

**SERVICIUL
PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR**

**RAPORTUL
ANUAL**



2017

CUPRINS

CAPITOLUL I.....	1
Elaborarea proiectului de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.....	2
Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017.....	4
Consolidarea sistemului de prevenire	5
Optimizarea regimului de combatere	11
Asigurarea cooperării naționale și internaționale.....	12
Asigurarea transparenței și a acțiunii de răspuns la măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.	15
Evaluarea națională a riscurilor în domeniu.....	17
CAPITOLUL II	22
Organizarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	22
Infrastructura IT, aplicații și programe	23
CAPITOLUL III	30
Rezultate și performanțe. Primirea, analiza și diseminarea informațiilor	30
Activitatea de combatere a spălării banilor. Tipologii identificate	34
Tipologii	35
CAPITOLUL IV	41
Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale	41
Moneyval.....	41
Conferința Părților.....	41
Europol.....	42
E A G.....	42
G U A M.....	43
Alte proiecte	43

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 europene și internaționale existente în domeniu.

Cadrul normativ pînă la finele anului 2017 a fost asigurat de 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 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 cadrului normativ existent.

De menționat că, Comitetul MONEYVAL 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 a obligat 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

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)

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 FATF au fost revizuite în 2012, fiind exprimate în 40 Recomandări³, proiectul de lege s-a axat primordial în implementarea standardelor europene și internaționale recent adoptate.

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 față de cele mai noi standarde internaționale în domeniu.

Actul legislativ este constituit din șase capitole, care au fost grupate în funcție

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

³ Suplimentar la Recomandările FATF au fost examinate și Nota interpretativă și Glosarul la aceste recomandări.

de norme ce reglementează măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, la 22.12.2017 proiectul de lege a fost votat în lectură finală de către Parlamentul Republicii Moldova și urmează să treacă procedura de promulgare și intrare în vigoare. Conform prevederilor proiectului de lege menționat, după intrarea în vigoare urmează a fi acordat termen de 6 luni pentru ajustarea actelor normative subordonate legii.

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.

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, iar în 2009 a fost publicată Hotărârea de Guvern nr. 790 din 03.09.2010, care deja a stabilit prioritățile pentru perioada 2010-2012.

La 04 decembrie 2012 Republica Moldova a susținut cel de-al IV-lea Raport de evaluare în cadrul Plenarei Comitetului MONEYVAL fiind identificate mai multe deficiențe și curențe care puteau afecta sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În aceste circumstanțe, în vederea înlăturării neajunsurilor identificate 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 a rezidat în dezvoltarea unui sistem național eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale în domeniu și, în consecință, diminuarea acestor vicii în economia Republicii Moldova.

Totodată, din punct de vedere tehnic au fost stabilite patru obiective strategice:

1. consolidarea sistemului de prevenire,
2. optimizarea regimului de combatere,
3. asigurarea cooperării naționale și internaționale,
4. asigurarea transparenței și feedbackului privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

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 măsuri de implementare.

La rândul lor, pentru fiecare acțiune a fost prevăzut termenul de realizare, autoritatea responsabilă, indicatorii de monitorizare și rezultatul implementării.

Fiecare acțiune implementă avea drept scop realizarea unei sau mai multor recomandări FATF (standard internațional), iar realizarea acestora urmărea crearea valorii adăugate sistemului autohton de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Începând cu luna iulie 2013 a demarat procesul complex de realizare a acțiunilor din plan de către instituțiile responsabile, conform obiectivelor strategice stabilite după cum urmează.

Consolidarea sistemului de prevenire

De menționat, că la 05 noiembrie 2013 Parlamentul Republicii Moldova a adoptat Legea nr. 287 privind modificarea și completarea Codului Contravențional nr. 218-XVI din 24 octombrie 2008 prin care a fost introduse articole noi (art. 291² – 291⁹) care stabilesc un regim de sancționare a entităților raportoare, precum și a fost modificat art. 401 al Codului pentru a stabili competența exclusivă a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în examinarea și sancționarea acestor tipuri de contravenții.

La 09.10.2015 a fost aprobată Hotărârea de Guvern nr. 697 „Privind efectuarea evaluării naționale a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului”. Cu asistența Băncii Mondiale a fost organizat și desfășurat trainingul privind instruirea a circa 60 reprezentanți ai instituțiilor vizate privind metodologia aplicată în procesul de evaluare națională a riscurilor, fiind formate 7 grupuri de lucru. Procesul de evaluare menționat a fost finalizat la 14.03.2017 prin aprobarea Ordinului directorului CNA nr. 40-R privind consemnarea rezultatelor evaluării naționale a riscurilor.

În acest sens, la 27.09.2017, de către Guvernul Republicii Moldova a fost adoptată Hotărârea cu privire la aprobarea Planului de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2017-2019, care stabilește următoarele obiective:

- îmbunătățirea actelor normative în vigoare;
- identificarea și reducerea riscurilor sectoriale;
- întreprinderea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv;
- îmbunătățirea supravegherii, reducerea tranzacțiilor cu numerar;
- cooperarea inter-instituțională;
- cooperarea internațională;
- asigurarea tehnică a organelor de ocrotire a normelor de drept, procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare paralele și a recuperării veniturilor provenite ilicit, fapt ce ar duce la consolidarea sistemului autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

De asemenea, Legea cu privire la organizațiile de creditare nebancară, elaborată de către CNPF în comun cu experții Băncii Mondiale, a fost votată în lectură finală de către Parlament și intră în vigoare începând cu 1 iulie 2018, prin care se stabilește un cadru comun de reglementare și supraveghere pentru organizațiile care desfășoară activități de creditare nebancare, precum acordarea de credite, inclusiv microcredite și leasing financiar și asigurarea conformității la R 23 FATF.

De menționat, că Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate care reglementează și supraveghează activitatea participanților la piața financiară nebancară a ajustat legislația secundară, prin aprobarea/modificarea mai multor acte normative, cum ar fi:

- Hotărârea CNPF nr. 36/15 din 26.06.2015, prin care au fost operate modificări și completări la Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebancară.

- Hotărârea CNPF nr.49/14 din 21.10.2011, Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebancară.

- Hotărârea CNPF nr. 49/17 din 09.10.2014, cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către entitățile raportoare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

- Hotărârea CNPF nr. 45/13 din 09.11.2012, cu privire la aprobarea structurii și statelor de personal, începînd cu primul semestru din 2013, CNPF dispune de o unitate specializată în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului - Serviciul stabilitate și monitorizare a activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

- Hotărârea CNPF nr.14/5 din 31.03.2016, referitor la aprobarea Regulamentului privind circulația valorilor mobiliare pe piața de capital.

Totodată, Comisia Națională a Pieței Financiare a prezentat periodic măsurile întreprinse în vederea monitorizării entităților raportoare cu privire la respectarea prevederilor legislației, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cu privire la organizarea instruirilor și a seminarelor pentru entitățile supravegheate.

La inițiativa Ministerului Justiției a fost adoptată Legea nr. 69 din 14.04.2016 cu privire la organizarea activității notarilor care transmite în competența Camerei notariale (organ de autoadministrare) competențele de supraveghere, inclusiv în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, notarii vor fi supravegheați de către o autoritate de auto-reglementare, fapt care corespunde cu Recomandarea 24.

Banca Națională a Moldovei prin Hotărîrea nr. 135 din 17.07.2014 a aprobat modificările la Regulamentul nr.172 din 04.08.2011 privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului – suplimentar s-a introdus art. 461, de asemenea, la 27.02.2014 BNM a aprobat Hotărîrea nr. 42 cu privire la aprobarea recomandărilor privind stabilirea relațiilor bancare transfrontaliere precum și riscurile în cadrul relațiilor transfrontaliere:

- risc de țară;
- risc de client;
- cunoașterea clientului;
- măsurile de precauție sporită;
- determinarea băncii fictive sau persoanei juridice fictive ce prestează servicii de plată;

- chestionarul privind cunoașterea clientului – instituție corespondentă (politici, proceduri, evaluarea riscului, etc.) Banca Națională a Moldovei a aprobat Recomandările cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prin Hotărîrea Consiliului de Administrare al BNM nr.256 din 19.12.2013, care au drept scop de a oferi băncilor îndrumări metodologice în

procesul creării unor mecanisme interne efective privind monitorizarea tranzacțiilor și activităților clienților săi.

Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor (MTIC) a elaborat Legea comunicațiilor poștale nr. 36 din 17 martie 2016, în care la art. 8 a fost introdusă prevederea că serviciile de plăți poștale sunt prestate în conformitate cu prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și Legea nr. 92 din 13 mai 2016 pentru completarea anexei la Legea nr. 131 din 8 iunie 2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător, care prevede atribuirea dreptului MTIC de a efectua controlul operatorilor de poștă care prestează servicii legate de schimbul mandatelor poștale pe suport de hârtie sau de transferul de bunuri prin intermediul trimiterilor poștale.

Camera Înregistrării de Stat a elaborat și aprobat Ordinul nr. 3 din 27.01.2014 privind completarea Normelor metodologice cu privire la înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali. Astfel, potrivit prevederilor Ordinului, în cazul în care fondatorii/asociații/ și/sau administratorii acestor persoane juridice sunt rezidenți în statele care nu implementează standardele internaționale de transparență, registratorii vor transmite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din cadrul Centrului Național Anticorupție informația în cauză pentru verificare, conform formularului aprobat în acest scop. De menționat, că prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 192 din 27.12.2013 au fost operate modificări și completări la Indicațiile metodice privind aplicarea de către societățile de audit, auditorii întreprinzători individuali a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 63 din 10.08.2009 (pct. 11, lit. f).

Supravegherea entităților raportoare - auditori, este efectuată de către Consiliul de supraveghere a activității de audit în conformitate cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, conform art. 31 al Legii nr. 61-XVI din 16.03.2007 privind activitatea de audit și a Regulamentului Consiliului de supraveghere a activității de audit de pe lângă Ministerul Finanțelor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1450 din 24.12.2007 „Cu privire la unele măsuri de executare a Legii nr. 61-XVI din 16 martie 2007 privind activitatea de audit”.

Prin Ordinul Camerei de Licențiere nr. 07g din 11 aprilie 2014 au fost aprobate Indicațiile metodice „cu privire la aplicarea de către operatorii din domeniul jocurilor de noroc, auditorilor, dealerilor de metale prețioase ori de pietre prețioase și caselor de amanet a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului”.

Indicațiile metodice privind aplicarea de către societățile de audit, auditorii întreprinzători individuali a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor

și finanțării terorismului au fost aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 63 din 10.08.2009 (cu modificările și completările ulterioare aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 192 din 27.12.2013) și stabilesc procedurile de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv, care urmează a fi respectate și aplicate de către societățile de audit și auditorii întreprinzători individuali în procesul efectuării auditului.

Autoritățile implicate în realizarea Strategiei au prezentat periodic informația cu privire la organizarea instruirilor și a seminarelor pentru entitățile supravegheate și subiectele de interes abordate în cadrul evenimentelor.

Totodată, în cadrul monitorizării entităților raportoare cu privire la respectarea prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26 iulie 2007, colaboratorii Serviciului și organele de supraveghere a entităților raportoare au întocmit decizii cu privire la contravențiile identificate pentru nerespectarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind aplicate amenzi.

Pe parcursul anului 2014, de către colaboratorii Serviciului au fost întocmite 449 decizii cu privire la contravențiile identificate pentru nerespectarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind aplicate amenzi în sumă totală de 4,4mln lei, dintre care a fost încasată suma de 2,2 mln. lei.

Pe parcursul anului 2015, de către colaboratorii Serviciului au fost întocmite 74 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 companie de asigurări, 4 companii de micro-finanțare și un notar public, fiind aplicate amenzi în sumă de 499 mii lei, dintre care a fost încasată suma de 249,5 mii lei.

În perioada anului 2016 SPCSB a diseminat în adresa Comisiei Naționale a Pieței Financiare – 5 materiale și Băncii Naționale a Moldovei – 6 materiale, pentru examinare conform competenței deținute.

Pe parcursul anului 2017, de către colaboratorii Serviciului au fost întocmite 7 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 bancă comercială și un broker de asigurări, fiind aplicate amenzi în sumă de 114 mii lei, dintre care a fost achitată suma de 57 mii lei.

Astfel, consolidarea sistemului de prevenire permite dezvoltarea unui sistem de monitorizare privind executarea corectă a prevederilor cadrului legislativ în domeniu, intensificarea interacțiunii dintre autoritățile competente și entitățile raportoare cu acordarea suportului necesar acestora, crearea unui grad sporit de

conștientizare a pericolului spălării banilor și finanțării terorismului și infracțiunilor predicat.

În acest sens, o atenție deosebită se acordă consolidării sistemului de raportare, aplicării măsurilor de precauție “sporită” și, respectiv, “redușă” în privința unor tipuri de clienți, activități și tranzacții desfășurate, instaurării unui regim de control și audit intern al entităților raportoare, aplicării în regim continuu a măsurilor de monitorizare a tranzacțiilor și a activității clienților, măsurilor ce interzic stabilirea unor relații de afaceri cu diferiți clienți în anumite condiții etc.

Astfel, aplicarea corectă a măsurilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului permite minimizarea riscului implicării entităților raportoare în diferite tranzacții de legalizare a activelor de proveniență ilegală sau în acțiuni de finanțare a terorismului.

Optimizarea regimului de combatere

În vederea optimizării structurii interne a Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor prin delimitarea exactă a atribuțiilor funcționale conform necesităților existente și standardelor internaționale în domeniu, a fost aprobat prin Hotărârea Colegiului Centrului Național Anticorupție nr. 17 din 04.02.2013 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.

Conform prevederilor Regulamentului de activitate al Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor aprobat prin Hotărârea Colegiului CNA nr. 17 din 04.02.2013, activitățile de secretariat, contabilitate, asigurare logistică și altele au fost desfășurate în baza delegației funcționale efectuate de către directorul Centrului Național Anticorupție a personalului responsabil din subdiviziunile subordonate CNA conform ordinii interne.

Prin ordinul nr. 4 din 14.01.2014 al directorului Centrului Național Anticorupție a fost aprobată Instrucțiunea cu privire la procesarea, analiza, diseminarea și arhivarea informațiilor privind activitățile și tranzacțiile recepționate de la entitățile raportoare întru executarea prevederilor Legii nr.190-XVI din 26.07.2007 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”. Instrucțiunea nominalizată a stabilit procesele de „modus operandi” aferente Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, care contribuie la realizarea eficientă a atribuțiilor, întărirea disciplinei executorii, optimizarea utilizării resurselor administrative și umane, și în final la asigurarea unei valori adăugate a activității acestuia. De asemenea, în vederea optimizării

proceselor și păstrării evidenței cu privire la activitatea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a fost instalat programul „Go Case”.

La 25.02.2014 au intrat în vigoare amendamentele operate de Legea nr. 326 din 23.12.2013 pentru modificarea și completarea unor acte legislative, elaborată în vederea asigurării implementării acțiunilor Pilonului IV „Integritatea actorilor justiției” din Strategia de reformă a sectorului justiției pentru anii 2011-2016. Modificările legislative au introdus instituția „confiscării extinse” care presupune trecerea, forțată și gratuită, în proprietatea statului și a altor bunuri decât cele supuse confiscării speciale, dacă acestea provin din anumite activități infracționale comise din interes material, expres prevăzute de legea penală. De menționat, că Procuratura Anticorupție deja a înregistrat cazuri practice privind aplicarea acestui institut juridic de confiscare.

La 07.04.2016 a fost adoptată de către Parlament Legea nr. 60 pentru modificarea și completarea actelor legislative nominalizate, care a intrat în vigoare la 06.05.2016. Noile prevederi au optimizat regimul de confiscare prin reglementarea legală la art.106 alin.(2) lit. g) Cod penal a confiscării obiectului nemijlocit al spălării banilor. Totodată, prin modificările adoptate a fost extins mecanismul de confiscare în vederea asigurării confiscării bunurilor care au fost transmise cu titlu gratuit de către făptuitor sau deținătorul de rea credință către deținătorul de bună credință, fără despăgubirea acestuia, precum și extinderea aplicării sechestrului asupra bunurilor aflate în posesia terțelor persoane și asupra celor deținute de persoanele juridice, fapt care a permis conformitatea totală cu prevederile standardelor internaționale.

Prin Legea nr. 152 din 01.07.2016 pentru modificarea și completarea unor acte legislative, intrată în vigoare la 01.08.2016 odată cu reformarea organelor Procuraturii, au fost amendate prevederile legii procesual penale care reglementează instituția acțiunii civile în procesul penal.

În afara procesului penal, în temeiul sentinței de condamnare, orice persoană prejudiciată, inclusiv autoritatea publică în calitate de persoană juridică de drept public, poate iniția acțiune civilă în ordinea procedurii civile întru recuperarea prejudiciului cauzat prin infracțiune.

De asemenea, prin indicația Procurorului General nr. 11-3d/17 din 18.04.2017 a fost dispusă procedura de efectuare a investigațiilor financiare paralele.

Astfel, scopul urmărit a fost de a priva infractorii de bunurile obținute sau utilizate în procesul infracțional, fiind optimizate mecanismele normative conform standardelor internaționale.

Totodată, urmare a acțiunilor întreprinse, pe perioada de realizare a Strategiei, în baza materialelor analitice elaborate de către Serviciu au fost

identificate mai multe tipologii de spălare a banilor, la nivel național și internațional, cum ar fi:

- tranzitarea mijloacelor bănești prin intermediul unei bănci autohtone, investigația fiind susținută de organele de drept din 59 țări;

- legalizarea pe teritoriul R. Moldova a mijloacelor bănești obținute în rezultatul acțiunilor ilegale pe teritoriul Germaniei, Olandei, Belgiei și Marii Britanii, investigația a fost desfășurată cu implicarea autorităților statelor menționate;

- spălarea banilor de către factori de decizie a societății autohtone în perioada anilor 2013-2014, manifestată prin acumularea în cont a mijloacelor bănești rezultate din plățile efectuate prin intermediul card-urilor bancare pe mai multe pagini web cu transferarea ulterioară în adresa companiilor înregistrate în zone „off-shore”, investigația a fost efectuată cu concursul activ a autorităților din 4 țări;

- spălarea banilor manifestată prin legalizarea mijloacelor bănești prin intermediul unei piramide financiare de către un grup de cetățeni ai RM, investigarea schemei respective este desfășurată în colaborare cu organele de drept din 4 state.

Modificările de structură, infrastructură și procesului de luare a deciziilor a permis, în cadrul realizării Planului de Acțiuni, identificarea și altor tipologii de spălare a banilor și finanțare a terorismului, care sunt prezentate în Rapoartele anuale ale SPCSB amplasate pe site-ul: www.spcsb.cna.md.

Asigurarea cooperării naționale și internaționale

Reieșind din faptul, că cele mai complexe tipologii și scheme de deghizare a originii bunurilor, implică tranzacții cu entități din diferite jurisdicții, precum și zone off-shore, cooperarea continuă bazată pe un schimb operativ de informații cu serviciile similare specializate din alte state a devenit o necesitate stringentă.

În vederea asigurării cooperării naționale și internaționale toate instituțiile au identificat persoanele responsabile de prezentarea progreselor privind implementarea Planului de acțiuni, iar datele cu privire la acestea au fost prezentate Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

În scopul ajustării sistemului autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, SPCSB participă sistematic la ședințele de lucru organizate de către organizațiile internaționale în acest sens. Astfel, pe parcursul perioadei de realizare a Strategiei, reprezentanții Serviciului au participat activ la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil, cum ar fi:

Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei, Conferința Părților CETS 198, EUROPOL, CARIN, TAIEX, OSCE, EAG, GUAM.

În vederea prezentării poziției Republicii Moldova la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil, în special Comitetul de experți MONEYVAL din cadrul Consiliului Europei, autoritățile responsabile de realizarea Strategiei, fiecare pe domeniul de competență au oferit informațiile necesare privind progresele înregistrate în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la nivel național. Astfel, urmare a progreselor prezentate Comitetul de experți MONEYVAL a încetat procedurile de monitorizare în privința Republicii Moldova, cum ar fi: NP-PC monitoring privind Runda III de evaluare, regimul de monitorizare FATF TFFFI și regimul „Follow-up” în runda IV de evaluare.

De asemenea, în cadrul implementării Planului de Acțiuni, Ministerul Afacerilor Interne pe parcursul anului 2014 a semnat 2 Acorduri de colaborare în domeniul schimbului de mandate bănești cu Administrația Poștală din Polonia și cu Sistemul Internațional de transferuri bănești „Money Gram”, în care au fost incluse prevederi ce țin de domeniul PCSB/FT.

La data de 14.04.2016, de către conducerea MAI a fost semnate următoarele aranjamente de aderare la punctele focale Europol la care RM participă în calitate de membru cu drepturi depline:

ASSET RECOVERY – recuperarea activelor care au tangență cu actele criminale;

SUSTRANS – tranzacții dubioase de bani, spălarea banilor;

PF SOYA – contrafacerea monedei Euro;

PF HYDRA – combaterea terorismului.

De menționat, că Banca Națională a Moldovei a semnat Memorandumul cu Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară din Germania privind cooperarea în domeniul supravegherii bancare.

Pe parcursul anului 2016, BNM a semnat acordul de colaborare cu Inspectoratul Fiscal Principal de Stat al R. Moldova.

De asemenea, MITC pe parcursul anului 2016 a semnat un acord între ÎS ”Poșta Moldovei” și sistemul informațional ”Anelik”, care conține inclusiv prevederi referitor la cerințele în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Totodată, în vederea ajustării cadrului normativ existent la standardele internaționale din domeniu, Serviciul a aplicat la următoarele proiecte de asistență internațională:

- Proiectul comun al Uniunii Europene și al Consiliului Europei „Controlul corupției prin aplicarea legii și prevenire” (CLEP);
- UK Good Governance Fund;
- Proiectul „Twinning”.

De asemenea, în cadrul proiectului special de asistență a Misiunii Înaltilor Consilieri a Uniunii Europene în Republica Moldova pentru 2016-2018, începând cu 1 Martie 2016, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor primește suport considerabil din partea UE în domeniul dezvoltării sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Delegația Uniunii Europene în Republica Moldova a recrutat și delegat un Consilier de Nivel Înalt în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor pentru a oferi asistență în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în rezultatul colaborării fiind întreprinse următoarele activități.

1. Expertiza proiectului noii legi privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care a fost aprobată de Parlamentul Republicii Moldova pe 22 Decembrie 2017, în scopul implementării Directivei 2015/849 UE privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului și a celor 40 de Recomandări a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI).

2. Crearea și transmiterea către Delegația Uniunii Europene a Fișei Proiectului Twinning orientat pe îmbunătățirea semnificativă a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, implementarea cărui a fost planificată pentru anii 2018 - 2021.

3. Expertiza proiectului raportului privind Evaluarea Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului a fost efectuată în strânsă colaborare cu alte instituții de stat implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Banca Mondială, cu acordarea suportului pentru organizarea evenimentului de lansare a raportului final în colaborare cu OSCE și UNODC.

4. Oferirea suportului necesar pentru organizarea atelierelor de lucru și a vizitelor de studiu în strânsă colaborare cu programul de asistență tehnică al Comisiei Europene TAIEX, pentru experții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a reprezentanților altor instituții de stat.

5. Asistarea pentru organizarea conferințelor și a meselor rotunde pentru experții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cooperare cu OSCE.

6. Participarea la ateliere de lucru și seminare pentru a prezenta reprezentanților instituțiilor de stat a Republicii Moldova cele mai bune practici și experiențe a țărilor UE în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și crimelor financiare.

7. Expertiza proiectelor actelor normative secundare create de experții Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în scopul implementării prevederilor noii legi privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

De menționat, că în cadrul realizării Planului de Acțiuni au fost prezentate date statistice cu privire la schimbul informațional atât la nivel național, cât și la nivel internațional, precum și relațiile stabilite cu organizațiile internaționale, care sunt disponibile în Rapoartele anuale amplasate pe pagina web a Serviciului la adresa: www.spcsb.cna.md.

Asigurarea transparenței și a acțiunii de răspuns la măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

În perioada de realizare a Strategiei, autoritățile responsabile au informat entitățile raportoare despre noile tendințe și metode de legalizare a bunurilor, precum și despre rezultatele examinării informațiilor parvenite conform legislației în vigoare.

Totodată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în calitate de organ de specialitate a difuzat instituțiilor mass-media mai multe comunicate de presă cu privire la activitatea desfășurată, iar întru sporirea transparenței pagina web a Serviciului a suportat o reconfigurare generală.

Astfel, pe pagina web au fost plasate comunicate la diverse tematici, precum:

- participarea delegației Republicii Moldova la ședințele plenare ale Grupului Egmont;
- tipologiile identificate în domeniul bancar, asigurărilor, etc.;
- lichefierea mijloacelor bănești prin procurări fictive de produse agricole;
- spălarea de bani în domeniul farmaceutic,
- realizarea Strategiei și alte subiecte de interes.

Totodată, în scopul promovării imaginii R. Moldova pe plan extern a fost stabilit un parteneriat cu Agenția de presă „INTERNATIONAL NEWS SERVICES LTD.”, situată în Bruxelles. Astfel, a fost pregătit un articol ce ține de progresele Republica Moldova în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care a fost publicat în Revista on-line de specialitate

Money	Laundering	Bulletin
-------	------------	----------

(<https://www.moneylaunderingbulletin.com/legalandregulatory/practicefindings/gathering-momentum-in-moldova-92461.htm>).

De menționat, că în adresa Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și autorităților responsabile de realizarea Strategiei, inclusiv prin intermediul poștei electronice au parvenit petiții și adresări de la persoane fizice și juridice, entități raportoare privind diferite tranzacții și activități suspecte de legalizare a bunurilor, modul de executare corectă a legislației în domeniu etc.

De asemenea, pe parcursul anului 2013 MAI a difuzat instituțiilor mass-media 5 comunicate de presă, iar în anul 2014 – 3 comunicate, cu privire la documentarea și descoperirea cazurilor de spălare a banilor, inclusiv s-a asigurat actualizarea datelor de pe paginile web ale IGP și MAI, a informației privind realizarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a acțiunilor de supraveghere a acestor fenomene.

Pe parcursul anului 2016, au fost reflectate și mediatizate 3 comunicate, iar în anul 2017 – 7 comunicate, cu privire la activități de prevenire și combatere a spălării banilor care au fost plasată pe site-ul oficial al IGP și pe pagina de „Facebook” a Poliției.

Pe pagina web a Serviciului de Informații și Securitate, concomitent și pe site-ul Procuraturii Generale, a fost publicat comunicatul referitor la destructurarea de către SIS în comun cu PCCOCS a unei grupări implicate în contrabandă de valută, integrată în circuite de spălare a banilor. De asemenea, au fost plasate pe site-ul SIS 11 comunicate și privitor la realizarea măsurilor aferente prevenirii și contracarării terorismului, fiind publicate: îndrumare antiteroriste și lista actualizată a persoanelor și entităților asociate cu „Taliban”, „ISIL”, și „Al Qaida”.

Pe parcursul anului 2016, reprezentantul subunității antiteroriste a participat în cadrul jurnalului de știri al PROTV, oferind expertiză tematică în contextul atentatului din Turcia din acea perioadă. În altă ordine de idei, 3 subunități ale SIS au organizat ”Cursul de instruire a reprezentanților mass-media în domeniul antiterorist”, desfășurat în perioada 15-16 iunie 2016, în atenția jurnaliștilor fiind tematicile ce vizează politica națională antiteroristă, legislația în domeniul prevenirii și combaterii terorismului, tipologia acțiunilor teroriste și tendințele de manifestare a acestora, rolul mass-media.

În anul 2017, de către SIS au fost organizate prelegeri la 3 instituții superioare de învățământ, pe problematica terorismului, 1 seminar cu genericul „Probleme actuale ale securității naționale cu reprezentanții societății civile”, 1 curs de instruire antiteroristă pentru 10 jurnaliști.

În concluzie, realizarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017 a reprezentat un efort susținut, atât pentru Serviciu, în calitate de autoritate responsabilă de asigurarea realizării și coordonării acțiunilor de implementare a prevederilor Planului de Acțiuni, cât și pentru instituțiilor implicate la nivel național, care în final a reprezentat un rezultat pozitiv.

Astfel, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în parteneriat cu instituțiile naționale implicate și organizațiile internaționale de profil a reușit realizarea obiectivelor Strategiei, care se regăsesc inclusiv și în agenda europeană a Republicii Moldova (Acordul de Asociere RM-UE, Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei), fără restanțe la finele anului 2017.

Cu toate acestea, realizarea procesului de evaluare națională a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului, impune asigurarea echilibrului și proporționalității măsurilor întreprinse cu nivelul și tipul riscului identificat, care permite obținerea unor obiective înalte la un cost relativ redus.

Astfel, în vederea obținerii rezultatelor viabile de îmbunătățire a sistemului național de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, conform Recomandării 1 și 2 a Grupului de Acțiune Financiară (FATF) și prevederilor Directivei UE 2015/849 din 20 mai 2015 este necesară menținerea abordării strategice asupra fenomenului la nivel național.

Evaluarea națională a riscurilor în domeniu

Unul din evenimentele importante care a marcat sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor în perioada anului 2017 a fost „Lansarea raportului național de evaluare a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului” precum și aprobarea Planului de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului”, organizat cu asistența OSCE, suportul Delegației Uniunii Europene și a proiectului Uniunii Europene și Consiliului Europei „Controlul Corupției prin Prevenire și Combatere” (CLEP).

Acum trei ani în urmă ne puneam întrebarea de ce o țară are nevoie de o analiză a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului?

De ce recomandările FATF aprobate în februarie 2012 vin cu modificări esențiale printre care evaluarea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor în baza amenințărilor și vulnerabilităților identificate, cooperarea autorităților în vederea îmbunătățirii sistemului național în domeniu prin dezvoltarea eficacității măsurilor în vigoare?

Răspunsul l-am identificat după ce am trecut prin procesul de evaluare națională și am stabilit că un sistem format pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului este cel mai efectiv când alocă resursele în direcția în care vor avea cel mai mult efect.

O țară poate fi sigură că resursele sunt îndreptate pentru prevenire și reducerea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului doar după un proces comprehensiv de evaluare, analiză și percepere a riscurilor.

Accesată abordare se regăsește în Recomandarea I și II al Grupului de Acțiune Financiară FATF, care recomandă țărilor de a identifica evalua și perceperea riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul jurisdicției sale, a prelua acțiuni și a aplica eficient resursele, de a reduce riscurile identificate în baza principului bazat pe risc.

Cu toate că acest principiu bazat pe risc impune efort considerabil, acesta vine să asigure că regimul de prevenire și combaterea spălării banilor este înființat pentru a asigura că măsurile instituite sunt proporționale cu nivelul și tipul riscului identificat.

Obiectivul de bază a efectuării procesului de evaluare națională a riscurilor a fost de a identifica, analiza și percepe riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care se confruntă Republica Moldova.

Realizarea procesului de evaluare națională a riscurilor în domeniul 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 este imperativă în determinarea nivelului măsurilor de control aplicate la un produs sau la un sector particular.

Scopul evaluării naționale a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă o redistribuire eficientă a resurselor în dependență de capacitatea și nivelul riscurilor identificate.

Estimarea și evaluarea situației pe sectoare facilitează evaluarea amenințărilor de spălare de bani, fiind posibilă identificarea materializării fenomenului în diferite sectoare, permițând de a reliefa unde sunt investite și legalizate produsele infracțiunii, precum și stabilirea atractivității sectoarelor utilizate în acest sens.

Luând în considerare că începând cu anul 2014 Comitetul de experți privind evaluarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor al Consiliului Europei (Comitetul MONEYVAL) a inițiat procedura de evaluare a țărilor membre conform noilor recomandări FATF, necesitatea efectuării evaluării naționale a riscurilor a devenit o prioritate și mai stringentă pentru Republica Moldova.

Astfel, în scopul implementării obiectivului I, măsura 3 din cadrul Planului de acțiuni privind realizarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017, a fost inițiat procesul de evaluare națională în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în baza metodologiei Băncii Mondiale, fiind adoptată Hotărârea Guvernului nr.697 din 09.10.2017 în acest sens.

În conformitate cu Hotărârea Guvernului, a fost instituit grupul de lucru, format din liderii următoarelor instituții naționale: Procuratura Generală, Serviciul de Informații și Securitate, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor, Ministerul Economiei, Ministerul Tehnologiei Informației și Comunicațiilor, Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, Serviciul Vamal, Inspectia Financiară, Biroul Național de Statistică și Centrul Național Anticorupție.

Grupurile de lucru au fost formate din reprezentanți ai instituțiilor naționale și ai sectorului privat, printre care: Asociația Băncilor, Asociația Obștească ”Uniunea Asiguratorilor”, Uniunea Notarilor, delegați ai pieței valorilor mobiliare, Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule, Bursei de Valori și Depozitarului Național de Valori Mobiliare.

În calitate de lideri de grup au fost desemnați reprezentanții Procuraturii Generale, Băncii Naționale a Moldovei, Comisiei Naționale a Pieții Financiare și Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, care au completat modulele cu datele colectate, fiind asistați de experții Băncii Mondiale prin video conferințe, training și colaborare prin e-mail.

Coordonator al procesului de evaluare națională a riscurilor a fost desemnat Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor.

Astfel, grupul de lucru instituit a avut sarcina de a colecta date și informații statistice, a prelucra, analiza și consolida datele și informațiile primite, de a participa la trainingurile, organizate de Banca Mondială, de a asigura colaborarea cu instituțiile implicate, precum și de a prezenta trimestrial Guvernului informații privind realizarea sarcinilor atribuite în conformitate cu metodologia.

Ulterior, după elaborarea și aprobarea raportului la 17 martie 2017, rezultatele obținute și concluziile au fost publicate pe situl Serviciului și transmise în adresa instituțiilor de supraveghere abilitate pentru informarea entităților raportoare în vederea ajustării programelor proprii și luare de atitudine.

Mai mult ca atât, fiind determinați la nivel național de a reduce riscurile identificate de comun acord cu instituțiile abilitate a fost elaborat planul de acțiuni privind reducerea riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și

finanțării terorismului pentru o perioadă de trei ani aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 711 din 11 octombrie 2017.

Având o colaborare externă eficientă cu Delegația Uniunii Europene, Consiliul European, și alte organizații internaționale în domeniu, au fost inițiate negocieri privind asistența tehnică în vederea acoperii unor măsuri cu eforturi comune.

Astfel, menționăm cu înaltă apreciere lansarea recentă a Proiectului uniunii europene și Consiliului European „Controlul Corupției prin Prevenire și Combateră” (CLEP) și a confirmării proiectului TWINING cu Uniunea Europeană pe domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

De menționat că angajamentele autorităților naționale în vederea sporirii eforturilor de eficientizare a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se regăsește în acțiunile detaliate ale Planului pentru perioada 2017-2019.

Colaborarea și implicarea directă a sectorului privat în primul exercițiu de evaluare națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului a avut un impact important asupra conștientizării elaborării vulnerabilităților și amenințărilor naționale de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Urmare a celor 6 priorități identificate în raportul național și dezvoltate în planul de acțiuni ne-am propus să obținem rezultate semnificative în următoarele direcții:

1. Îmbunătățirea calității actelor normative în vigoare, a politicilor și strategiilor în domeniu;
2. Asigurarea tehnică a unității de inteligență financiară, organelor de ocrotire a normelor de drept, procurorilor și judecătorilor în domeniul investigațiilor financiare și a recuperării veniturilor provenite ilicit;
3. Sporirea și eficientizarea măsurilor de identificare a beneficiarului efectiv
4. Sporirea cooperării interinstituționale prin crearea unui mecanism practic și viabil de schimb de date și informații;
5. Sporirea cooperării internaționale prin executarea calitativă a solicitărilor de asistență tehnică internațională, participarea activă în cadrul comitetelor și forumurilor internaționale;
6. Reducerea tranzacțiilor cu numerar și elaborarea strategiilor naționale de incluziune financiară.

Suntem ferm convinși că prin efectuarea măsurilor propuse vom reduce semnificativ riscurile identificate dezvoltând în continuare politicile de coordonare națională.

Prin accente bine determinate în acțiunile orientate în reducerea amenințărilor infracțiunilor generatoare de venituri ilicite cum ar fi traficul de droguri, traficul de ființe umane, corupția, evaziunea fiscală și contrabanda, precum și a vulnerabilităților sectoarelor financiare naționale, vom reuși în obținerea unor rezultate așteptate de sporire a eficacității și diminuare a riscurilor.

CAPITOLUL II

Organizarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

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

În conformitate cu Legea nr. 190-XVI din 26.07.07, Serviciului i-au fost atribuite următoarele funcții de bază:

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

Statele de personal ale Serviciului au fost 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 au fost delegați cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Toți colaboratorii au deținut 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.

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 lucrului efectuat.

BANC 21 RPE Monitoring system

File -> Statistica -> Contabile -> Raport -> Selectare -> Raport

Suma tranzactii

in limita de la 10

pe la 1000

in valuta

cu codul 10

FL01

FL02

FL03

FL04

FL05

FL06

FL07

FL08

FL09

FL10

FL11

FL12

FL13

FL14

FL15

FL16

FL17

FL18

FL19

FL20

FL21

FL22

FL23

FL24

FL25

FL26

FL27

FL28

FL29

FL30

FL31

FL32

FL33

FL34

FL35

FL36

FL37

FL38

FL39

FL40

FL41

FL42

FL43

FL44

FL45

FL46

FL47

FL48

FL49

FL50

FL51

FL52

FL53

FL54

FL55

FL56

FL57

FL58

FL59

FL60

FL61

FL62

FL63

FL64

FL65

FL66

FL67

FL68

FL69

FL70

FL71

FL72

FL73

FL74

FL75

FL76

FL77

FL78

FL79

FL80

FL81

FL82

FL83

FL84

FL85

FL86

FL87

FL88

FL89

FL90

FL91

FL92

FL93

FL94

FL95

FL96

FL97

FL98

FL99

FL100

FL101

FL102

FL103

FL104

FL105

FL106

FL107

FL108

FL109

FL110

FL111

FL112

FL113

FL114

FL115

FL116

FL117

FL118

FL119

FL120

FL121

FL122

FL123

FL124

FL125

FL126

FL127

FL128

FL129

FL130

FL131

FL132

FL133

FL134

FL135

FL136

FL137

FL138

FL139

FL140

FL141

FL142

FL143

FL144

FL145

FL146

FL147

FL148

FL149

FL150

FL151

FL152

FL153

FL154

FL155

FL156

FL157

FL158

FL159

FL160

FL161

FL162

FL163

FL164

FL165

FL166

FL167

FL168

FL169

FL170

FL171

FL172

FL173

FL174

FL175

FL176

FL177

FL178

FL179

FL180

FL181

FL182

FL183

FL184

FL185

FL186

FL187

FL188

FL189

FL190

FL191

FL192

FL193

FL194

FL195

FL196

FL197

FL198

FL199

FL200

FL201

FL202

FL203

FL204

FL205

FL206

FL207

FL208

FL209

FL210

FL211

FL212

FL213

FL214

FL215

FL216

FL217

FL218

FL219

FL220

FL221

FL222

FL223

FL224

FL225

FL226

FL227

FL228

FL229

FL230

FL231

FL232

FL233

FL234

FL235

FL236

FL237

FL238

FL239

FL240

FL241

FL242

FL243

FL244

FL245

FL246

FL247

FL248

FL249

FL250

FL251

FL252

FL253

FL254

FL255

FL256

FL257

FL258

FL259

FL260

FL261

FL262

FL263

FL264

FL265

FL266

FL267

FL268

FL269

FL270

FL271

FL272

FL273

FL274

FL275

FL276

FL277

FL278

FL279

FL280

FL281

FL282

FL283

FL284

FL285

FL286

FL287

FL288

FL289

FL290

FL291

FL292

FL293

FL294

FL295

FL296

FL297

FL298

FL299

FL300

FL301

FL302

FL303

FL304

FL305

FL306

FL307

FL308

FL309

FL310

FL311

FL312

FL313

FL314

FL315

FL316

FL317

FL318

FL319

FL320

FL321

FL322

FL323

FL324

FL325

FL326

FL327

FL328

FL329

FL330

FL331

FL332

FL333

FL334

FL335

FL336

FL337

FL338

FL339

FL340

FL341

FL342

FL343

FL344

FL345

FL346

FL347

FL348

FL349

FL350

FL351

FL352

FL353

FL354

FL355

FL356

FL357

FL358

FL359

FL360

FL361

FL362

FL363

FL364

FL365

FL366

FL367

FL368

FL369

FL370

FL371

FL372

FL373

FL374

FL375

FL376

FL377

FL378

FL379

FL380

FL381

FL382

FL383

FL384

FL385

FL386

FL387

FL388

FL389

FL390

FL391

Anul 2017 s-a caracterizat prin consolidarea capacităților analitice a Serviciului, dezvoltarea instrumentelor soft existente și perfectarea instrumentelor noi.

În perioada dată cu suportul experților IT a fost modernizat sistemul de analiză a informației primare (SPCSB MS „Bank Info”), care oferă posibilitatea de accesare a datelor de către ofițerii responsabili de analiza financiară și pregătirea datelor pentru perfectarea răspunsurilor la interpelările recepționate.

De asemenea a fost modernizat mecanism pentru accesarea datelor din partea ofițerilor responsabili de analiza financiară.

Mai mult ca atât, pe parcursul anului 2017 a fost utilizat sistemul controlului detaliat asupra accesului la datele cu caracter personal, secretul bancar, alte datele confidențiale sau secrete.

Informația financiară deținută de către Serviciu este protejată în conformitate cu cerințele standardelor internaționale (Recomandarea 26 FATF) și prevederile Legii nr. 190-XVI din 26.07.07, iar accesul este monitorizat și strict limitat.

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 * from ... where ((#63_1>='04-18-2012') and (#63_1<='04-18-2012'))
16011	*		20.04.2012 14:08:37	20.04.2012 14:08:37	171	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2012') and (#63_1<='01-01-2012'))
16010	*		20.04.2012 11:49:57	20.04.2012 11:49:57	18704	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16009	*		20.04.2012 11:42:49	20.04.2012 11:42:49	1533	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2011') and (#63_1<='01-01-2011'))
16008	*		20.04.2012 11:39:01	20.04.2012 11:39:01	79	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2011') and (#63_1<='01-01-2011'))
16007	*		20.04.2012 11:38:48	20.04.2012 11:38:48	6	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16006	*		20.04.2012 11:29:35	20.04.2012 11:29:35	23	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16005	*		20.04.2012 11:27:55	20.04.2012 11:27:55	177	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16004	*		20.04.2012 11:27:01	20.04.2012 11:27:01	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16003	*		20.04.2012 11:26:06	20.04.2012 11:26:06	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16002	*		20.04.2012 11:22:21	20.04.2012 11:22:21	28	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16001	*		20.04.2012 11:19:31	20.04.2012 11:19:31	253	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
16000	*		20.04.2012 11:06:55	20.04.2012 11:06:55	25	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15999	*		20.04.2012 11:05:50	20.04.2012 11:05:50	47	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15998	*		20.04.2012 11:05:36	20.04.2012 11:05:36	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15997	*		20.04.2012 11:05:18	20.04.2012 11:05:18	326	Select * from ... where ((#63_1>='04-20-2011') and (#63_1<='04-20-2011'))
15996	*		20.04.2012 10:59:31	20.04.2012 10:59:31	9	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15995	*		20.04.2012 10:59:05	20.04.2012 10:59:05	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15994	*		20.04.2012 10:58:21	20.04.2012 10:58:21	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15993	*		20.04.2012 10:58:04	20.04.2012 10:58:04	0	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15992	*		20.04.2012 10:53:24	20.04.2012 10:53:24	4	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2010') and (#63_1<='01-01-2010'))
15991	*		20.04.2012 10:30:44	20.04.2012 10:30:44	162	Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2011') and (#63_1<='01-01-2011'))

Select * from ... where ((#63_1>='01-01-2011') and (#63_1<='04-20-2012')) and ((#63_2='1003607007462' or #63_2='1003607007462'))

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

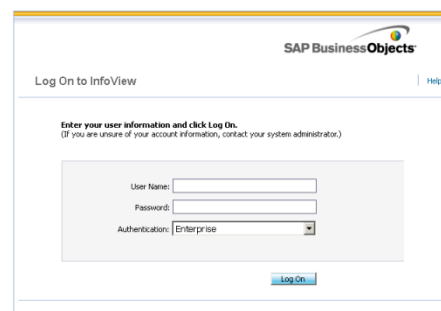
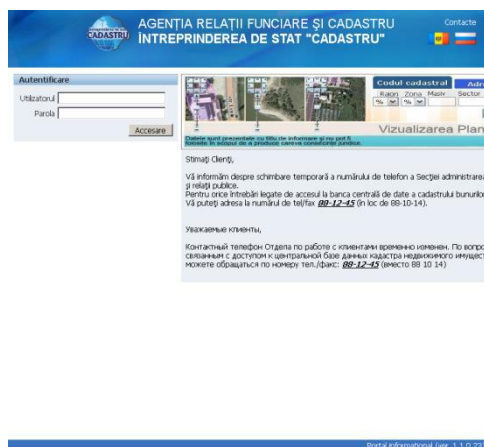
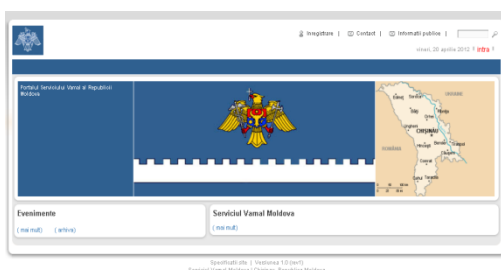
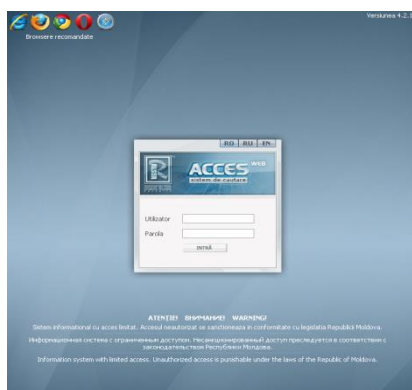
Astfel, Serviciul este autorizat să acceseze următoarele baze de date:

1. 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.

2. 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.

În acest sens a fost modernizate și puse în aplicare programele: **goCASE** și **Synapsis**.

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 acest instrument are inițierea și urmărirea petițiilor, rapoartelor informative, cazurilor juridice, pachetelor de informații și altor procese pe care managementul agenției de aplicare a legii 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 note 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 referă la vreo mișcare 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 unei investigații și creșterea eficienței acestora. Avantajul său competitiv constă în motorul integrat de flux de lucru, care nu doar controlează ciclul de viață al investigației, ci se adaptează la diferite proceduri de flux de lucru și categorii de

investigații. 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. goCASE oferă o facilitate de stocare electronică pentru diverse tipuri de documente, care permite distribuirea eficientă și controlată a fișierelor de caz 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.

Programul Synapsis

Synapsis este o aplicație web de management al conținutului de bază, care utilizează standarde și tehnologii cu sursă deschisă. Synapsis oferă capacități complete de management al documentelor, inclusiv controlul versiunilor și istoricul fișierelor, gestionare metadata, scanare, flux de lucru, căutare și multe altele.

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. Synapsis poate fi instalat și rula pe platforme diferite.

Pe parcursul anului 2017 au fost trasați noi indici de performanță, pe dimensiunea IT, cu scop nu doar de a automatiza fluxul și evidența documentelor electronice ce și a proceselor de afaceri într-un standard unic sub o singura soluție IT.

Așadar, activitatea oricărei instituții, indiferent de mărime, poate fi reprezentat ca un set de business-procese și sarcini cu scopul de a realiza anumite operațiuni. Fiecare sarcină, de obicei, se realizează pe baza documentelor primare (de intrare), iar în absența unui concept comun de modele de documente aceste sunt procesate diferit.

Acest lucru duce la replicarea lor repetată, atât în format electronic cât și pe suport de hârtie, cauzând dificultăți în obținerea de informații actuale cu privire la situația de facto. Automatizarea brută nu este suficientă pentru a soluționa această problemă, este necesar de o abordare complexă a gestionării informației

diversificate: începând cu informație de management general, de producție și terminând cu gestionarea utilizatorilor.

Astfel, sarcina trasată - a fost dezvoltarea ulterioară a sistemelor existente pentru a acoperi integral necesitățile Serviciului, pentru a minimaliza timpul de execuție, forța de muncă și nu în ultimul rând resursele materiale implicate în fiecare etapă a procesului de lucru.

În perioada de referință, a fost identificat un dezvoltator de aplicații IT care ar putea realiza necesitățile solicitate de către Serviciu. În stadiul incipient al implementării sale, au fost identificate principalele sarcini spre dezvoltare și implementare:

- reducerea timpului de acumulare, recepționare și sistematizare a informației din toate bazele de date statale existente la care SPCSB are acces;
- reducerea timpului de livrare și examinarea documentului, ca urmare a adoptării mai rapide a deciziilor manageriale cheie;
- să controleze actualitatea executării sarcinilor și instrucțiunilor;
- crearea mecanismelor de protejare a documentelor în formă electronică și informarea acestora; controlul și siguranța utilizării informațiilor;
- simplificarea procesului de aplicare a măsurilor asiguratorii;
- crearea sistemului de actualizare a datelor (informații de referință), necesare pentru pregătirea corectă a documentelor;
- acumularea și menținerea strictă a datelor statistice;
- răspuns rapid în cazul lipsei de personal; asigurând o funcționare neîntreruptă pentru toți utilizatorii Serviciului.

La momentul actual, deja a fost creat un grup de lucru pentru dezvoltarea și implementarea caietului de sarcini înaintat de către SPCSB.

CAPITOLUL III

Rezultate și performanțe. Primirea, analiza și diseminarea informațiilor

În conformitate cu prevederile art. 8 alin. 1) din Legea nr. 190-XVI din 26.07.07, entitățile raportoare erau 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 fata 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.

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.

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.

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 indiciilor 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, au fost 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, au fost indicate într-un formular special, care 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.

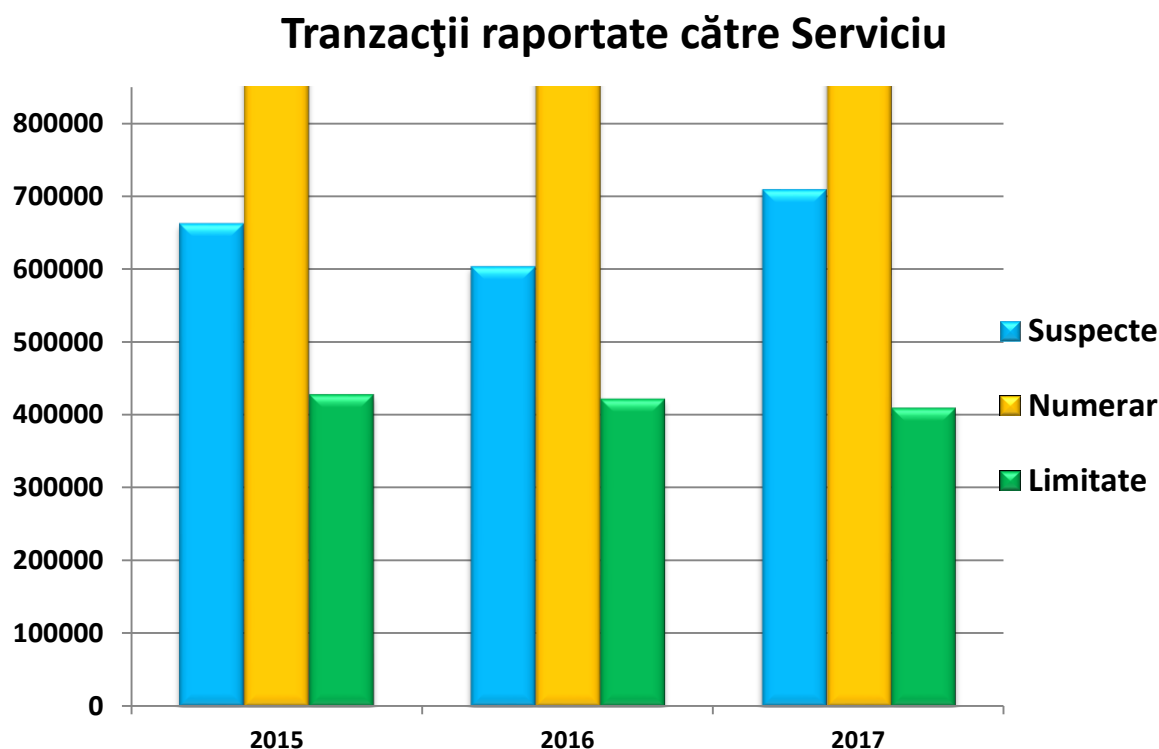
În cazul imposibilității expedierii formularelor prin poșta electronică, a fost utilizată transmiterea acestora pe suport de hârtie sau pe suport magnetic, în plic sigilat, confirmate prin semnătura persoanei responsabile de prezentarea informației cu aplicarea amprenteii ștampilei entității raportoare.

Întrucât informația privind operațiunile financiare includ date ale persoanelor fizice/juridice confidențiale, acestea sunt păstrate în baza de date protejată în cadrul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Astfel, în perioada de raportare în adresa Serviciului au parvenit în total de la entitățile raportoare 3 792 227 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 82,55 % din volumul total al formularelor recepționate.

A. În această perioadă instituțiile bancare au raportat în adresa Serviciului 3 130 735 de formulare, dintre care conform tipului tranzacțiilor au fost înregistrate 409 092 de tranzacții limitate, 2 012 189 de tranzacții în numerar și 709 454 de

tranzacții suspecte.



B. Referitor la sectorul financiar nebancar se atestă o varietate de entități raportoare care au raportat în adresa Serviciului 661 492 de formulare, dintre care conform criteriului operațiunilor au fost înregistrate 646 978 de tranzacții limitate, 13 534 de tranzacții în numerar și 980 de tranzacții suspecte.

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

Companiile de asigurări au raportat 1949 de formulare privind tranzacțiile realizate, dintre care 410 în numerar, 559 – limitate și 980 – suspecte.

Asociațiile de economii și împrumut au raportat 1920 formulare privind tranzacțiile 1581 în numerar și limitate 339.

Organizațiile de micro-finanțare au raportat 1983 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 167 – limitate și 1816 – în numerar.

Participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare au raportat 169 formulare privind tranzacțiile efectuate limitate.

Notarii publici au raportat 11841 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 4263 au fost limitate, 7578 – în numerar.

Companiile de leasing au raportat 425 formulare privind tranzacțiile

efectuate, dintre care 62 – limitate și 363 – numerar.

Î.S. „Cadastru” a raportat 2260 formulare privind tranzacțiile înregistrate.

Serviciul Vamal a raportat 1786 formulare privind tranzacțiile în numerar.

Prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică au raportat 639 159 formulare privind tranzacțiile efectuate.

Urmare a analizei formularelor recepționate de la instituțiile din cadrul sectorului financiar-bancar, nebanancar și liberi profesioniști, au fost înregistrate 183 rapoarte analitice detaliate, iar 365 cazuri au fost plasate sub regim de monitorizare.

Urmare a acumulării și examinării informațiilor în baza rapoartelor analitice, au fost diseminate în adresa Procuraturii generale 3 materiale, în adresa Procuraturii Anticorupție 10 materiale, PCCOCS - 2 materiale, în adresa DGUP și DGCC a CNA – 20 materiale, în adresa Serviciului Fiscal de Stat – 56 materiale, Serviciului de Informații și Securitate – 8 materiale, Ministerului Afacerilor Interne – 8 materiale, iar în adresa Serviciilor similare străine – 21 materiale.

Activitatea de combatere a spălării banilor. Tipologii identificate

În baza materialelor diseminate de către Serviciu organelor de urmărire penală, au fost inițiate 43 de cauze penale privind săvârșirea mai multor infracțiuni, inclusiv 22 în privința infracțiunii de spălare a banilor.

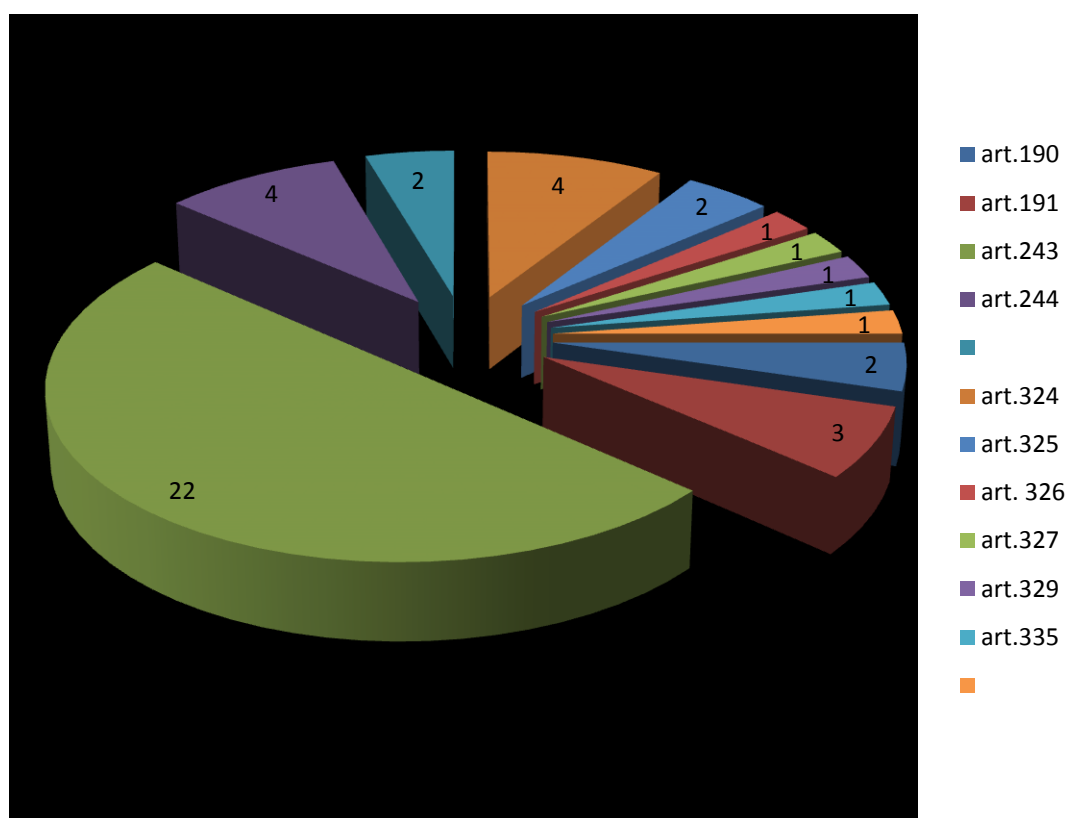
În cadrul măsurilor de conformitate inițiate și feedback, de către colaboratorii Serviciului au fost întocmite 7 decizii cu privire la aplicarea sancțiunii privind contravențiile identificate pentru nerespectarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului de către o bancă comercială și un broker de asigurări, fiind aplicate amenzi în sumă de 114 mii lei, dintre care a fost achitată suma de 57 mii lei.

În cadrul măsurilor asigurătorii, Serviciul a emis 34 decizii de sistare a operațiunilor suspecte în conturi, fiind sistate mijloace bănești în sumă de 14 003 643 MDL, 1 294 313 USD, 704 466 EUR și 5 500 500 RUB.

În continuare, organele de urmărire penală în calitate de măsuri asigurătorii au aplicat sechestru pe mijloace bănești aflate în mai multe conturi bancare, pe terenuri, construcții și pe mijloace de transport în valoare totală de 90 124 EUR, 2 193 286 USD și 5 500 000 RUB.

De menționat că, Serviciul Fiscal de Stat în baza informațiilor diseminate, a încasat la buget suma de 10,5 mln. MDL.

Cauze penale



În scopul fortificării acțiunilor comune de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul la începutul anului curent a remis 11 rapoarte cu privire la rezultatul examinării tranzacțiilor suspecte recepționate pe parcursul anului 2017.

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 a deconspirat activitatea financiară suspectă a unui grup de persoane, specializate în legalizarea mijloacelor bănești obținute în mod ilicit.

Astfel, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a inițiat investigații financiare, fiind în paralel sesizat și de către instituția financiară BC „PR” SA cu privire la activitatea financiară suspectă a unui grup de persoane, care prin intermediul cardurilor bancare deschise la BC „PR” SA au ridicat numerar

prin intermediul terminalelor ATM circa 65 mln. lei pe parcursul anului 2017.

Astfel, s-a stabilit că factorii de decizie ai societății „XF” SRL, au creat o schemă de legalizare a mijloacelor bănești proveniți din evaziune fiscală, prin tranzitarea acestora a conturilor bancare deschise de firme interpuse „M Grup” SRL și „A Service” SRL, cu ridicarea finală a banilor în baza documentelor de evidență contabilă falsificate de către un grup de persoane fizice interpuse, trei dintre care anterior condamnate pentru infracțiuni economice.

La 16.10.2017 informațiile acumulate au fost diseminate către Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale.

Ca rezultat, la 24.10.2017 Procuratura pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale a pornit o cauză penală în baza unei bănuieli rezonabile de comitere a infracțiunilor prevăzute de art. 243 alin. (3) lit. a),b) și art. 244 alin. (2) lit. b) din Codul penal.

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

Astfel, în perioada 01.01.2011 – 31.12.2014, societatea FDP SRL a transferat mijloace bănești în sumă totală de cca 450 513 EUR și 1 012 900 EUR către compania nerezidentă DRV LLP, cu destinația „plata pentru materie primă” și „servicii de intermediere”.

Beneficiarul companiei nerezidente DRV LLP este H. V., care în același timp este fondatorul societății FDP SRL. La fel, s-a constatat că conturile bancare ale companiei FDP SRL sunt gestionate prin aceleași IP adrese cu care sunt gestionate conturile din BC M S.A. ale societății FDP SRL.

Totodată, din mijloacele bănești primite în contul deschis la A BANK de către DRV LLP:

- 171 084 USD și 100 500 EUR au fost transferate către compania producătoare de materie primă pentru medicamente înregistrată în China – H LIMITED, cu destinația „plata pentru materie primă”;
- 192 402 USD – compania off-shore N INC, înregistrată în Republica Dominicană, conturile deschise la BANK A, cu destinația „for truck invoice” și computere;
- 44 456 USD – HD LTD, înregistrată în Marea Britanie, conturile deschise la BANK A, cu destinația „for invoice”;
- 39 940 USD – P LLC, conturile deschise la BANK A, cu destinația „plata pentru medicamente”;

- 33 731 USD – DG CORP, conturile deschise la BANK A, cu destinația „plata pentru piese auto”;
- 20 650 USD – G LLP, înregistrată în Marea Britanie, conturile deschise la BANKA C, cu destinația „plata pentru ierburi medicinale”.

Suplimentar, s-a constatat că o parte din mijloacele bănești primite în cont de la FDP SRL, compania DRV LLP le-a transferat către diferite companii și persoane fizice care au legătură cu activități financiare și comerciale în Republica Moldova, și anume:

- 136 363 USD și 63 095 EUR au fost transferate către compania BR LP, înregistrată în Marea Britanie, conturile deschise la BANK A, cu destinația „plata pentru echipament”;
- 40 000 USD și 4 808 EUR către compania off-shore ME LIMITED, înregistrată în Panama, conturile deschise la BANK A, cu destinația „plata pentru servicii de transport”;
- 19 127 USD către compania off-shore D LTD, înregistrată în Belize, conturile deschise la BANK A, cu destinația „plata pentru servicii transport”;
- 16 810 USD către compania off-shore BR LTD, înregistrată în Panama, conturile deschise la ABLV BANK, cu destinația „for invoice”.

Totodată, operațiunile bancare efectuate de către ME LIMITED, D LTD și BR LTD prezintă indici înalți de suspiciune că au la bază contracte fictive de vânzare-cumpărare și prestare servicii, urmărind scopul acordării unui aspect legal mijloacelor bănești obținute din infracțiuni de evaziune fiscală, contrabandă, escrocherie, corupție, etc.

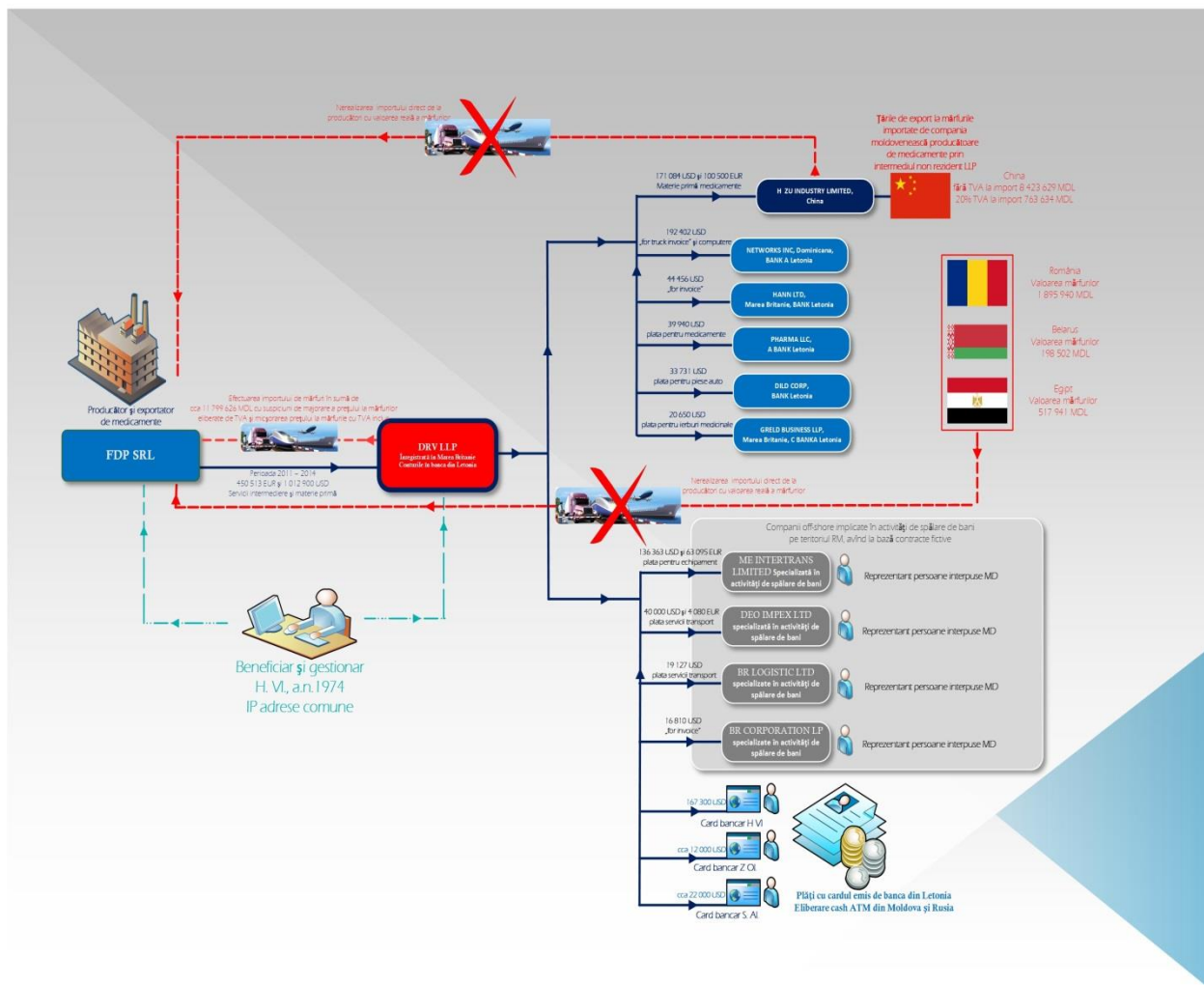
Totodată, s-a stabilit că în perioada 01.01.2011 – 31.12.2014, compania DRV LLP a transferat mijloace bănești în sumă totală de cca 201 300 USD către alte conturi de card business ale companiei DRV LLP, dar utilizate de către următoarele persoane fizice:

- 167 300 USD către H. V.,
- 12 000 USD către Z. O.,
- 22 000 USD – S. O.

De menționat că mijloacele bănești parvenite pe conturile de card, ulterior au fost utilizate la plata pentru diferite bunuri și servicii, cât și la eliberarea de numerar prin intermediul dispozitivelor ATM a băncilor comerciale din Moldova și Federația Rusă.

În același timp, din informația preluată din baza de date a Serviciului Vamal,

s-a stabilit că societatea FDP SRL a efectuat importuri de marfă de la compania nerezidentă DRV LLP în sumă totală de cca 11 799 626 MDL. Totodată, importurile de materie primă pentru medicamente și medicamente efectuate cu scutirea TVA constituie cca 11 036 012 MDL, iar importuri de marfă cu TVA inclus la import efectuate de către societatea DRV LLP de la FDP SRL constituie cca 763 634 MDL.



Țările de export a mărfurilor importate de către societatea FDP SRL prin intermediul companiei DRV LLP figurează China – 9 187 263 MDL, România – 1 895 940 MDL, Belarus – 198 502 MDL și Egipt – 517 941 MDL.

În acest context, există suspiciuni rezonabile că compania nerezidentă DRV LLP a fost utilizată în activitățile de import și achitarea a mărfii cu scopul eschivării de la plata impozitului pe venit în cazul mărfurilor fără TVA la import, iar în cazul mărfurilor importate cu TVA la import inclusă, a fost urmărită micșorarea valorii reale a mărfurilor în scopul minimizării plății TVA la import.

Materialele acumulate au fost expediate în adresa Procuraturii pentru Combaterea Criminalității Organizate și Cauze Speciale pentru examinare conform competenței deținute.

CAPITOLUL IV

Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale

În cadrul cooperării la nivel național, Serviciul a acordat suportul informațional necesar altor autorități implicate în investigații financiare, după cum urmează:

- Ministerului Afacerilor Interne au fost remise 81 note analitice în privința a 644 persoane fizice autohtone, 13 persoane fizice străine și 123 persoane juridice autohtone.

- Serviciului de Informații și Securitate au fost remise 44 note analitice în privința a 185 persoane fizice autohtone, 27 persoane fizice străine, 14 persoane juridice autohtone și 8 persoane juridice străine.

- Procuraturii Generale au fost remise 12 note analitice în privința a 26 persoane fizice autohtone, 37 persoane fizice străine și 16 persoane juridice autohtone.

- Procuraturii pentru combaterea criminalității organizate și cauze speciale au fost remise 6 note analitice în privința a 75 persoane fizice autohtone și 65 persoane juridice autohtone.

- Procuraturii anticorupție au fost remise 69 note analitice în privința a 211 persoane fizice autohtone, 12 persoane fizice străine, 127 persoane juridice autohtone și 33 persoane juridice străine.

- Centrului Național Anticorupție au fost remise 61 note analitice în privința a 158 persoane fizice autohtone și 88 persoane juridice autohtone, fiind transmise 69 solicitări către instituțiile bancare autohtone.

- Băncii Naționale a Moldovei au fost remise 50 note analitice în privința a 23 persoane fizice autohtone și 43 persoane juridice autohtone.

- Serviciului Fiscal de Stat au fost remise 11 note analitice în privința a 4 persoane fizice autohtone și 8 persoane juridice autohtone.

- Serviciului Vamal au fost remise 3 note analitice în privința a 4 persoane fizice.

În perioada dată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în procesul investigării diferitor tipologii de legalizare a mijloacelor bănești a adresat 396 interpelări către serviciile similare din alte state, primind 402 de răspunsuri.

Totodată, Serviciul a primit spre examinare de la serviciile similare din alte state 47 interpelări, fiind expediate 41 răspunsuri.

De menționat, că Serviciul participă activ la ședințele de lucru și reuniunile organizațiilor internaționale de profil, cum ar fi: Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, **Conferința Părților CETS 198**, EUROPOL, CARIN, TAIEX, OSCE, EAG, GUAM.

Moneyval

Conform agendei **Comitetului MONEYVAL** al Consiliului Europei următoarea rundă de evaluare al Comitetului MONEYVAL este preconizată pentru octombrie 2018 și, respectiv, în ianuarie 2018 Republica Moldova va primi de la Secretariatul MONEYVAL două chestionare pentru completare, unul pentru evaluarea tehnică și altul pentru evaluarea eficienței, care urmează a fi completat de către autorități și remis evaluatorilor pentru pregătirea evaluării pe teren.

Dacă țara nu va dispune de suficient timp pentru pregătirea către evaluarea MONEYVAL atunci este iminent riscul obținerii ratingurilor scăzute privind conformitatea tehnică și de eficiență, iar în consecință există risc sporit ca Republica Moldova să fie plasată în regim sporit de monitorizare și emiterea declarațiilor negative oficiale în privința țării.

Conferința Părților

Serviciul în calitate de autoritate abilitată la nivel național cu prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului conduce delegația Republicii Moldova în cadrul comitetului de monitorizare COP a Convenției CETS 198 din cadrul Consiliului Europei.

Suplimentar participării în cadrul ședințelor plenare, reprezentantul Serviciului participă în calitate de Membru al Biroului, fiind ales pe un termen de 2 ani.

Urmare a participării la „Instruirea de evaluare a statelor în vederea implementării prevederilor Convenției”, doi reprezentanți ai Serviciului au fost instruiți și certificați în domeniu ca evaluatori internaționali.

În calitatea sa de conducător al delegației Republicii Moldova în cadrul COP CETS 198, Serviciul coordonează, sistematizează datele și prezintă raportul național de evaluare precum și rapoartele progres de implementare a recomandărilor propuse.

Astfel, în octombrie 2014, Serviciul a susținut în ședință plenară raportul de evaluare pe țară în care a argumentat progresele legislative și de implementare în vederea conformării la cerințele Convenției CETS 198, la care Republica Moldova a aderat în iulie 2007 prin Legea nr. 165.

De menționat că în luna noiembrie 2017, Serviciul a susținut un raport de progres național unde a prezentat implementarea noilor prevederi precum și eficiența în domeniul cooperării internaționale în combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Europol

Serviciul este implicat activ în combaterea fenomenului „corupției în sport” la nivel internațional și european, fiind membru a Punctului Focal „Sport Corruption” din cadrul Europol, care este responsabil de acumularea informației și facilitarea schimbului de date între statele membre, prin instituirea mecanismelor de cooperare la nivel european, cum ar fi grupurile comune de investigație – JIT (Joint Investigation Team).

De menționat, că la inițiativa Serviciului au fost operate modificări legislative prin criminalizarea infracțiunilor de “manipulare a unui eveniment sportiv” prevăzută la art. 242¹ și “pariuri aranjate” art. 242² Cod Penal.

Totodată, pe parcursul anului 2017 reprezentanții Serviciului au participat la ședința anuală de bilanț a Punctului Focal „Sport Corruption” desfășurată la sediul Europol din or. Haga, Olanda, în cadrul căroră au fost prezentate progresele înregistrate de către statele membre la nivel regional.

E A G

Serviciul reprezintă Republica Moldova în cadrul Grupului Eurasiatic (EAG) în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Republica Moldova alături de alte 13 state și 18 organizații internaționale are statut de observator în cadrul EAG. Pe parcursul anului 2017 au avut loc 3 plenare regionale.

Ședințele plenare ale EAG au drept scop crearea condițiilor favorabile interacțiunii și cooperării la nivel Eurasiatic a statelor membre și cele cu statut de observator, interacțiunea cu organizațiile internaționale și regionale în domeniul combaterii spălării banilor (MoneyVal, FATF), realizarea proiectelor reciproce dintre țări, cercetarea și urmărirea infracțiunilor de spălare a banilor, precum și depistarea și confiscarea veniturilor, dobândite pe cale ilegală, direcțiile de perspectivă a cooperării în domeniul combaterii spălării banilor.

GUAM

De asemenea, Serviciul reprezintă Republica Moldova în cadrul Organizației pentru Democrație și Dezvoltare Economică – GUAM. Pe parcursul anului 2017 au avut loc 4 reuniuni.

În cadrul întrunirilor, a fost pusă în discuție situația operativă și activitățile organelor statelor membre ale GUAM, interacțiunea cu organizațiile internaționale în domeniul combaterii corupției și spălării banilor (MoneyVal, FATF, Egmont, Greco), cercetarea și urmărirea infracțiunilor de corupție și spălare de bani, precum și depistarea și confiscarea veniturilor dobândite pe cale ilegală, direcțiile de perspectivă a cooperării în domeniul combaterii spălării banilor, în particular, problematica banilor electronici, contracararea crimelor cibernetice în parteneriat cu Consiliul Europei, posibilitățile de colaborare a unităților financiare, fiind abordate subiecte cu privire la perspectivele colaborării dintre părți în domeniul combaterii corupției și spălării banilor, mecanismele, metodele și căile de prevenire și luptă cu actele de corupție și spălarea banilor.

Totodată, în contextul extinderii relațiilor de cooperare, în perioada de referință conducerea Serviciului a participat la întrevederea cu noua conducere a Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale, unde au fost puse în discuție principalele principii de funcționare a Serviciului în vederea includerii cerințelor prevăzute de standardele internaționale în domeniu.

Alte proiecte

De asemenea, în vederea ajustării cadrului normativ existent la standardele internaționale din domeniu, Serviciul a aplicat la următoarele proiecte de asistență internațională:

- **CLEP**, prin acordarea asistenței la elaborarea noii strategii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; ajustarea cadrului subordonat Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007; organizarea training-urilor și seminarelor în domeniu.
- **UK Good Governance Fund**, are ca scop selectarea unei soluții software care ar facilita schimbul de informații între Serviciu și entitățile raportoare precum și alte instituții din domeniu; elaborarea ghidurilor privind implementarea politicilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului pentru liberi profesioniști (avocați, contabili, notari); organizarea training-urilor și seminarelor în domeniu.

- **Proiectul Twinning**, are ca scop acordarea asistenței necesare modificării cadrului legislativ în vederea ajustării la standardele europene; elaborarea registrelor de evidență a beneficiarului efectiv; elaborarea ghidului privind circulația numerarului la frontieră; elaborarea ghidurilor privind procesul de supraveghere a entităților raportoare.

În vederea asigurării unei colaborări eficiente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor au fost semnate 46 acorduri de colaborare cu serviciile specializate din alte state, după cum urmează:

	Jurisdicția	Instituția
1.	Albania	Directoratul de Coordonare a Luptei Contra Spălării Banilor
2.	Belgia	Unitatea Inteligentă Financiară
3.	Bulgaria	Agenția de Inteligență Financiară
4.	Belorusia	Comitetul Controlului de Stat
5.	Croația	Departamentul Anti-spălarea Banilor
6.	Estonia	Biroul de Informare Privind Spălarea Banilor
7.	Georgia	Serviciul de Monitorizare Financiară
8.	Germania	Unitatea Inteligentă Financiară
9.	Liban	Comisia de Investigații Speciale
10.	Lituania	Serviciul de Investigare a Crimelor Financiare
11.	Macedonia	Directoratul de Prevenire a Spălării Banilor
12.	Coreea de Sud	Unitatea Inteligentă din Korea
13.	România	Oficiul Național de Prevenire și Combaterea Spălării Banilor
14.	Federația Rusă	Serviciul Federal de Monitorizare Financiară
15.	Ucraina	Comitetul de Stat pentru Monitorizare Financiară

16.	Slovenia	Oficiul de prevenire a spălării banilor
17.	Indonezia	Centrul de raportare și analiză a tranzacțiilor financiare
18.	Olanda	Oficiul de identificare a tranzacțiilor neobișnuite
19.	SUA	Biroul de contracarare a crimelor financiare de pe lângă Departamentul Trezoreriei SUA
20.	Cipru	Unitatea de Inteligență Financiară
21.	Polonia	Inspectoratul General de Informații Financiare
22.	Kîrgîzstan	Serviciul de stat de Inteligență Financiară
23.	Letonia	Oficiul pentru Prevenirea spălării de venituri provenite din activități criminale
24.	San Marino	Agenția de Inteligență Financiară
25.	Israel	Agenția pentru contracararea spălării banilor și finanțării terorismului
26.	Serbia	Unitatea administrativă de prevenire a spălării banilor din cadrul Ministerului Finanțelor
27.	Bahamas	Unitatea de Inteligență Financiară a Comunității Bahamas
28.	Franța	Unitatea de procesare a informației și acțiunilor împotriva rețelei ilegale financiare
29.	Monaco	Serviciul de informații și monitorizare a tranzacțiilor financiare
30.	Munte negru	Unitatea de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului
31.	Africa de Sud	Centrul de Inteligență Financiară
32.	Kazahstan	Comitetul de Monitoring Financiar de pe lângă Ministerul Finanțelor a Republicii Kazahstan
33.	Nigeria	Unitatea de Informații Financiare a Republicii Federale Nigeria
34.	Finlanda	Biroul Național de Investigații al Republicii Finlanda
35.	Insulele Virgine Britanice	Agenția de Investigații Financiare a Insulelor Vergine Britanice
36.	Mongolia	Unitatea de Informație Financiară a Mongoliei
37.	Portugalia	Unitatea de Inteligență Financiară a Republicii Portugheze

38.	Armenia	Centrul de Monitorizare Financiară a Băncii Naționale a Republicii Armenia
39.	Aruba	Centrul de Raportare a Tranzacțiilor Suspecte al Arubei
40.	Chile	Unitatea de Analiză Financiară din Chile
41.	Mexic	Unitatea de Informație Financiară din Mexic
42.	Azerbaidjan	Serviciul de Monitorizare Financiară din cadrul Băncii Naționale a Azerbaidjanului
43.	Canada	Centrul de Analiză a Rapoartelor și Tranzacțiilor Financiare
44.	Principatul Andora	Serviciul de Informație Financiară
45.	Turkmenistan	Ministerul Finanțelor
46.	SUA	Biroul Federal de Investigații