

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor



# RAPORT ANUAL

## 2024

# Cuprins

|   |          |
|---|----------|
| Cadrul legal  | <b>1</b> |
| Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului | <b>2</b> |
| Evaluări sectoriale ale riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului           | <b>3</b> |
| Supraveghere și Control   | <b>4</b> |
| Analiza Strategică  | <b>5</b> |
| Analiza Operațională  | <b>6</b> |
| Cooperarea Națională  | <b>7</b> |
| Cooperarea Internațională   | <b>8</b> |

# Cadrul legal

În vederea asigurării alinierii legislației naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la legislația Uniunii Europene și Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională, a fost adoptată Legea nr. 268/2024 pentru modificarea unor acte normative, care vizează modificări și completări ale următoarelor legi:

**01** **Legea nr. 308/2017**  
cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului



**03** **Codul civil**  
al Republicii Moldova nr. 1107/2002



**05** **Legea nr. 220/2007**  
privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali



**02** **Legea nr. 75/2020**  
privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor



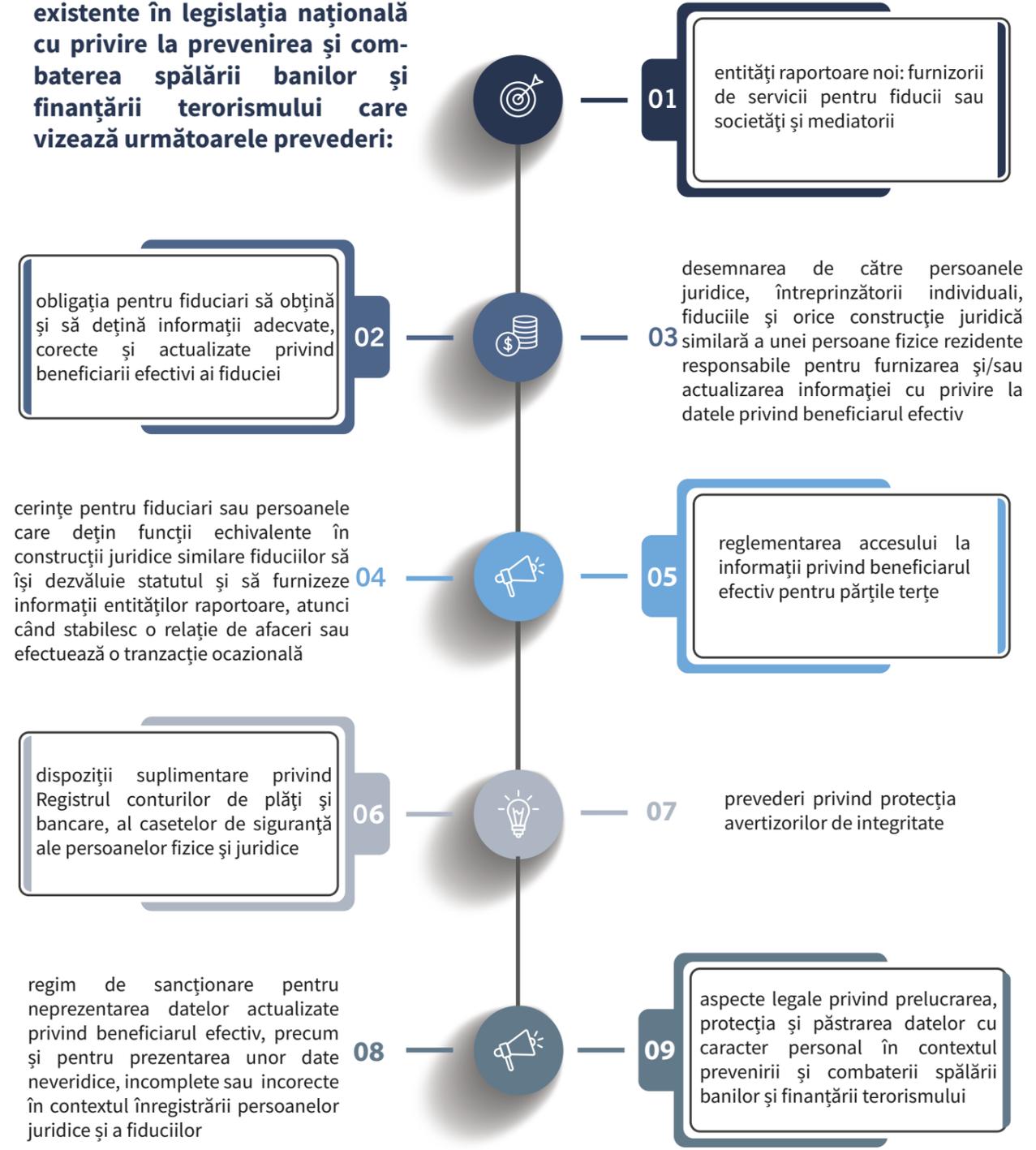
**04** **Codul contravențional**  
al Republicii Moldova nr. 218/2008



**06** **Legea nr. 137/2015**  
cu privire la mediere



**Prin modificările aprobate, au fost remediate unele deficiențe existente în legislația națională cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care vizează următoarele prevederi:**



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

măsuri realizate

49

măsuri în proces de realizare

29

măsuri parțial realizate

5

În baza informațiilor remise de către autoritățile responsabile cu referire la măsurile realizate conform Planului de acțiuni pentru implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul a efectuat o evaluare a eficienței și impactului implementării măsurilor conform Planului de acțiuni, fiind stabilite măsurile realizate, în proces de realizare și parțial realizate.

În perioada de raportare o realizare importantă obținută în acest domeniu a fost adoptarea Legii nr. 268/2024 pentru modificarea unor acte normative (implementarea suplimentară în cadrul normativ intern a Recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF)).

Astfel, prin legea adoptată au fost remediate deficiențele constatate de către experții Comitetului Moneyval al Consiliului Europei care țin de cadrul legal național care vor contribui la consolidarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Cadrul legal amendat a impus necesitatea aprobării de către autoritățile competente a actelor normative secundare, care au generat procese de reformare și consolidare a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Concomitent, autoritățile naționale competente au desfășurat evaluări ale riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru următoarele sectoare:

utilizarea persoanelor juridice, fiduciilor și construcțiilor juridice similare în scopul spălării banilor și finanțării terorismului



activele virtuale și furnizorii de servicii privind activele virtuale



utilizarea organizațiilor necomerciale în scopul finanțării terorismului



De asemenea, în vederea asigurării implementării eficiente a noilor prevederi legale, au fost organizate măsuri de informare, instruire și alte evenimente destinate reprezentanților entităților raportoare, organelor cu funcții de supraveghere și a organelor de drept.

Ca măsuri permanente din Planul de acțiuni, autoritățile responsabile au continuat realizarea acțiunilor cu privire la evaluarea gradului de respectare de către entitățile raportoare a prevederilor legislației sectoriale, aplicarea unor sancțiuni efective, proporționale și disuasive în cazurile depistării încălcărilor, evaluarea și perfecționarea sistemelor și procedurilor interne ale entităților raportoare pentru identificarea și argumentarea suspiciunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, asigurarea unui schimb operativ și eficient de informații între Serviciu și instituțiile competente.



## Evaluări sectoriale ale riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului

Procesele de evaluare sectorială au fost realizate în scopul implementării prevederilor Legii nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și al conformării cu standardele internaționale stabilite de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF).



Astfel, procesul de evaluare a fost efectuat utilizând metodologia Băncii Mondiale, adaptată la contextul național, și a fost realizat cu sprijinul unui grup de lucru interinstituțional, format din reprezentanți ai autorităților competente. Acesta include date statistice, analize din surse deschise și concluzii provenite din rapoarte tematice.



În baza rezultatelor evaluării, autoritățile urmează să optimizeze cadrul normativ, instituțional și de politici în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; să distribuie eficient resursele materiale, financiare, umane și să informeze autoritățile publice, asociațiile de profil și entitățile raportoare despre riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în acest domeniu.



## Evaluarea riscurilor de utilizare a persoanelor juridice și fiduciilor sau construcțiilor juridice similare în scopul spălării banilor și finanțării terorismului

### Constatări:



Lipsa cadrului legal secundar



Capacități și resurse insuficiente ale organului înregistrării de stat pentru a asigura procedurile de actualizare a informației cu privire la beneficiarul efectiv a persoanelor juridice



Lipsa mecanismului de identificare a încălcărilor prevederilor cu privire la beneficiarul efectiv și modul de aplicare a sancțiunilor



Capacități tehnice limitate pentru obținerea informației privind datele beneficiarului efectiv înscrise în Registrul de stat al unităților de drept



Lipsa mecanismelor de identificare a utilizării persoanelor juridice în infracțiuni de spălare de bani și finanțare a terorismului

### Concluzie:

mediu

Persoanele juridice care au forma legală de **societăți cu răspundere limitată** au un **nivel mediu** de expunere la infracțiuni de spălare de bani și finanțare a terorismului

scăzut

Persoanele juridice care au forma legală de **societăți pe acțiuni, societățile cu capital majoritar de stat, asociațiile și fundațiile** au un **nivel scăzut** de risc de a fi utilizate în infracțiuni de spălare de bani și finanțare a terorismului

## Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activelor virtuale (VA) și furnizorilor de servicii privind activele virtuale (VASP)

### Constatări:

Lacune de reglementare: Republica Moldova nu are în prezent un cadru de reglementare dedicat supravegherii VASP. Acest vid de reglementare limitează supravegherea eficientă și creează oportunități de exploatare criminală

Cooperarea internațională și accesibilitatea datelor: operațiunile globale ale VASP-urilor conduc la răspândirea datelor esențiale privind tranzacțiile și a informațiilor KYC în diferite jurisdicții, plasând adesea datele pentru clienții moldoveni în regiuni mai puțin cooperante din afara UE

Interzicerea activităților VASP nu a obținut rezultatul dorit. Activitatea cu VA în Republica Moldova persistă. În schimb, se observă că s-a transferat către piețele peer-to-peer, consumatorii investind în soluții de sporirea anonimatului

Majorarea numărului de raportări a tranzacțiilor suspecte: rapoartele băncilor au indicat o creștere a tranzacțiilor suspecte care implică VA, adesea legate de servicii ilegale de VA, fraudă și trafic de droguri

Rata ridicată a activităților VA și VASP care au loc în economia informală contribuie la incapacitatea de a efectua o evaluare cuprinzătoare și calitativă a riscului de spălare de bani și finanțarea terorismului

Ambiguități fiscale: legislația fiscală actuală din Republica Moldova nu specifică expres regimul de impozitare a veniturilor generate din VA

Economia subterană: datele colectate în timpul evaluării indică o extindere rapidă a activităților subterane legate de VA

Lipsa personalului din cadrul autorităților publice cu cunoștințe corespunzătoare în domeniu

Instrumente IT insuficiente specializate în analiza activelor virtuale

Activitate de cripto-mining desfășurată în regiunea transnistreană

### Concluzie:

**înalt**

Riscul de spălare de bani și finanțare a terorismului asociate VA/VASP este evaluat ca fiind **ridicat**

## Evaluarea riscurilor de utilizare a organizațiilor necomerciale în scopul finanțării terorismului

### Constatări:

**1** Utilizarea numerarului: utilizare pe scară largă a numerarului, uneori fiind unica resursă disponibilă în etapele de colectare și distribuirea fondurilor



**2** Colectarea fondurilor: în special donațiile publice, care reprezintă o formă principală de finanțare, adesea realizate în numerar și, prin urmare, au o trasabilitate redusă



**3** Lipsa de conștientizare al riscului finanțării terorismului în rândul organizațiilor necomerciale (mai mici). Organizațiile necomerciale mai mari au în general o mai bună înțelegere a riscurilor și capacitatea de a implementa măsuri eficiente în acest sens



**4** Majoritatea organizațiilor necomerciale efectuează unele verificări, dar puține includ controale pentru a identifica comportamentul criminal sau legăturile cu activități teroriste sau extremiste violente.



**5** Deși raportarea financiară de către organizațiile necomerciale este obligatorie, nivelul de prezentare a rapoartelor financiare rămâne scăzut. Corespunzător numărul real de organizații necomerciale active nu poate fi identificat.



### Concluzie:

**scăzut**

Riscul utilizării organizațiilor necomerciale în scopul finanțării terorismului este **scăzut**

## Supraveghere Control

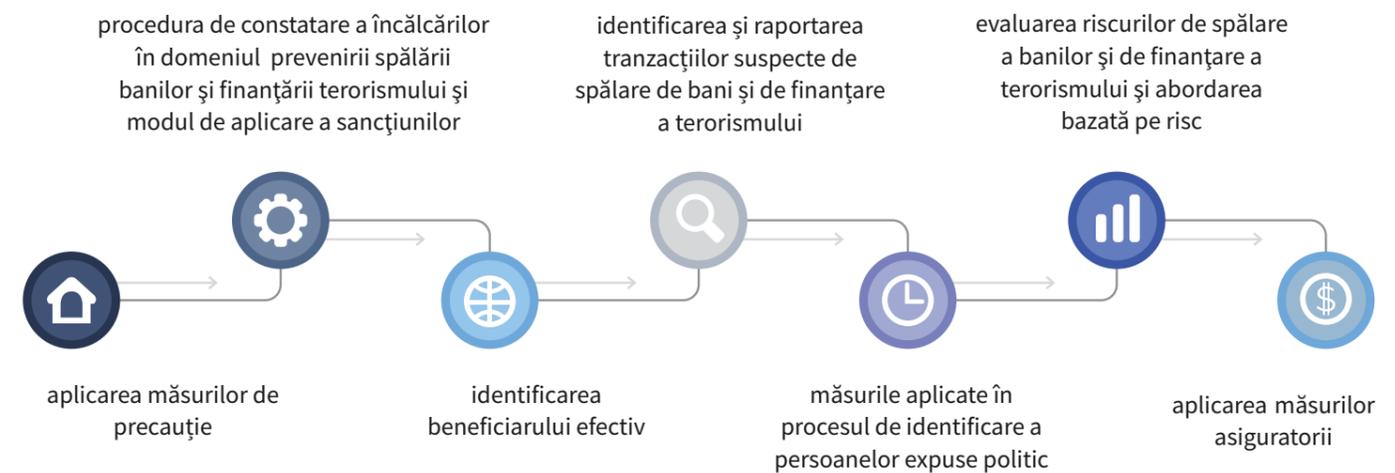
Activitatea de supraveghere și control reprezintă o altă componentă de bază din atribuțiile Serviciului, axată pe evaluarea gradului de conformitate a activității entităților raportoare cu cerințele cadrului legal, precum și a modului de aplicare a prevederilor cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului



Activitatea de supraveghere se efectuează conform unor proceduri prestabilite, ce presupune un sistem bazat pe riscuri, care determină gradul expunerii entităților raportoare față de riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Un alt aspect important al activității Serviciului sunt instruirile organizate pentru reprezentanții entităților raportoare, având drept scop explicarea modului de aplicare a prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare cu privire la riscurile de spălare de bani și finanțare a terorismului

Pe parcursul anului 2024, Serviciul a organizat 26 sesiuni de instruire dedicate entităților raportoare, în cadrul cărora au fost abordate următoarele subiecte:



### Entități raportoare

### Participanți

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| Bănci                           | 55  |
| Notari                          | 121 |
| Administratori autorizați       | 86  |
| Avocați                         | 45  |
| Executori judecătorești         | 33  |
| Mediatori                       | 28  |
| Auditori                        | 81  |
| Agenți imobiliari               | 38  |
| Prestatori de servicii de plată | 12  |

# Analiza Strategică

Analiza strategică este o parte importantă a activității analitice desfășurată de către Serviciu, deoarece oferă un nivel mai înalt de generalizare și sistematizare a constatărilor investigațiilor financiare, analiza tendințelor de spălare de bani și finanțare a terorismului și formularea de recomandări pentru întreprinderea măsurilor necesare care se impun, după caz, de către Serviciu și alte autorități cu competențe în domeniu

Analiza strategică pune accentul asupra imaginii de ansamblu a unor tendințe pe termen mediu și lung, realizării de predicții, prognoze și estimări menite să fundamenteze adoptarea unor decizii strategice sau să constituie suport pentru gestionarea unor situații/evenimente cu impact important în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, inclusiv a diseminării informațiilor acumulate



Analiza strategică este realizată după ce toate informațiile posibile au fost colectate și analizate. De menționat că analiza strategică necesită o mai mare diversitate a categoriilor de date utilizate decât analiza operațională, precum și analiști cu experiența mai vastă



Scopurile și obiectivele analizei strategice care se realizează prin desfășurarea activităților Serviciului pot fi materializate în:

stabilirea modelelor infracționale care evoluează într-un grup particular sau în crearea unei perspective profunde asupra modelelor infracționale în dezvoltare la nivel național

identificarea și înțelegerea clară a riscurilor sectoriale și naționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului



elaborarea unor studii analitice privind tendințele și tipologiile în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului cu informarea organelor de drept, organelor de supraveghere, entităților raportoare și altor autorități cu competențe directe sau indirecte în domeniu

identificarea sectoarelor cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul supus analizei cu formularea propunerilor, inclusiv legislative

În vederea realizării obiectivelor de analiză strategică, Serviciul utilizează programe și modele specializate, care oferă servicii integrate de prelucrare, analiză, reprezentarea grafică și dinamică a datelor acumulate pe domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la nivel național

# Analiza Operațională

Activitatea de analiză operațională este structurată pe componente și presupune parcurgerea mai multor etape:

01 etapă



Primirea, înregistrarea, analiza și prelucrarea informațiilor privind activitățile suspecte de spălare a banilor, infracțiunilor predicat și de finanțare a terorismului, prezentate de entitățile raportoare, precum și altă informație relevantă obținută în temeiul prevederilor legale în domeniu

02 etapă



Acumularea informațiilor din bazele de date disponibile, solicitarea informațiilor, inclusiv a documentelor confirmative, de la entitățile raportoare, în limitele competenței

03 etapă



Efectuarea analizelor operaționale sau/și investigațiilor financiare a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, infracțiuni predicat și finanțare a terorismului, cu elaborarea notelor analitice pe fiecare caz în parte

04 etapă



Aplicarea măsurilor asiguratorii în privința tranzacțiilor sau activităților suspecte de spălare a banilor, inclusiv bunurilor suspecte cu proveniență ilicită

05 etapă



Diseminarea informațiilor către organele abilitate sau/și serviciile similare din străinătate imediat ce s-au stabilit suspiciuni cu privire la spălarea banilor sau la alte infracțiuni ce s-au soldat cu obținerea bunurilor ilicite, precum și Serviciul de Informații și Securitate în partea ce ține de finanțarea terorismului

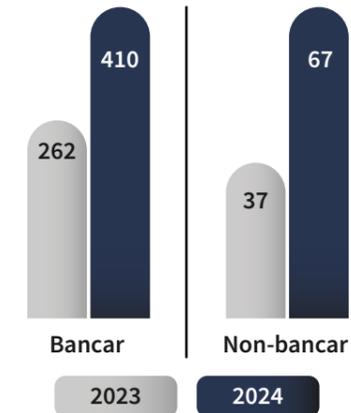
06 etapă



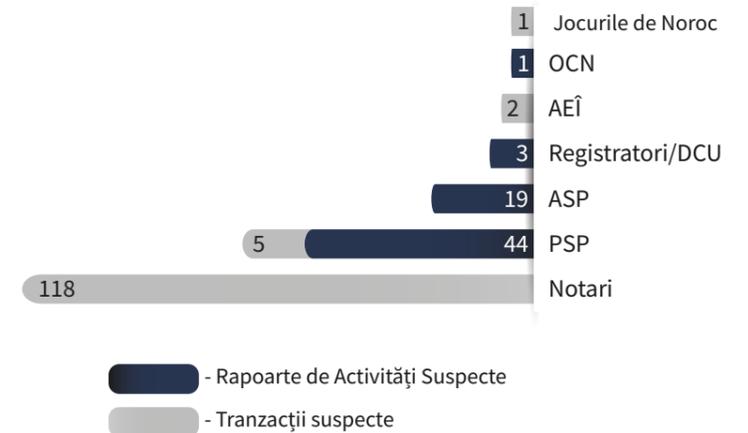
Monitorizarea rezultatelor înregistrate de organele competente urmare a examinării informațiilor diseminate și asigurarea evidenței datelor statistice

| Tranzacții raportate | Bănci            |                  | Entități non-bancare |               |
|----------------------|------------------|------------------|----------------------|---------------|
|                      | 2023             | 2024             | 2023                 | 2024          |
| Suspecte             | 135              | 198              | 502                  | 126           |
| Numerar              | 3 216 282        | 5 180 992        | 37 671               | 59 147        |
| Limitate             | 1 414 969        | 2 140 718        | 19 566               | 32 787        |
| Remiteri de bani     | 29 582           | 78 103           | 117                  | 267           |
| <b>Total</b>         | <b>5 468 495</b> | <b>7 400 011</b> | <b>57 851</b>        | <b>92 327</b> |

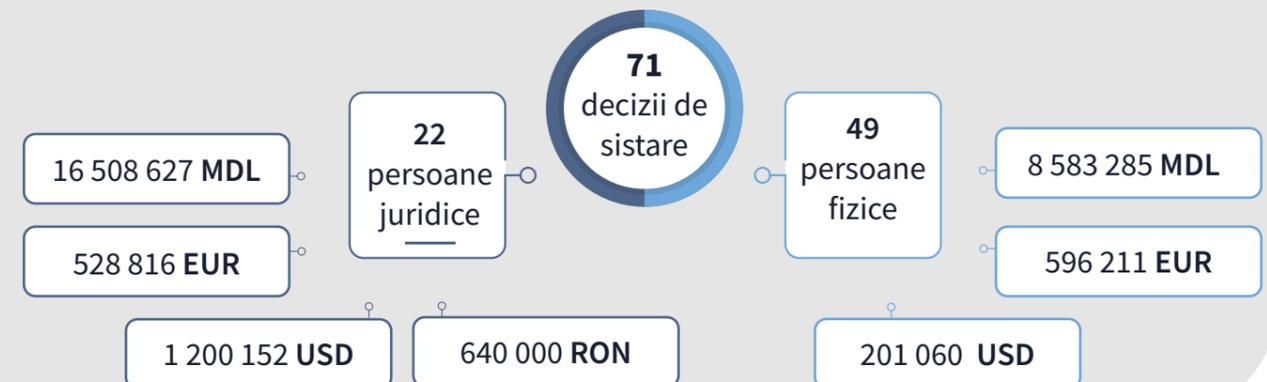
Rapoarte de Activități Suspecte



Numărul RAS / tranzacții suspecte raportate de entități non-bancar

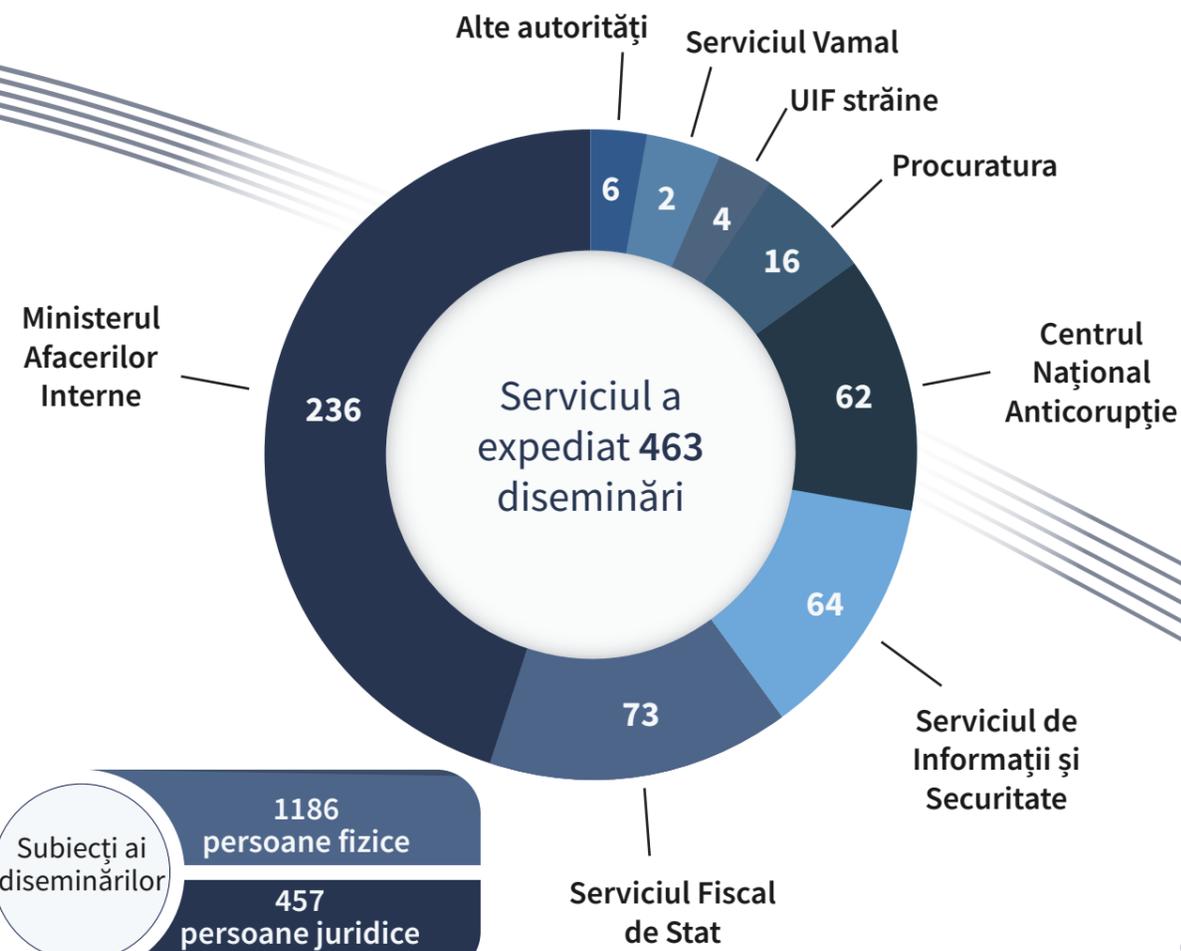


În cadrul procesului de analiză operațională au fost întocmite **530 de note analitice**



# Cooperarea națională

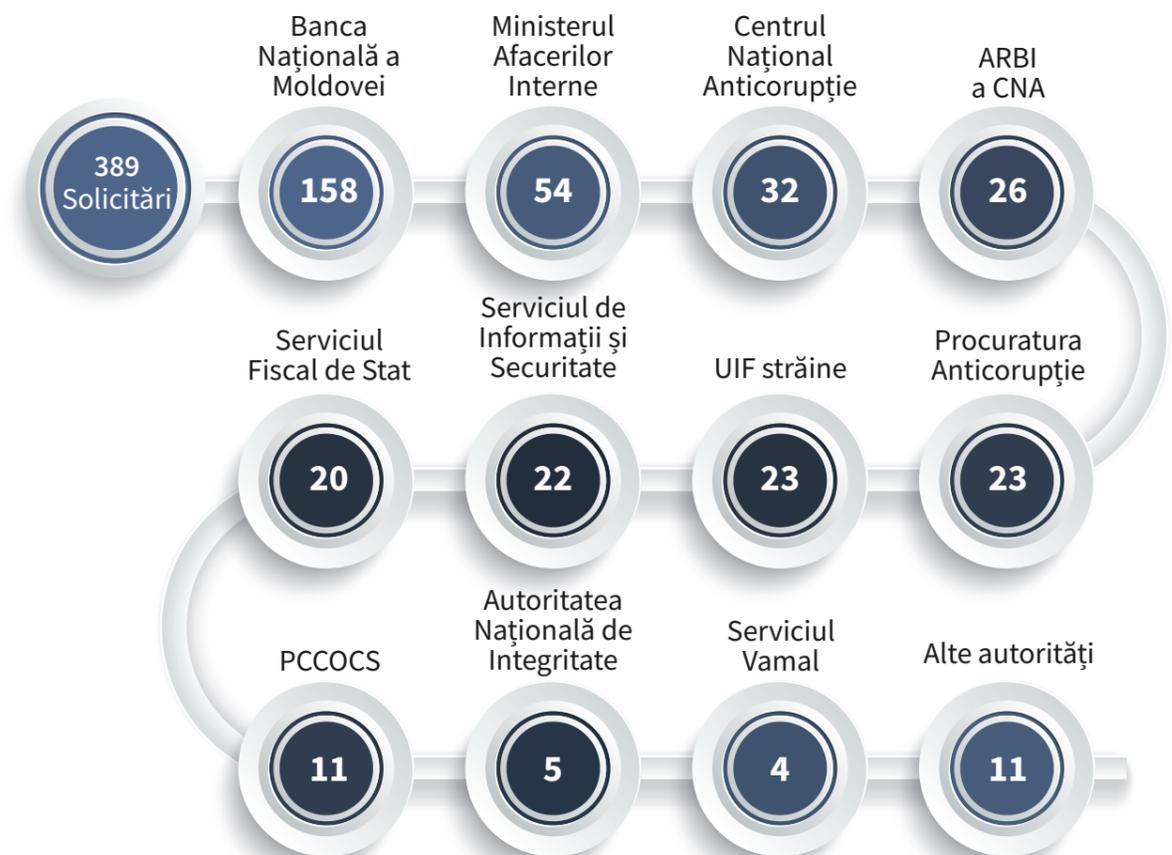
În contextul schimbului de informații cu autoritățile naționale, conform prevederilor legale, Serviciul diseminează rezultatele proceselor analitice, efectuate în baza analizei informațiilor recepționate de la entitățile raportoare în baza art. 11 din Legea nr. 308/2017, către autoritățile naționale sau/și serviciile similare străine conform competenței



Subiecți ai diseminărilor

- 1186 persoane fizice
- 457 persoane juridice

De asemenea, Serviciul examinează solicitări recepționate de la organele de drept și cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, care vizează furnizarea datelor și informațiilor deținute de Serviciu, primite în conformitate cu prevederile legale, precum și rezultatele analizelor și investigațiilor financiare ale tranzacțiilor financiare identificate în legătură cu subiecții solicitărilor



Subiecți analizați

- 852 persoane fizice
- 485 persoane juridice

# Cooperarea Internațională

## Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei

Conform procedurilor stabilite, în cadrul ședinței plenare a Comitetului Moneyval al Consiliului Europei, care a avut loc în luna mai 2024, a fost aprobat cel de-al 2-lea Raport de progres al Republicii Moldova. Prin acest raport, au fost constatate progresele realizate de către autoritățile Republicii Moldova în redresarea deficiențelor tehnice de conformitate care au impact asupra aplicării sancțiunilor financiare specifice legate de terorism, finanțarea terorismului și proliferarea armelor de distrugere în masă (Recomandările FATF 6 și 7).

Totodată, Comitetul Moneyval a constatat că Republica Moldova a făcut doar progrese limitate în remedierea deficiențelor care afectează aplicarea standardului FATF privind activele virtuale și furnizorii de servicii de active virtuale (Recomandarea 15). Astfel, Recomandările 6 și 7 au fost reevaluate ca fiind în "mare parte conforme", iar Recomandarea 15 ca fiind "parțial conformă". Măsurile de remediere întreprinse de autorități de la adoptarea Raportului de evaluare, aprobat în iulie 2019, și a primului Raport de progres,

aprobat în mai 2022 au contribuit la reevaluarea gradului de conformitate a 6 dintre cele 12 Recomandări care au fost evaluate ca fiind "parțial conforme".

Din cele 40 Recomandări FATF, în 2024, Republica Moldova a fost evaluată după cum urmează:

- Conform – 9 recomandări
- În mare parte conform – 25 recomandări
- Parțial conform – 6 recomandări

Niciuna dintre recomandările FATF nu a fost evaluată ca neconformă. Republica Moldova urmează să prezinte progresele către Comitetul MONEYVAL în termen de un an.



## Misiunea Înaltilor Consilieri UE în Republica Moldova

Proiectul este finanțat de către Uniunea Europeană cu o etapă de implementare de doi ani, din ianuarie 2023 până în ianuarie 2025. Obiectivul său principal este de a acorda sprijin autorităților naționale în implementarea agendei de reformă și, în special, în dezvoltarea capacităților necesare pentru implementarea Acordului de Asociere, inclusiv a Zonei de Liber Schimb Aprofundat și cuprinzător, precum și asistență pentru Procesul de negociere a aderării la Uniunea Europeană.

Totodată, proiectul are drept scop consolidarea elaborării politicilor la nivel sectorial, capacităților de planificare strategică și de management al politicilor, consolidarea cunoștințelor și conștientizării factorilor vizați cu privire la politicile, legislația și regulamentele Uniunii Europene.

Pe parcursul anului 2024, Misiunea Înaltilor Consilieri UE în Republica Moldova a oferit consiliere sectorială Serviciului pe multiple dimensiuni, în mod special ce ține de implementarea Recomandărilor Comitetului Moneyval al Consiliului



Europei expuse în cel de al 5-lea raport de evaluare a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și în rapoartele de progres, crearea Centrului de instruire în domeniul vizat, coordonarea activităților între diverse proiecte internaționale de asistență tehnică orientate pe domeniile de competență ale Serviciului și suport pentru crearea Politicii de comunicare publică a Serviciului.

## Conferința Părților Statelor member a CETS 198

Convenția Consiliului Europei privind spălarea, căutarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor din infracțiuni și finanțarea terorismului (COP CETS 198) este primul tratat internațional cuprinzător care acoperă atât prevenirea, cât și controlul spălării banilor și finanțării terorismului. Este o convenție cheie a Consiliului Europei, care consolidează standardele globale actuale prin stabilirea de cerințe specifice cu privire la regimurile preventive de spălare a banilor și finanțare a terorismului, măsuri provizorii, sechestrul și confiscarea, gestionarea bunurilor înghețate și confiscate, partajarea activelor între părți, unități de informații financiare, cooperare internațională și alte aspecte.



Reprezentantul Serviciului, care deține funcția de președinte a COP CETS 198 a prezidat cea de-a 16-a reuniune a COP CETS 198. Conform procedurilor de monitorizare, în cadrul acestei ședințe, au fost examinate rapoartele de evaluare a Regatului Marocului (un prim stat non-membru al Consiliului Europei care a fost supus revizuirii orizontale COP CETS 198) și al Arubei, căreia i se aplică Convenția de la Varșovia în urma declarației făcute de Țările de Jos. Totodată, au fost adoptate rapoarte de progres privind implementarea articolului 11 (Hotărârile anterioare), a articolului 14 (Amânarea tranzacțiilor interne suspecte) și a articolului 25 (Bunuri confiscate) a mai multor țări, care au fost supuse evaluării.

De menționat că, cererea Kazahstanului pentru aderarea la Convenție a fost prezentat și adoptat în cadrul ședinței, fiind susținut de majoritatea delegațiilor, fiind subliniate beneficiile unei astfel de aderări, cum ar fi experiențele pozitive de cooperare, asistența juridică reciprocă și progresele realizate în negocierile bilaterale.

## Grupul Egmont



Grupul Egmont este o organizație internațională, care are drept scop facilitarea cooperării și a schimbului de informații dintre unitățile de informații financiare. În mod continuu, Grupul Egmont își sprijină proprii membri pentru

implementarea standardelor și reglementărilor internaționale în domeniu, prin oferirea unei platforme de dialog, prin emiterea unor documente menite să ghideze activitatea de cooperare internațională dintre serviciile țărilor membre. În cadrul Grupului Egmont funcționează un comitet de coordonare, 9 grupuri regionale și 4 grupuri de lucru.

Serviciul se implică activ în activitățile Comitetului Grupului Egmont, angajatul Serviciului deținând poziția de reprezentant regional al Grupului Europa II, din care face parte Republica Moldova. Acest mandat constituie o continuare a eforturilor regionale de promovare a celor mai bune practici în schimbul de informații aferente regiunii.

## DATE DE CONTACT

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

 + 373 22 212 120

 office@spcsb.gov.md

[www.spcsb.gov.md](http://www.spcsb.gov.md)



