elaborat de UNODC destinat pentru utilizare în carul agențiilor de aplicare a normelor de drept, serviciilor specializate și alte autorități cu capacități de investigație.

Ca scop principal, în cadrul Serviciului, acest instrument are urmărirea petițiilor, rapoartelor informative, cazurilor juridice, pachetelor de informații și altor procese pe care Serviciul intenționează să le automatizeze într-un sistem informatic. GoCASE este, în esență, gestionarea informației, resurselor și roluri de-a lungul ciclului de viață al cazurilor de investigație de la primirea informației până la sentință.



Pe parcursul celor mai multe investigații, colaboratorii se confruntă cu o multitudine de informații care diferă de la un format la altul. Acest lucru poate varia de la notele la rapoarte, înregistrări ale audierilor, fotografii, documente suspecte și probatorii, e-mailuri, jurnale de interceptare a comunicării etc. Abilitatea de a primi, valida, analiza și a gestiona informațiile într-o manieră ordonată și sistematică pot influența semnificativ rezultatul unei investigații și capacitatea unui analist, investigator sau procuror să compileze un caz care include toate probele disponibile într-un format care este logic și ușor de înțeles.

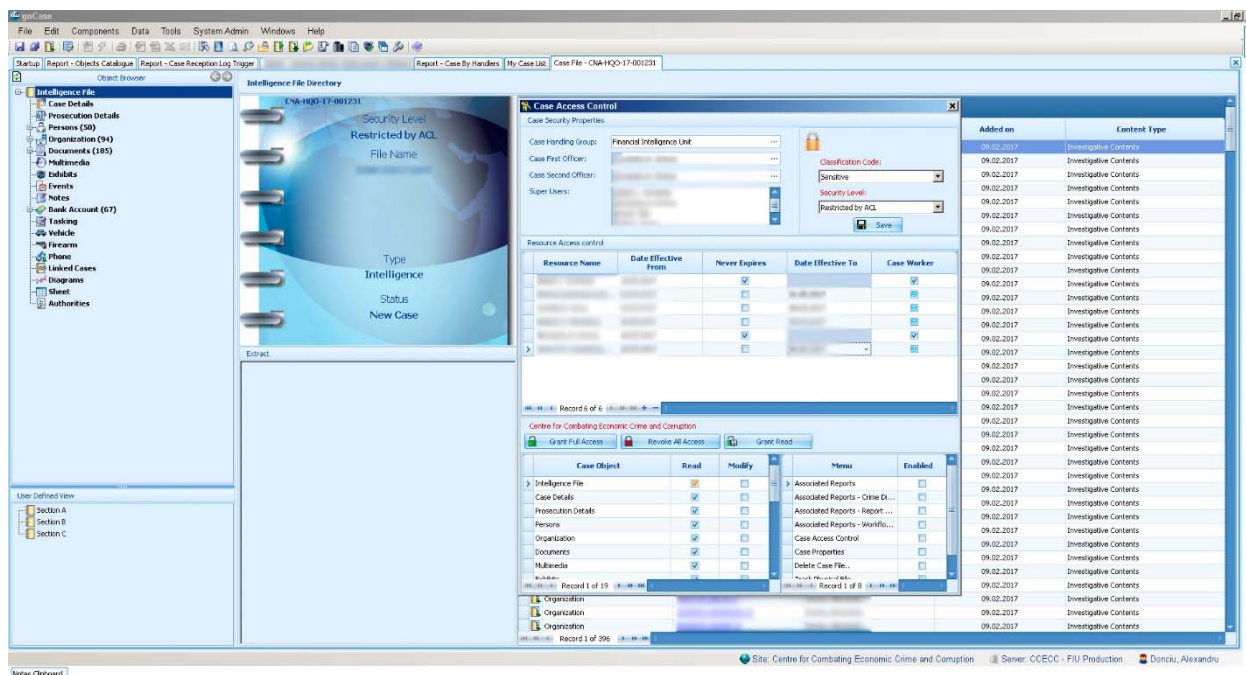
Acest lucru este valabil în special în cazul investigațiilor financiare complexe care conțin informații vaste. Mai exact, ele implică diverse tipuri de înregistrări, care indică mișcarea mijloacelor financiare, cum ar fi informații despre conturi bancare, fișiere imobiliare, proprietatea autovehiculelor, surse de fonduri și cheltuieli etc. Orice înregistrare care se modifică sau lasă o urmă de evenimente care implică bunuri este importantă - obiectivul major în investigația financiară este identificarea și documentarea mișcării de bunuri. Legătura dintre sursa fondurilor și destinația acestora poate furniza probatoriul activității criminale.

Gestionarea cu succes a componentelor variate a unei investigații complexe poate fi realizată cel mai bine prin utilizarea unui sistem de management electronic a cazurilor axat pe o bază de date comună.

Obiectivele principale ale soluției GoCASE sunt eficientizarea proceselor în cadrul unei investigații financiare și creșterea eficienței acestora.

Avantajul său constă în motorul integrat a tuturor datelor ce parvin către Serviciu într-un loc concentrat de lucru, care nu doar controlează ciclul de viață

al investigației, ci și poate fi adaptat eventual la diferite recalificări a investigației de-a lungul ciclului de viață a acesteia. GoCASE este un modul de gestionare a datelor care facilitează captarea, stocarea și recuperarea tuturor tipurilor de informații, persoane, documente, evenimente și activități legate de un caz. Această soluție oferă o facilitate de stocare electronică pentru diverse tipuri de documente, care permite distribuirea eficientă și controlată a fișierelor din investigație în funcție de rolurile și permisiunile deduse în cadrul programului GoCASE.



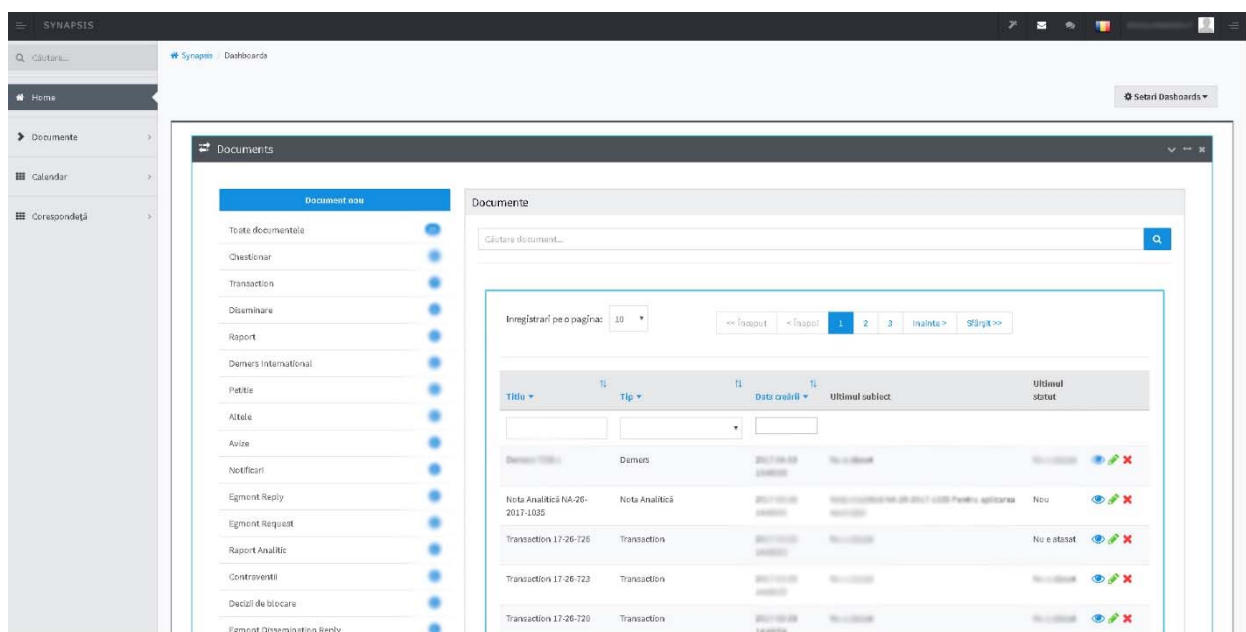
Aplicația GoCASE asigură securitatea și integritatea informațiilor de investigare prin crearea mai multor caracteristici avansate de securitate și menținerea unei piste de audit detaliate. Lista de verificări a acțiunilor Investigator încorporată acceptă luarea deciziilor și respectarea liniilor directoare. Un modul de raportare robust, dar flexibil, îmbunătățește în continuare utilizarea acestuia. Reprezentarea grafică a datelor ajută analiștii / utilizatorii să analizeze și să evalueze în continuare tendințele și modelele proceselor de investigație.

Aplicația Synapsis

Synapsis este o aplicație web care a fost elaborată datorită suportului bugetar oferit de către Uniunea Europeană în cadrul programului „VLAP” (Visa Liberalistaion Action Plan).

Este o aplicație de management al conținutului de bază, care utilizează tehnologii standarde și tehnologii cu sursă deschisă. Synapsis oferă capacități complete de management al documentelor, inclusiv controlul versiunilor și istoricul fișierelor, metadate, scanare, flux de lucru, căutare și multe altele. De asemenea, ea permite utilizarea activităților sociale din jurul conținutului pentru a conecta oamenii la alți oameni, informația la informație, și oamenii la informație; ajutând la gestionarea mai eficientă a inteligenței colective a resurselor umane ale companiei.

Synapsis integrează toată gestionarea esențială a documentelor, colaborarea și funcționalitatea de căutare avansată într-o singură soluție ușor de utilizat.



Synapsis se adaptează la nevoile și caracteristicile SPCSB în ceea ce privește problema gestionării documentelor și rezolvă dificultățile cu care se confruntă atunci când implementează aceste tipuri de soluții. În esență, Synapsis asigură

circuitul, executarea și gestiunea tuturor documentelor elaborate din oficiu și primite din exterior de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.



CAPITOLUL III

Procesul analitic aferent tranzacțiilor și activităților raportate.

În conformitate cu prevederile art. 8 alin. 1) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.07, entitățile raportoare sunt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată.

Datele privind tranzacția suspectă sunt reflectate într-un formular special, care se remite și este recepționat nemijlocit de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore.

Pentru aplicarea corectă a cerințelor de identificare a clientului, cât și a raportării, este necesară o cunoaștere mai aprofundată a activității economice desfășurate de client, dar și a motivației cu care acesta se prezintă în fața entităților raportoare. Într-o economie cu principii de guvernare stabile, orice persoană fizică sau juridică deține libertatea de a apela la oricare dintre serviciile oferite de instituțiile financiare sau non-financiare din țară sau străinătate. Este clar că la începerea relației de afaceri dintre instituție și client, instituția trebuie să identifice clientul și beneficiarul efectiv, iar pe parcurs, urmează să monitorizeze tranzacțiile desfășurate sub o abordare bazată pe risc.

Este imperativ de menționat că atunci când aplicarea cerințelor de identificare a clientului eșuează, instituția nu va mai începe/continua relația de afaceri cu acel client-candidat/client existent, respectiv nu va mai desfășura tranzacțiile ordonate de client, va înceta imediat orice relație cu clientul și va raporta de îndată suspiciunea către Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării

Banilor, prin întocmirea raportului de tranzacții suspecte de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și transmiterea formularului special.

Personalul instituției financiare sau non-financiare, care păstrează relația de afaceri cu clientul și vine în contact cu acesta (funcționarul bancar, casierul, administratorul de cont etc.) este obligat să analizeze atât genul activității și comportamentul clientului, profilul acestuia, cât și tipologia tranzacției.

În momentul în care entitatea raportoare cunoaște sau suspectează că o relație de afaceri propusă sau o tranzacție este implicată în activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, atunci aceasta este obligată să verifice identitatea clientului, fără excepții.

Datele de identificare ale persoanei fizice implică o serie de aspecte legate de data și locul nașterii, documentele de identitate prezentate (buletin, pașaport etc.). Alte aspecte sunt de natură faptică, care se acumulează în timp, de exemplu, viața familială, domiciliul, reședința, locul de muncă, contactele cu diferiți oameni de afaceri, inclusiv și aspectul fizic. Este important faptul că identitatea unei persoane juridice cuprinde o serie de aspecte combinate, de exemplu: data înființării, cea a înmatriculării, asociați/ acționari/ administratori, reprezentanți, obiectul de activitate principal și cel secundar. Acești factori pot fi, de asemenea, într-o continuă schimbare.

Un moment extrem de important este prezentarea documentelor de identitate atunci când are loc deschiderea unei relații de afaceri cu un "potențial client", deoarece acestea pot fi falsificate cu o înaltă precizie, astfel încât eroarea conținută se poate distinge cu greutate.

Dacă există suspiciuni în legătură cu orice document oferit, entitățile raportoare (eventual banca) trebuie să ia măsuri adecvate practice disponibile astfel încât să se verifice dacă documentul a fost raportat ca fiind furat sau pierdut. În cazurile în care o persoană fizică sau juridică este împuternicitul care acționează pentru sau în numele beneficiarului efectiv, entitatea trebuie să ia măsuri adecvate pentru verificarea identității și naturii persoanelor sau organizațiilor în favoarea cărora este deschis contul sau pentru care tranzacția este efectuată.

Termenul "tranzacție" reprezintă operațiunea încheiată sau ce urmează a fi încheiată între un client și o instituție, în conformitate cu tipul de servicii oferite de acea instituție.

Această definiție indică toate activitățile desfășurate de un client cu o entitate raportoare.

Tranzacțiile suspecte au câteva caracteristici, majoritatea incluzând inițial tranzacția care pleacă de la caracterul obișnuit al activității unui client. Orice tranzacție neobișnuită, fără justificare economică, comercială, legală, devine suspectă indiferent de suma de bani implicată.

Totuși, este important de menționat faptul că o tranzacție complexă, care implică sume mari de bani, a căror proveniență, origine, sursă nu poate fi justificată, indică imediat, în cele mai multe cazuri, că acea tranzacție este suspectă, ieșită din comun.

De asemenea, odată ce există o certitudine cu privire la identitatea clientului și a beneficiarului efectiv, este important să se facă legătura între aceștia și tranzacțiile efectuate.

În acest sens, este obligatoriu ca entitățile să își sporească atenția asupra oricărei activități pe care entitatea o consideră, prin natura sa, a avea legătură cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului, în special, asupra tranzacțiilor complexe și neobișnuit de mari și asupra tuturor modelelor neobișnuite de tranzacții care nu au o justificare economică sau o motivație legală.

Entități Raportoare

Entitățile raportoare au rolul primordial de detectare a elementului de “suspiciune”, în calitatea lor de principali furnizori de informații și de puncte de contact cu diversitatea de clienți. Această suspiciune este raportată Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și, în nici un caz, nu este tratată ca un mijloc de probă în justiție.

În scopul orientării entităților raportoare asupra criteriilor și indiciilor prin care să se detecteze tranzacțiile suspecte, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a elaborat, Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, care cuprinde exemple de tipologii privind activități/comportamente, conținând elemente de suspiciune ce pot fi identificate în cadrul fiecărui sector cu obligații de raportare.

Entitățile raportoare stabilesc limitele de risc admise pentru monitorizarea continuă a serviciilor furnizate către clienți și entitate.

Astfel, entitatea raportoare permanent fac conexiunea între tranzacții și activitatea economică a clientului, categoria de risc în care se încadrează acesta, sursa fondurilor și datele, informațiile, documentele actualizate despre tranzacțiile desfășurate.

Datorită multitudinii de tipuri de tranzacții, complexității acestora, nivelului de cunoaștere a clientului, pe de o parte, și datorită nivelului de performanță a sistemelor informatice din cadrul unei entități raportoare, accesului la diferite baze de date și pregătirii personalului entității respective, pe de altă parte, detectarea

acestor suspiciuni este dificilă și depinde de personalul entității respective.

Ghidul este elaborat în conformitate cu standardele internaționale în

domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prevederile Legii nr.190-XVI din 26.07.07, în scopul stabilirii criteriilor și indicilor posibilelor activități sau tranzacții suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Totodată, tranzacțiile suspecte de finanțarea terorismului sunt stabilite și în baza listelor persoanelor și entităților implicate în activități teroriste, publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova de către Serviciul de Informații și Securitate (pot fi ușor accesate pe situl www.sis.md).

Suplimentar, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (3) din Legea nr.190-XVI din 26.07.07, tranzacțiile realizate sau în proces de realizare printr-o operațiune cu o valoare ce depășește 500 de mii de lei (tranzacții limitate), în decursul a 30 de zile calendaristice, în valoarea menționată, sunt reflectate în formularul special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune și conform prevederilor art. 8 alin. (2) din Legea nr.190-XVI din 26.07.07, activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia), ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele, sunt indicate într-un formular special, ce se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile lucrătoare.

Formularele speciale aferente fiecărui tip de entitate raportoare au fost elaborate de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și aprobate de Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției prin Ordinul nr. 117 din 20.11.2007 privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Formularul special se completează pentru fiecare activitate sau tranzacție suspectă de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, care întrunește unul din indicii calificativi conform art.6 al Legii nr.190-XVI din 26.07.07 și care se poate regăsi în Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, precum și în cazul tranzacțiilor limitate și cu numerar.

Formularele speciale se remit Serviciului sub forma documentului electronic, reglementat de Legea nr.264-XV din 15.07.2004 cu privire la documentul electronic și semnătura digitală, utilizând descrierea pozițiilor în format electronic, prin intermediul poștei electronice sau pe suport magnetic, în ambele cazuri cu elementele semnăturii digitale sau altă modalitate de identificare.

Recepționarea informației transmise în acest mod va fi confirmată imediat

de către Serviciu, în formă electronică.

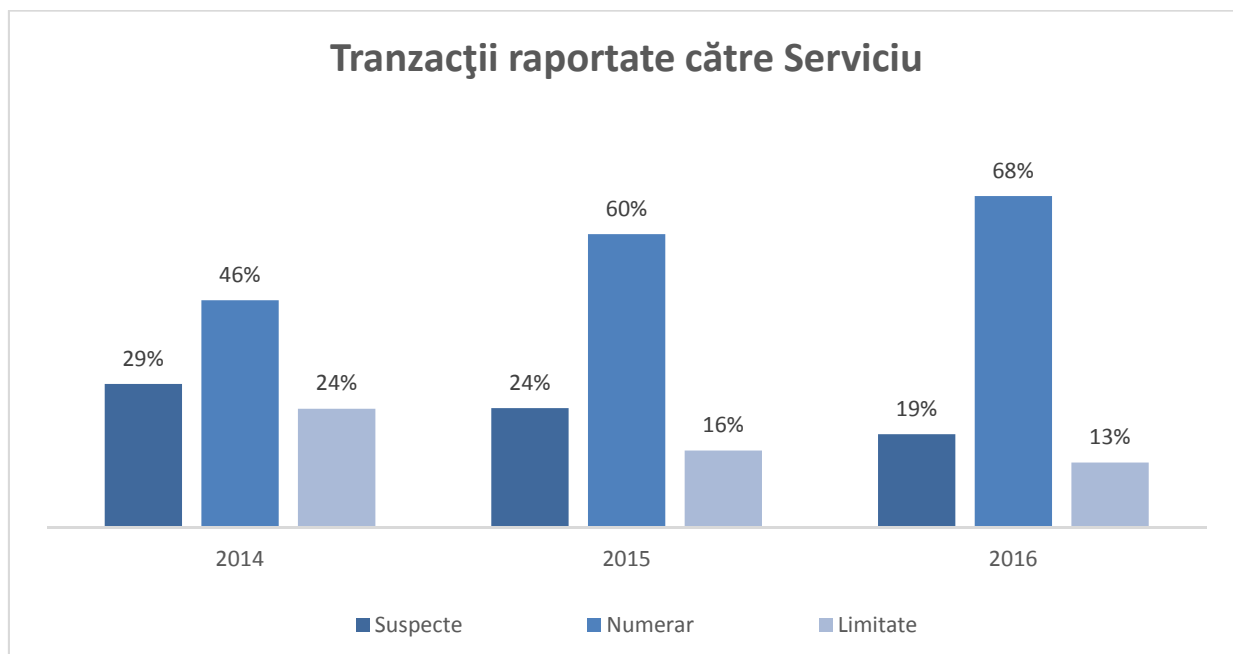
În cazul imposibilității expedierii formularelor prin poșta electronică, este utilizată transmiterea acestora pe suport de hârtie sau pe suport magnetic, în plic sigilat, confirmate prin semnătura persoanei responsabile de prezentarea informației cu aplicarea amprenteii ștampilei entității raportoare.

Întrucât informația privind operațiunile financiare includ date ale persoanelor fizice/juridice confidentiale, acestea vor fi păstrate în baza de date protejată în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aflată în sediului Centrului Național Anticorupție.

În perioada de raportare în adresa Serviciului au parvenit în total de la entitățile raportoare 3 179 005 de formulare. Este de menționat că ponderea semnificativă în procesul de transmitere a formularelor în adresa Serviciului este deținută de sectorul bancar, exprimat prin 11 instituții bancare, ceea ce constituie 99,55 % din volumul total al formularelor recepționate.

A. În această perioadă instituțiile bancare au raportat în adresa Serviciului 3 164 979 de formulare, dintre care conform tipului tranzacțiilor au fost înregistrate 421 637 de tranzacții limitate, 2 139 777 de tranzacții în numerar și 603 565 de tranzacții suspecte.

Dacă numărul tranzacțiilor în numerar au înregistrat o creștere în comparație cu aceeași perioadă a anului 2015, atunci tranzacțiile suspecte s-au diminuat, urmare a optimizării sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.



B. Referitor la sectorul financiar nebanancar se atestă o varietate de entități

raportoare care au raportat în adresa Serviciului 14026 de formulare, dintre care conform criteriului operațiunilor au fost înregistrate 5853 de tranzacții limitate, 7962 de tranzacții în numerar și 211 de tranzacții suspecte.

În urma analizei fiecărei entități raportoare din cadrul sectorului financiar nebancar se constată.

Companiile de asigurări au raportat 984 de formulare privind tranzacțiile realizate, dintre care 76 în numerar, 750 – limitate și 158 – suspecte.

Asociațiile de economii și împrumut au raportat 677 formulare privind tranzacțiile în numerar.

Organizațiile de micro-finanțare au raportat 1584 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 603 – limitate și 981 – în numerar.

Participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare au raportat 57 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 37 – limitate, 6 – numerar și 14 – suspecte.

Notarii publici au raportat 7717 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 1632 au fost limitate, 6085 – în numerar și 39 – suspecte.

Companiile de leasing au raportat 505 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 368 – limitate și 137 – numerar.

Î.S. „Cadastru” a raportat 2463 formulare privind tranzacțiile înregistrate

Urmare a analizei formularelor recepționate de la instituțiile din cadrul sectorului financiar-bancar, nebancar și liberi profesioniști, în anul 2016 au fost înregistrate și procesate 149 rapoarte analitice detaliate, iar 335 de cazuri au fost plasate sub regim de monitorizare

Urmare a acumulării și examinării informațiilor în baza rapoartelor analitice, precum și măsurilor speciale de investigație, au fost diseminate în total 180 de materiale, inclusiv în adresa Procuraturii Anticorupție 56 materiale, în adresa DGUP a CNA – 45 materiale, în adresa Inspectoratului Fiscal Principal de Stat – 19 materiale, Comisiei Naționale a Pieții Financiare – 9 materiale, Serviciului de Informații și Securitate – 4 materiale, Ministerului Afacerilor Interne – 17 materiale, Comisiei Naționale de Integritate – 17 materiale și Băncii Naționale a Moldovei – 13 materiale.

Totodată, Serviciul acordă o atenție sporită activității de prevenire a fenomenului spălării banilor și finanțării terorismului prin organizarea periodică a ședințelor de lucru cu participarea organelor de supraveghere și entităților raportoare privind respectarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii

spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, la 25 martie 2016 în cadrul CNA a avut loc ședința de lucru în cadrul căreia au participat reprezentanții Băncilor Comerciale și a Asociației Băncilor din RM. În cadrul ședinței au fost abordate politicile și instrucțiunile interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor ce țin de ridicările de numerar prin intermediul cardurilor bancare ale instituțiilor financiare străine.

La 29 martie 2016 în cadrul CNA a avut loc o ședință de lucru cu participarea reprezentanților Inspectoratului Fiscal de Stat, în cadrul căreia s-a discutat despre executarea prevederilor Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017.

La 01 aprilie 2016 în cadrul CNA a avut loc ședința de lucru în cadrul căreia au participat reprezentanții Băncilor Comerciale și a Asociației Băncilor din RM. În cadrul ședinței au fost abordate problemele referitor la identificarea clienților în procesul de transmitere a banilor prin sistemele de plăți rapide.

La 26 octombrie 2016 în cadrul Serviciului Vamal a avut loc o ședință de lucru în cadrul căreia s-a discutat despre modificarea declarației privind introducerea numerarului în țară.

La 14 decembrie 2016 în cadrul Ministerului Justiției a avut loc o ședință de lucru în cadrul căreia au participat reprezentanții ministerului și notarii publici. În cadrul ședinței au fost abordate mai multe probleme pe care le întâmpină notarii în vederea implementării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

În perioada noiembrie-decembrie 2016 colaboratorii Serviciului au organizat 6 cu entitățile de supraveghere și organele de ocrotire a normelor de drept pe marginea evaluării naționale a riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Investigații financiare.

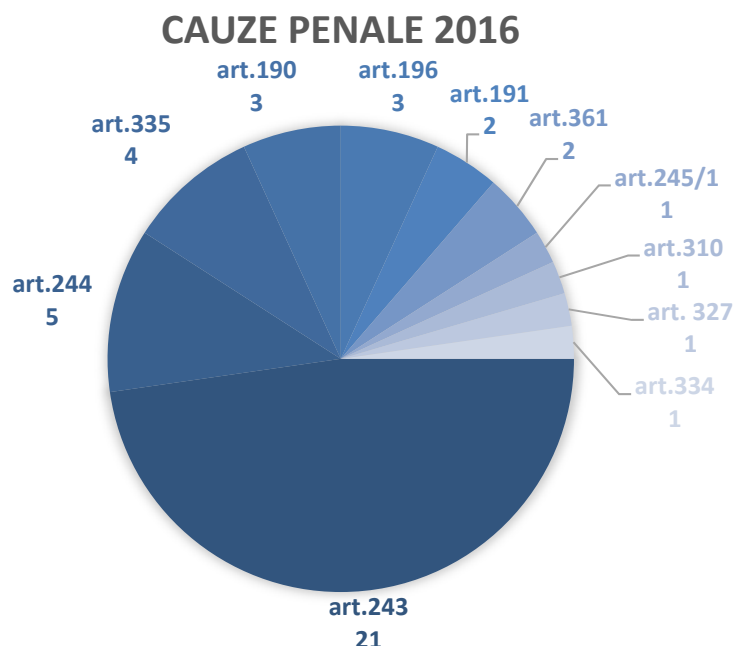
În baza materialelor diseminate de către Serviciu organelor de urmărire penală, pe parcursul anului 2016 au fost inițiate un șir de cauze penale privind săvârșirea mai multor infracțiuni, inclusiv infracțiuni de spălare a banilor.

Cauze penale

44

Art.243 – Spălarea banilor	21
Art.244 – Evaziunea fiscală	5
Art.335 – Abuzul de serviciu	4
Art.190 – Escrocheria	3
Art.196 – Cauzarea de daune materiale prin înșelăciune	3
Art.191 – Delapidarea averii străine	2
Art.361 – Confeccionarea, deținerea, vânzarea sau folosirea documentelor oficiale, a imprimatelor, ștampilelor sau sigiliilor false	2
Altele	4

În cadrul măsurilor de conformitate inițiate și feedback, de către colaboratorii Serviciului au fost întocmite 5 decizii cu privire la aplicarea sancțiunii privind contravențiile identificate pentru nerespectarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului de către o asociație de economii și împrumut, o companie de microfinanțare, prestator de servicii de plată și 2 brokeri de asigurări, fiind aplicate amenzi în sumă de 86 mii lei, dintre care a fost achitată suma de 43 mii lei.



În cadrul măsurilor asiguratorii, Serviciul a emis 144 decizii de sistare a operațiunilor suspecte în conturi, fiind sistate mijloace bănești în sumă de 3 191 608 USD, 2 095 443 EUR, 19 559 211 MDL și un portofoliu de 43 % din acțiunile unei bănci comerciale în valoare de 25 mln USD.

De menționat că, IFPS în baza materialelor diseminate preventiv a încasat la buget suma de 1 670 000 lei.

În continuare, organele de urmărire penală în calitate de măsuri asiguratorii au aplicat sechestru pe mijloace bănești aflate în mai multe conturi bancare, pe valori mobiliare, terenuri, construcții și pe mijloace de transport în valoare totală de 667 666 747 MDL, 580 000 USD și 1 563 803 EUR.

În scopul fortificării acțiunilor comune de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul la începutul anului 2016 a remis 11 rapoarte cu privire la rezultatul examinării tranzacțiilor suspecte recepționate pe parcursul anului 2015.

Tipologii

SPCSB participă la investigarea mai multor scheme de spălare a banilor la nivel internațional, rezultatele înregistrate au fost obținute datorită colaborării eficiente și contribuției serviciilor și instituțiilor specializate similare din străinătate, fiind identificate mai multe tipologii cu implicarea sistemului financiar-bancar al Republicii Moldova, după cum urmează:

1. Serviciul documentează schema internațională de sustragere și

legalizarea mijloacelor bănești prin intermediul paginilor web.

Astfel, reprezentanții societății „X” contactau și convingeau persoanele fizice din Federația Rusă pentru a accesa pagina web a unei platforme fictive de tranzacționare a valutei străine după tipul „FOREX”, acțiuni ale diferitor companii străine, precum și metale prețioase și metale neferoase.

Ca urmare, prin intermediul paginii web, clienții înșelați transferau mijloace bănești de pe cardurile bancare personale, care ajungeau pe conturile bancare din Bulgaria și Armenia ale companiei „Y”, pentru ca ulterior, să îi deposedeze de mijloacele bănești transferate.

În acest context, ca urmare a diseminării de către Serviciu, organul de urmărire penală a Centrului Național Anticorupție a pornit urmărirea penală privind săvârșirea infracțiunii prevăzute de art. 190, alin. (5) din Codul penal, pe faptul excrocheriei, cu cauzarea de daune în proporții mari

2. Serviciul a deconspirat activitatea unui grup criminal internațional, specializat în legalizarea mijloacelor bănești obținute în mod ilicit din....

Astfel, începând cu martie 2013 și pînă la finele anului 2015 prin intermediul a 24 de societăți au fost procurate valori mobiliare ale instituției financiare „X” în valoare totală de peste 25 mln dolari SUA, iar originea ilicită a surselor financiare prin intermediul cărora au fost procurate o parte din acțiunile băncii se întemeiază pe circuitul suspect al mijloacelor financiare cu implicarea executorilor judecătorești și a companiilor înregistrate în zone off-shore.

Ca urmare, activitatea acționarilor menționați comportă un caracter formal, iar la procurarea acestor acțiuni nu s-a urmărit altceva decît deghizarea originii surselor financiare obținute ilicit și respectiv tănuirea beneficiarului efectiv al acestor pachete de acțiuni.

În acest sens ca urmare a diseminării de către Serviciu, Procuratura Anticorupție a inițiat urmărirea penală în privința săvârșirii infracțiunii prevăzute de art. 243, alin. (3), lit.b) din Codul penal, pe faptul spălării banilor în proporții mari, prin intermediul companiilor nerezidente în vederea deghizării provenienței surselor financiare, a căror origine poartă un caracter ilicit.



3. Serviciul documentează schema de sustragere a mijloacelor bănești prin intermediul polițelor de asigurare a anumitor credite neperformante emise de Compania de Asigurare „X”.

Astfel, Compania de Asigurare „X” emitea polițe de asigurare a creditelor bancare oferite de către o instituție financiară unei companii „Z” care nu deținea activitate și nici nu avea înregistrate venituri.

Este de menționat că imediat cum compania „Z” recepționa creditul, doar în baza a poliței de asigurare emise de compania de asigurare „X”, transfera aceste mijloace bănești în adresa unor companii înregistrate în zonele off-shore cu destinații suspecte.

Ca urmare, a nerambursării creditelor menționate de către compania „Z”, compania de asigurare despăgubea instituția financiară în mărimea creditului contractat și nerambursat.

În astfel de circumstanțe, ilegal sunt extrași din conturile Companiei de Asigurări mijloace bănești, în scopul falimentării companiei.

În acest sens ca urmare a diseminării de către Serviciu, organul de urmărire penală a Centrului Național Anticorupție a inițiat urmărirea penală conform elementelor componenței de infracțiune prevăzute la art. 335, alin 1/1 Cod Penal al Republicii Moldova.



CAPITOLUL IV

Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale

Serviciul a acordat suportul informațional necesar altor autorități implicate în investigații financiare paralele, precum în alte activități aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, după cum urmează.

La solicitarea Ministerului Afacerilor Interne au fost remise 52 note analitice în privința a 198 persoane fizice și 68 persoane juridice, fiind analizate 11316 de tranzacții.

La solicitarea Serviciului de Informații și Securitate au fost remise 31 note analitice în privința a 141 persoane fizice și 11 persoane juridice, fiind analizate 10024 de tranzacții.

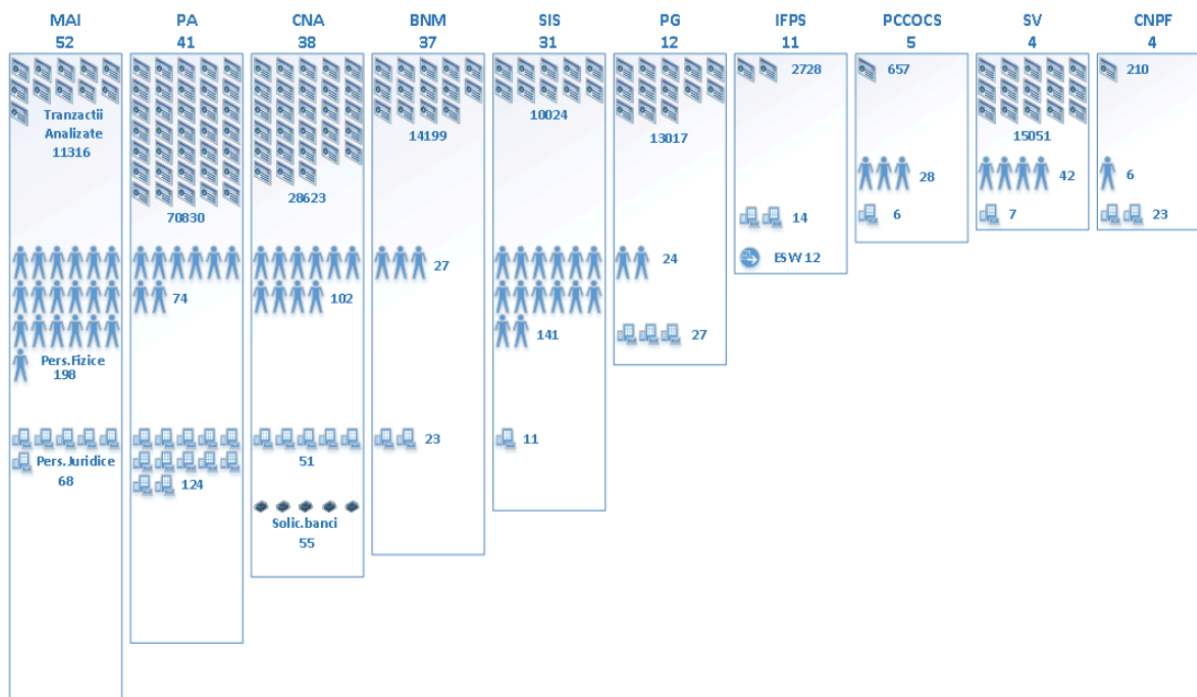
La solicitarea Procuraturii Generale au fost remise 12 note analitice în privința a 24 persoane fizice și 27 persoane juridice, fiind analizate 13017 de tranzacții.

La solicitarea Procuraturii pentru combaterea criminalității organizate și cauze speciale au fost remise 5 note analitice în privința a 28 persoane fizice și 6 persoane juridice, fiind analizate 657 de tranzacții.

La solicitarea Procuraturii anticorupție au fost remise 41 note analitice în privința a 74 persoane fizice și 124 persoane juridice, fiind analizate 70830 de tranzacții.

La solicitarea Centrului Național Anticorupție au fost remise 38 note analitice în privința a 102 persoane fizice și 51 persoane juridice, fiind analizate 28623 de tranzacții și transmise 55 solicitări către instituțiile bancare autohtone.

Note remise catre institutiile nationale



La solicitarea Inspectoratului Fiscal Principal de Stat au fost remise 11 note analitice în privința a 14 persoane juridice, fiind analizate 2728 de tranzacții și transmise 12 solicitări prin intermediul rețelei securizate Egmont către serviciile similare străine.

La solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare au fost remise 4 note analitice în privința a 6 persoane fizice și 7 persoane juridice, fiind analizate 210 tranzacții.

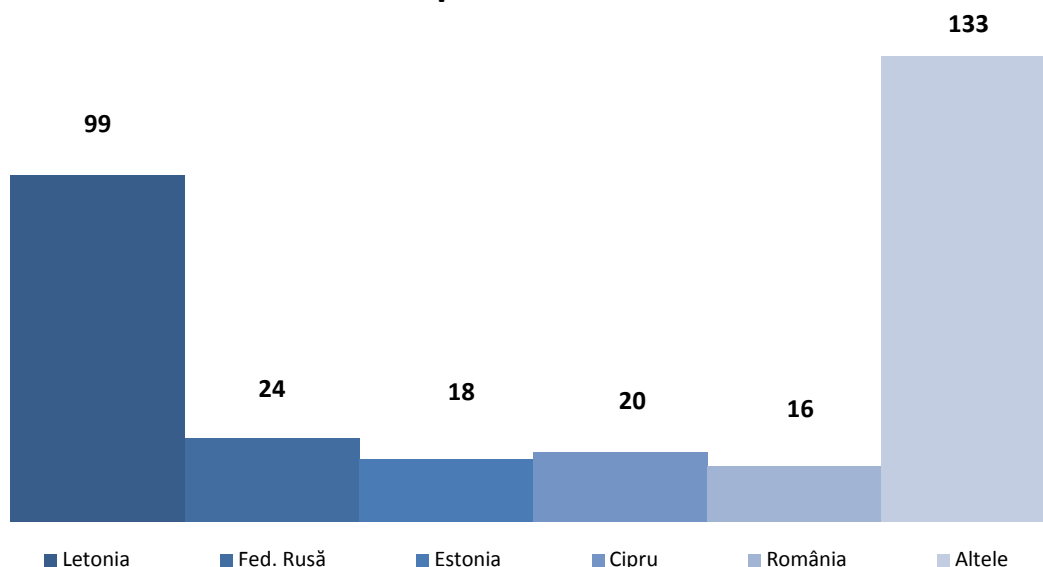
La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei au fost remise 37 note analitice în privința a 27 persoane fizice și 23 persoane juridice, fiind analizate 14199 tranzacții.

La solicitarea Serviciului Vamal au fost remise 4 note analitice în privința a 42 persoane fizice și 23 persoane juridice, fiind analizate 15051 tranzacții.

În perioada dată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în procesul identificării și examinării diferitor tipologii de legalizare a mijloacelor bănești a adresat 321 interpelări către serviciile cu competențe similare din alte state, primind 307 de răspunsuri utilizând rețeaua securizată al Grupului Egmont.

Totodată, Serviciul a primit spre examinare de la serviciile cu competențe similare din alte state 25 interpelări, fiind expediate 24 răspunsuri.

Interpelări remise prin intermediul Grupului EGMONT



Serviciul participă activ la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil.

Astfel, în perioada 7-10 martie reprezentantul Serviciului a participat în cadrul conferinței regionale privind combaterea crimei organizate, care s-a desfășurat în or. Tbilisi, Georgia, fiind organizată de către Centrul Marshall în cooperare cu Ministerul de Interne al Georgiei. La eveniment au participat reprezentanți din 18 state și 4 organizații internaționale.

În perioada 11-15 aprilie curent, delegația Republicii Moldova formată din reprezentanții SPCSB, Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Generale și Ministerului Justiției au participat la cea de-a 50-a Ședință Plenară a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care a avut loc în or. Strasbourg, Republica Franceză.

În perioada 25-29 aprilie 2016, reprezentanții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor au participat la seminarul internațional cu tematica „Lupta împotriva corupției și promovarea bunei guvernări precum și Combaterea spălării banilor” organizat în orașul Kiev, Ucraina sub egida Consiliului Europei.

În perioada 26-27 mai curent, reprezentanții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor au participat la conferința CARIN, cu tematica „Recuperarea activelor provenite din infracțiunea de spălare a banilor și activități conexe”, organizată în or. Rotterdam, Olanda, cu suportul Uniunii Europene.

În perioada 30 mai – 03 iunie curent, reprezentantul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Serviciul a participat seminarul de pregătire a

evaluatores în cadrul echipelor de evaluare mutuală în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, organizat în or. Ierusalim, Israel sub egida Consiliului Europei.

În perioada 30 iunie – 1 iulie curent, reprezentantul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor Serviciul a participat la cea de a 2-a Reuniune Plenară Anuală a Punctelor Focale de Recuperare a Activelor, care se va desfășura la sediul OEP EUROPOL, organizată în or. Haga, Olanda.

În perioada 5-9 septembrie curent, delegația Republicii Moldova a participat la ședința de lucru a experților cu tematica „Eficientizarea cooperării în combaterea corupției și spălării banilor” organizată de Secretariatul OSCE, Oficiul de Coordonare Economic și Mediu al OSCE, în colaborare cu Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor al CNA, Consilierul de rang înalt al Comisiei Europene în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și UNODC, care a avut loc în or. Viena, Austria.

În perioada 22-24 septembrie curent, reprezentanții Centrului au participat la ședința de lucru cu tematica „Recuperarea activelor obținute din utilizarea crypto - valurilor” organizată de către EUROPOL, care a avut loc în or. Bruxelles, Belgia.

În perioada 26-29 septembrie curent, delegația Republicii Moldova formată din reprezentantul Centrului Național Anticorupție și reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Anticorupție și Ministerului Justiției au participat la cea de-a 51-a Ședință Plenară a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care a avut loc în or. Strasbourg, Republica Franceză.

În perioada 3-7 octombrie curent, colaboratorul Serviciului a participat în calitate de expert de instruire la trainingul organizat de către UNODC, GPML, cu privire la investigațiile financiare, care a avut loc în or. Astana, Kazahstan.

În perioada 25-26 octombrie curent, colaboratorul Serviciului a participat la cea de a 8-a reuniune a Conferinței Părților privind Convenția cu privire la spălarea sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din infracțiune și finanțarea terorismului CETS 198, care a avut loc în or. Strasbourg, Franța și ales în cadrul COP în calitate de membru al Biroului pe un termen de doi ani.

În perioada 25-26 octombrie curent colaboratorul Serviciului a participat la seminarul referitor la activitatea de pariuri ilegale în sport pe teritoriul Europei, organizat de către Consiliul Europei în or. București, România.

În perioada 31 octombrie – 4 noiembrie curent colaboratorii Serviciului au participat la operațiuni comune cu ofițerii Departamentului britanic National

Cyber Crime Unit.

La 18 noiembrie curent colaboratorul Serviciului a participat la ședința anuală a Grupului "Sport Corruption" din cadrul EUROPOL, desfășurată în or. Haga, Olanda.

În perioada 29 noiembrie - 02 decembrie curent colaboratorii Serviciului au efectuat o vizită de studiu în or. Viena, Austria, în cooperare cu Unitatea de Inteligență Financiară din Austria .

În perioada 05-08 decembrie curent, delegația Republicii Moldova formată din reprezentanții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul CNA, Băncii Naționale a Moldovei și Procuraturii Anticorupție au participat la cea de-a 52-a Ședință Plenară a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care a avut loc în or. Strasbourg, Republica Franceză.

În perioada 13-15 decembrie curent, colaboratorii Serviciului au participat la ședința de lucru a experților organizată de către UNODC cu tematica „Rețelele internaționale de spălare a banilor utilizate în întreruperea circuitelor financiare (societăți mixer) ”, care a avut loc în or. Viena, Austria. În cadrul reuniunii au participat reprezentanți ai organelor de ocrotire a normelor de drept și serviciile similare din China, Italia, Moldova, Federația Rusă, Ucraina, Emiratele Arabe Unite, Marea Britanie, FBI - SUA, precum și organizații internaționale în domeniu din UNODC, UN Security Council Monitoring Team.

RAPORT ANUAL 2016

SERVICIUL PREVENIREA ȘI
COMBATEREA SPĂLĂRII
BANILOR

+373 22 257 206
spcsb@cna.md
www.spcsb.cna.md

198 Stefan Cel Mare ave.
Chișinău 2004
Republic of Moldova