



LEGE
**cu privire la prevenirea și combaterea spălării
banilor și finanțării terorismului**

nr. 190-XVI din 26.07.2007

Monitorul Oficial nr.141-145/597 din 07.09.2007

C U P R I N S

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1.** Scopul legii
Articolul 2. Domeniul de aplicare a legii
Articolul 3. Noțiuni principale

Capitolul II
PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

- Articolul 4.** Entitățile raportoare
Articolul 5. Cerințele identificării persoanelor fizice sau juridice și a beneficiarului efectiv
Articolul 6. Măsurile de precauție sporită
Articolul 7. Păstrarea datelor despre activitățile și tranzacțiile persoanelor fizice sau juridice și ale beneficiarului efectiv
Articolul 8. Raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi
Articolul 9. Proceduri de control intern

Capitolul III
COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII

- Articolul 10.** Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare
Articolul 11. Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției
Articolul 12. Limitarea acțiunii secretelor apărute de lege
Articolul 13. Cooperarea și asistența internațională

Capitolul IV
COMBATERICA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

- Articolul 14.** Măsuri asigurătorii
Articolul 15. Răspunderea pentru încălcarea prevederilor prezentei legi

Capitolul V
DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

- Articolul 16.** Aplicarea legii. Abrogări
Articolul 17. Îndatoririle Guvernului

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

- Articolul 1.** Scopul legii
Prezenta lege instituie măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului avînd ca scop apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului.

- Articolul 2.** Domeniul de aplicare a legii

Sub incidența prezentei legi cad acțiunile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului săvârșite, direct sau indirect, de cetățeni ai Republicii Moldova, de cetățeni străini, de apatrizi, de persoane juridice rezidente sau nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova, precum și, în conformitate cu tratatele internaționale, acțiunile săvârșite în afara teritoriului Republicii Moldova.

Articolul 3. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni principale semnifică:

spălare a banilor - acțiuni, stabilite în Codul penal la art.243, orientate spre atribuirea unui aspect legal sursei și provenienței veniturilor ilicite ori spre tănuirea originii sau apartenenței unor astfel de venituri;

finanțare a terorismului - acțiuni, stabilite în Codul penal la art.279, orientate spre punerea la dispoziție ori spre colectarea intenționată, efectuată de orice persoană fizică sau persoană juridică prin orice metodă, direct sau indirect, a bunurilor de orice natură, dobândite prin orice mijloc, fie spre oferirea de suport material sau financiar de orice natură, în scopul utilizării acestor bunuri ori servicii sau în cunoștința faptului că vor fi utilizate, parțial sau integral, în activități teroriste;

bunuri - mijloace financiare, orice categorie de valori (active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, acte sau alte instrumente juridice în orice formă, inclusiv în formă electronică ori digitală, care atestă un titlu ori un drept, inclusiv orice cotă (interes) cu privire la aceste valori (active);

venituri ilicite - bunuri destinate, folosite sau rezultate, direct sau indirect, din săvârșirea unei infracțiuni, orice beneficiu obținut din aceste bunuri, precum și bunuri convertite sau transformate, parțial sau integral, din bunuri destinate, folosite sau rezultate din săvârșirea unei infracțiuni și din beneficiul obținut din aceste bunuri;

beneficiar efectiv - persoană fizică ce controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori persoană în al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate și/sau care deține direct sau indirect dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice;

persoane expuse politic - persoane fizice cărora li se încredințează sau li s-au încredințat funcții publice importante, precum și membrii lor de familie, fiind cel puțin persoane cu funcție de răspundere într-un stat, al căror mod de numire sau de alegere este reglementat de constituția lui sau care sînt investite în funcție, prin alegere sau prin numire, de către parlament, președinte sau guvern;

relație de afaceri - gestiune a afacerilor, reprezentare sau orice raport profesional ori comercial, despre care, la momentul inițierii, se consideră că va fi de o anumită durată;

sistare a tranzacției - interdicere temporară a transferului, lichidării, transformării, plasării sau mișcării bunurilor ori asumare temporară a custodiei sau a controlului asupra bunului;

bancă fictivă - instituție financiară care nu are prezență fizică, nu efectuează conducere și gestiune reală și care nu este afiliată unui grup financiar reglementat.

Capitolul II

PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 4. Entitățile raportoare

Prevederile prezentei legi se aplică instituțiilor financiare, precum și următoarelor persoane juridice și fizice (denumite în continuare *entități raportoare*):

a) unități de schimb valutar (altele decît băncile), fonduri de investiții, societăți de administrare a investițiilor, societăți de depozitare, administratori fiduciar;

b) participanți profesioniști la piața valorilor mobiliare, inclusiv bursele de valori, dealerii și brokerii;

c) companii de asigurare sau de reasigurare;

d) instituții care legitimează ori înregistrează dreptul de proprietate;

e) cazinouri (inclusiv internet-cazinouri);

f) localuri de odihnă dotate cu aparate pentru jocuri de noroc, instituții care organizează și desfășoară loterii sau jocuri de noroc;

g) agenți imobiliari;

- h) dealeri de metale prețioase ori de pietre prețioase;
- i) avocați, notari și alți liberi profesioniști, în perioada pregătirii, efectuării sau realizării tranzacțiilor în numele persoanei fizice sau juridice, legate de vânzarea-cumpărarea de bunuri imobiliare, de gestiunea afacerilor persoanei fizice sau juridice, de crearea, funcționarea sau gestionarea persoanelor juridice, cu excepția cazurilor de evaluare a situației juridice a unui client sau îndeplinirii sarcinii de a apăra sau de a reprezenta clientul într-o procedură judiciară sau în legătură cu ea;
- j) auditori, contabili independenți și consultanți în domeniul financiar-bancar sau nonbancar;
- k) persoane care acordă asistență investițională sau fiduciară;
- l) organizații care au dreptul de a presta servicii legate de schimbul mandatelor poștale și telegrafice sau de transferul de bunuri.

Articolul 5. Cerințele identificării persoanelor fizice sau juridice și a beneficiarului efectiv

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de identificare a persoanelor fizice sau juridice, precum și a beneficiarului efectiv:

- a) pînă la stabilirea relațiilor de afaceri sau pînă la deschiderea conturilor bancare;
- b) la efectuarea unor tranzacții ocazionale în valoare de cel puțin 50 de mii de lei, precum și la efectuarea unor tranzacții electronice în valoare de cel puțin 15 mii de lei, indiferent de faptul că tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni;
- c) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute.

(2) Măsurile de identificare cuprind:

a) identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv pe baza actelor de identitate, precum și a documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă reală și independentă, pentru posibilitatea de raportare a activităților sau tranzacțiilor în modul stabilit la art.8. La deschiderea oricărui cont sau la inițierea relațiilor de afaceri, se va solicita prezentarea actului de identitate, iar dacă deschiderea contului sau tranzacția se efectuează de către o persoană împuternicită, se va solicita și procura, legalizată în modul stabilit;

b) identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, astfel încît entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și structura de control al persoanelor fizice și juridice;

c) obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare;

d) monitorizarea continuă a tranzacției sau a relației de afaceri, inclusiv examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, pentru a se asigura că acestea sînt conforme informațiilor furnizate de entitățile raportoare referitor la persoanele fizice sau juridice, la profilul activității și la profilul riscului, inclusiv, după caz, la sursa bunurilor și că documentele, datele sau informațiile deținute sînt actualizate.

(3) Prin derogare de la alin.(1) lit.a), b), d) și alin.(2), măsurile de identificare după criteriile stabilite de organele de supraveghere nu se aplică în cazul:

- a) efectuării operațiunilor de deservire a autorităților publice prin Trezoreria de Stat;
- b) obținerii unei polițe de asigurare a vieții, cu condiția că prima de asigurare sau ratele anuale de plată sînt de pînă la 15 mii lei sau că o singură primă de asigurare plătită nu depășește 30 de mii de lei;
- c) subscrierii la polițele de asigurare, emise de fondul de pensii, în baza unui contract de angajare sau în virtutea ocupației, cu condiția că o asemenea poliță nu poate fi răscumpărată înainte de termen și nu poate fi utilizată drept garanție sau gaj pentru obținerea unui împrumut.

Articolul 6. Măsurile de precauție sporită

(1) Entitățile raportoare aplică măsurile de identificare stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client, relației de afaceri, bunului sau tranzacției. Entitățile raportoare trebuie să poată demonstra autorităților competente, inclusiv organelor de supraveghere, că

amplerea măsurilor de precauție este adecvată, având în vedere riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

(2) Entitățile raportoare aplică măsuri de precauție sporită, pe lângă cele prevăzute la art.5, în situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cel puțin în modul stabilit la alin.(3)-(6) din prezentul articol, precum și în alte situații, conform criteriilor stabilite de organele de supraveghere.

(3) În cazul în care persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare, entitățile raportoare întreprind una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri:

a) garantarea că identitatea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare;

b) verificarea și certificarea suplimentară a documentelor furnizate sau confirmarea lor de către o instituție financiară;

c) garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară.

(4) În relațiile bancare transfrontaliere, instituțiile financiare întreprind una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

a) acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații disponibile public, a reputației sale și a calității supravegherii;

b) evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă;

c) obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente;

d) stabilirea prin documente a responsabilității fiecărei instituții;

e) constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților ale căror operațiuni se efectuează prin conturile sale, a aplicat măsuri de precauție permanentă și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind precauția.

(5) În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, entitățile raportoare asigură:

a) proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic;

b) obținerea aprobării conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane;

c) adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacție;

d) efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri.

(6) Entitățile raportoare vor adopta măsuri de precauție sporită:

a) în situația în care persoane fizice sau juridice primesc sau remit bunuri din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sînt implicate în activități teroriste;

b) în cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul.

(7) Instituțiilor financiare li se interzice să țină conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să stabilească ori să continue o relație de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale.

(8) Entitățile raportoare sînt obligate să se abțină de la deschiderea contului, de la stabilirea unor relații de afaceri, să înceteze ori să refuze îndeplinirea tranzacțiilor în cazul în care nu au fost prezentate actele stabilite pentru identificarea persoanei fizice sau juridice ori datele și informațiile obținute sînt neautentice sau neveridice, conform legislației în vigoare și actelor normative ale organelor de supraveghere. În conformitate cu art.8, entitățile raportoare sînt obligate să raporteze astfel de circumstanțe Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției.

Articolul 7. Păstrarea datelor despre activitățile și tranzacțiile persoanelor fizice sau juridice și ale beneficiarului efectiv

(1) Entitățile raportoare țin evidența informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, registrul persoanelor fizice și juridice identificate, arhiva conturilor și documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri, pe o perioadă de cel puțin 7 ani, după terminarea relațiilor de afaceri sau închiderea contului bancar. Entitățile raportoare țin evidența tuturor tranzacțiilor în decursul a cel puțin 7 ani după finalizarea acestora.

(2) Entitățile raportoare răspund în mod complet și prompt la cererile, parvenite din partea Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției și altor autorități abilitate, privind existența între aceste entități și anumite persoane fizice sau juridice, în prezent și pe parcursul a 7 ani anteriori, a relațiilor de afaceri, privind natura lor.

Articolul 8. Raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența prezentei legi

(1) Entitățile raportoare sînt obligate să informeze imediat Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată. Datele privind tranzacția suspectă sînt reflectate într-un formular special, care se remite Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în cel mult 24 de ore.

(2) Tranzacțiile realizate sau în proces de realizare printr-o operațiune cu o valoare ce depășește 500 de mii de lei, precum și cele realizate prin mai multe operațiuni, în decursul a 30 de zile calendaristice, în valoarea menționată, sînt reflectate în formularul special, care se remite Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției cel tîrziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune.

(3) În formularul special cu privire la activitățile sau la tranzacțiile care cad sub incidența prezentei legi, conținînd date despre acestea, confirmate prin semnătura persoanei care l-a completat sau printr-o altă modalitate de identificare, se indică cel puțin următoarele informații:

a) seria, numărul și data eliberării actului de identitate, adresa și alte date necesare identificării persoanei care a efectuat tranzacția;

b) adresa și alte date necesare identificării persoanei în al cărei nume s-a efectuat tranzacția;

c) adresa și alte date necesare identificării beneficiarului efectiv;

d) datele de identificare juridică și conturile clienților participanți la tranzacție;

e) tipul tranzacției;

f) datele despre entitatea raportoare care a efectuat tranzacția;

g) data și timpul efectuării tranzacției, valoarea ei;

h) numele și funcția persoanei care a înregistrat tranzacția;

i) motivele suspiciunii.

(4) Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, modelul formularului special și modalitatea de transmitere a acestuia se aprobă de Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(5) Entitățile raportoare și angajații acestora sînt obligați să nu comunice persoanelor fizice sau juridice care efectuează activitatea sau tranzacția ori terților despre transmiterea informațiilor către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției.

(6) Entitățile raportoare asigură protecția angajaților săi contra oricărei amenințări sau acțiuni ostile în legătură cu raportarea tranzacțiilor și altor activități suspecte.

Articolul 9. Proceduri de control intern

(1) Entitățile raportoare stabilesc politici și metode adecvate în materie de precauție privind clientela, în domeniul păstrării evidențelor, al controlului intern, al evaluării și gestionării riscurilor, în managementul de conformitate și de comunicare pentru a preîntîmpina și a împiedica activitățile și tranzacțiile legate de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.

(2) Entitățile raportoare desemnează persoanele învestite cu atribuții de executare a prezentei legi, ale căror nume vor fi comunicate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției și altor organe de supraveghere, împreună cu natura și limitele responsabilităților.

(3) Entitățile raportoare aprobă programe proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, conform recomandărilor aprobate de organele de supraveghere, care vor include cel puțin următoarele:

a) metodele, procedurile și măsurile de control intern, inclusiv programele proprii de primire a informațiilor de la organele abilitate, în scopul verificării persoanelor fizice sau juridice;

b) numele salariaților cu funcție de conducere responsabili de asigurarea conformării politicilor și procedurilor cu cerințele legale contra spălării banilor și finanțării terorismului;

c) regulile de cunoaștere a clientului, având drept scop promovarea normelor etice și profesionale în sectorul respectiv și prevenirea folosirii entității raportoare, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de către asociațiile lor;

d) un program continuu de instruire a angajaților, selecția riguroasă a cadrelor, pentru a se asigura profesionalismul lor înalt;

e) auditul pentru exercitarea controlului asupra sistemului intern.

Capitolul III

COMPETENȚA AUTORITĂȚILOR ABILITATE CU EXECUTAREA LEGII

Articolul 10. Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

(1) Reglementarea și controlul modului de executare a prezentei legi sînt asigurate de următoarele instituții cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, conform competenței stabilite de legislație:

a) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției;

b) Banca Națională a Moldovei;

c) Comisia Națională a Pieței Financiare;

d) Ministerul Justiției;

e) Ministerul Dezvoltării Informaționale;

f) Ministerul Finanțelor;

g) Serviciul Vamal.

(2) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în limitele competenței lor, aprobă recomandări, verifică și monitorizează aplicarea prevederilor prezentei legi referitor la respectarea exigențelor față de culegerea, înregistrarea, păstrarea, identificarea și prezentarea de informații privind efectuarea tranzacțiilor, precum și la executarea măsurilor și procedurilor aferente controlului intern.

(3) În cazul în care entitățile raportoare nu respectă obligațiile prevăzute de prezenta lege, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare pot aplica măsuri și sancțiuni de remediere, stabilite de legislație, iar la identificarea semnelor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, informează și expediază imediat materialele respective Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției. Aplicarea acțiunilor menționate nu exclude posibilitatea realizării, conform legislației în vigoare, a unor alte măsuri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare sînt obligate:

a) să constate că entitățile raportoare utilizează politici, practici și proceduri scrise, inclusiv reguli stricte cu privire la cunoașterea persoanelor fizice sau juridice, avînd drept scop promovarea normelor etice și profesionale în sectorul respectiv și prevenirea folosirii acestuia, în mod intenționat sau nu, de către grupuri criminale organizate sau de asociațiile lor;

b) să determine că entitățile raportoare se conformează politicilor, practicilor și procedurilor proprii, orientate spre depistarea activității de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

c) să informeze entitățile raportoare despre tranzacțiile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, inclusiv despre noile metode și tendințe în acest domeniu;

d) să identifice posibilitățile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ale entităților raportoare, să întreprindă, după caz, măsuri suplimentare pentru prevenirea folosirii ilegale a acestora și să informeze entitățile raportoare despre eventualele abuzuri.

(5) Autoritățile administrației publice, în limitele competențelor stabilite de legislație, vor întreprinde măsuri adecvate pentru a preveni instituirea controlului asupra entității raportoare sau

obținerea pachetului de acțiuni de control și/sau cotelor părți de control ale acestora de către grupuri criminale organizate sau asociațiile lor.

Articolul 11. Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției

(1) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției este investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului având o subdiviziune specializată în ale cărei atribuții intră:

a) colectarea (stocarea), analiza și prelucrarea informațiilor privind tranzacțiile și alte activități suspecte, prezentate de entitățile raportoare, conform prevederilor prezentei legi;

b) întreprinderea de măsuri operative de investigație, conform legislației în vigoare;

c) colaborarea și schimbul de informații cu autoritățile administrației publice, sesizarea organelor competente despre cauzele și condițiile care favorizează comiterea acțiunilor ilicite, pentru luarea măsurilor stabilite de legislație;

d) transmiterea de informație și documente organelor de urmărire penală și altor organe abilitate, după competență, de îndată ce s-au stabilit suspiciuni rezonabile cu privire la spălarea banilor, la finanțarea terorismului sau la alte infracțiuni ce generează venituri ilicite;

e) cooperarea și schimbul de informații cu servicii similare străine, cu organizații internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

f) elaborarea de propuneri pentru aducerea în concordanță a actelor normative cu reglementările internaționale în domeniu;

g) participarea la realizarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

h) crearea unui sistem informațional în domeniul său de activitate și asigurarea funcționării lui;

i) asigurarea metodologică a entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

j) solicitarea și primirea informațiilor și documentelor necesare, de care dispun entitățile raportoare și autoritățile administrației publice, în vederea determinării caracterului suspect al tranzacțiilor;

k) comunicarea către entitățile raportoare, ori de câte ori este posibil, a rezultatelor examinării informațiilor prezentate de ele, publicarea rapoartelor periodice despre munca executată;

l) la solicitarea unor alte organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, participarea la efectuarea controlului și verificării asupra modului în care entitățile raportoare respectă prevederile prezentei legi;

m) colectarea și analiza materialului statistic referitor la eficiența sistemului de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv numărul declarărilor de tranzacții suspecte, numărul de cauze penale și de persoane condamnate, datele despre sistarea tranzacțiilor, despre sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din infracțiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

n) exercitarea unor alte atribuții, în funcție de sarcinile stabilite de legislație.

(2) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției coordonează activitatea autorităților, abilitate cu executarea prezentei legi, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 12. Limitarea acțiunii secretelor apărute de lege

(1) Informația obținută de la entitățile raportoare, în condițiile prezentei legi, poate fi utilizată numai în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) Transmiterea de către entitățile raportoare de informații (documente, materiale etc.) Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, organelor de urmărire penală, organelor procuraturii, instanțelor judecătorești sau altor autorități competente, în modul stabilit de legislație, nu poate fi calificată drept divulgare a secretului comercial, bancar sau profesional.

(3) Prevederile legale cu privire la secretul comercial, bancar sau profesional nu pot servi drept obstacol pentru recepționarea sau ridicarea, în scopul executării prezentei legi, de către autoritățile indicate la alin.(2), a informației (documente, materiale etc.) despre activitatea economico-financiară și tranzacțiile persoanelor fizice și juridice.

Articolul 13. Cooperarea și asistența internațională

(1) În sensul prezentei legi, cooperarea internațională în domeniile de contracarare a spălării banilor și finanțării terorismului se desfășoară pe principiul asistenței reciproce, conform legislației Republicii Moldova, și în baza tratatelor internaționale.

(2) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției poate efectua, din oficiu sau la solicitare, expedierea, recepționarea ori schimbul de informații și de documente cu servicii similare străine pe principiul de reciprocitate, cu condiția conformării aceluiași exigențe privind confidențialitatea, în baza acordurilor de cooperare.

Capitolul IV

COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Articolul 14. Măsuri asigurătorii

(1) La decizia Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, entitățile raportoare sînt obligate să sisteze, pe un termen indicat în decizie, dar nu mai mare de 5 zile lucrătoare, executarea tranzacțiilor suspecte. Dacă această perioadă este insuficientă, Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției poate solicita motivat, înainte de expirarea termenului, Procuraturii Generale sau instanței judecătorești prelungirea perioadei de sistare sau sechestrarea bunurilor.

(2) Entitățile raportoare sistează, pentru 2 zile lucrătoare, tranzacțiile cu bunuri, exceptînd tranzacțiile de suplimentare a contului, ale persoanelor și entităților implicate în activități teroriste, în finanțarea și în acordarea de sprijin acestora pe alte căi; ale persoanelor juridice dependente sau controlate direct ori indirect de astfel de persoane și entități; ale persoanelor fizice și juridice care acționează în numele sau la indicația unor asemenea persoane și entități, inclusiv mijloacele derivate sau generate de proprietatea care le aparține sau care este controlată, direct sau indirect, de persoanele și entitățile menționate, precum și de persoanele fizice și juridice asociate lor, informînd imediat Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, dar nu mai tîrziu de 24 de ore de la primirea cererii. Dacă în termenul de 2 zile menționat nu primesc decizia Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției de sistare a tranzacției, entitățile raportoare execută tranzacția.

(3) După primirea și verificarea prealabilă a informației menționate la alin.(2), Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției dispune, după caz, sistarea tranzacțiilor suspecte pe un termen de pînă la 5 zile lucrătoare și execută de urgență acțiunile necesare examinării cazului depistat, notificînd entitatea raportoare despre decizia luată.

(4) Lista persoanelor și entităților implicate în activități teroriste se elaborează, se actualizează și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova de către Serviciul de Informații și Securitate.

(5) Drept temei pentru includerea unei persoane sau a unei organizații în lista menționată la alin.(4) servesc:

a) listele elaborate de organizațiile internaționale la care Republica Moldova este parte și de organele Uniunii Europene privind persoanele și entitățile implicate în activități teroriste;

b) hotărîrea definitivă a instanței de judecată din Republica Moldova privind declararea organizației din Republica Moldova sau din alt stat ca fiind teroristă;

c) hotărîrea judecătorească definitivă privind încetarea sau suspendarea activității organizației implicate în activități teroriste sau extremiste;

d) hotărîrea judecătorească definitivă privind condamnarea persoanei pentru comiterea de act terorist sau de altă infracțiune cu caracter terorist;

e) ordonanța de pornire a urmăririi penale în privința persoanei care a comis act terorist sau o altă infracțiune cu caracter terorist;

f) hotărîrea penală definitivă pronunțată de o instanță de judecată străină, recunoscută, în modul stabilit, de instanțele judecătorești naționale, în privința persoanelor și entităților implicate în activități teroriste.

Articolul 15. Răspunderea pentru încălcarea prevederilor prezentei legi

(1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspundere disciplinară, contravențională, civilă sau penală, după caz, în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, alte autorități abilitate cu executarea prezentei legi, persoanele cu funcție de răspundere din cadrul lor sînt obligate să asigure păstrarea secretului comercial, bancar sau profesional. Divulgarea unor astfel de secrete contrar prevederilor stabilite atrage răspundere, în conformitate cu legislația în vigoare, ca pentru prejudiciul cauzat prin divulgarea nelegitimă a datelor obținute în exercițiul funcțiunii. Transmiterea în modul stabilit a informațiilor către servicii similare străine nu constituie divulgare a secretelor apărute de lege.

(3) Entitățile raportoare și angajații lor sînt exonerati de răspundere disciplinară, contravențională, civilă și penală ca urmare a transmiterii cu bună credință a informației organelor abilitate întru executarea prevederilor prezentei legi, chiar dacă această executare a avut drept urmare cauzarea de prejudicii materiale sau morale.

Capitolul V **DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII**

Articolul 16.

(1) Prevederile prezentei legi se aplică tuturor clienților noi ai entității raportoare. Pentru relațiile de afaceri existente, noile obligații trebuie îndeplinite în decursul a 6 luni, începînd cu clienții care prezintă riscul cel mai înalt.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi, se abrogă Legea nr.633-XV din 15 noiembrie 2001 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2001, nr.139-140, art.1084).

Articolul 17.

în termen de 2 luni, Guvernul:

va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege;

va asigura revizuirea de către ministere și alte autorități administrative centrale a actelor lor normative.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

Marian LUPU

Chișinău, 26 iulie 2007.

Nr.190-XVI.