



SERVICIUL PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT ANUAL 2014



CHISINĂU 2015

CUPRINS

Mesajul directorului C.N.A.

Mesajul șefului SPCSB

Capitolul I

Sistemul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova

Strategia Națională de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017

Capitolul II

Organizarea activității Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Structura Serviciului

Infrastructura IT, aplicații și programe

Capitolul III

Rezultate și performanțe

Primirea, analiza și diseminarea informațiilor

Activitatea de combatere a spălării banilor. Tipologii identificate

Capitolul IV

Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale

Abrevieri

CAPITOLUL I

Sistemul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului în Republica Moldova

Edificarea la nivel național a unui sistem eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, a început prin adoptarea de către Parlament a Legii nr.633 - XV din 15 noiembrie 2001 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările ulterioare, conform prevederilor căreia Procuratura Generală recepționa și analiza informația parvenită de la entitățile raportoare.

Însă datorită mai multor evenimente de ordin obiectiv, cum ar fi intrarea în vigoare a unor acte normative noi, apariția noilor entități raportoare, precum și urmare a unor ajustări la cele 40+9 recomandări FATF, a apărut oportunitatea creării unui cadru legislativ adecvat acestor exigențe.

Astfel, la 13.07.07 a fost ratificată Convenția Consiliului Europei privind spălarea banilor, depistarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din activitatea infracțională și finanțarea terorismului, iar la 26.07.07 a fost adoptată noua Lege nr.190-XVI cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care la 07 aprilie 2011 a fost modificată și completată, fapt ce a permis definitivarea și ajustarea la standardele internaționale a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În conformitate cu prevederile art. 13¹ al Legii nr. 190-XVI din 26.07.07 (cu ultimele modificări) în Republica Moldova, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) funcționează ca organ de specialitate, cu statut de subdiviziune independentă în cadrul Centrului Național Anticorupție (pînă la 01.10.2012 - Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției), care a fost instituită la 15 septembrie 2003 și a cărei funcții de bază constă în primirea, prelucrarea, analiza și diseminarea informațiilor primite de instituțiile financiare bancare și non-bancare, inclusiv profesii de specialitate.

Subdiviziunea respectivă (SPCSB), în baza informațiilor primite, identifică scheme complexe și tipologii de spălare a banilor și finanțare a terorismului, care sunt remise subdiviziunilor operative, de urmărire penală precum și altor organe de drept după competență.

Urmărirea penală a cauzelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului este efectuată de către organul de urmărire penală a

Procuraturii Anticorupție și Centrului Național Anticorupție.

Măsurile de prevenire, la fel reprezintă o componentă indispensabilă din atribuțiile SPCSB, care se pot regăsi în planurile anuale de acțiuni privind realizarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017.

În acest sens, Serviciul, pe parcursul anului 2013 a contribuit esențial, pe de o parte la sensibilizarea tuturor entităților raportoare privind fenomenul spălării banilor finanțării terorismului, iar pe de altă parte a evoluat în edificarea și păstrarea unor relații de parteneriat cu organele de drept.

În perioada dată au fost adoptate modificări și completări ale Codului contravențional al Republicii Moldova nr. 218-XVI din 24.10.2008, care stabilesc un regim eficient de sancționare în conformitate cu standardele internaționale.

Totodată, au fost elaborate proiectele de modificare a ordinelor directorului C.C.C.E.C. 117 privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și privind aprobarea Ghidului activităților sau tranzacțiilor suspecte, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

De asemenea, au fost modificate următoarele ordine menite să implementeze prevederile Legii nr. 190-XVI din 26.07.07 (cu ultimele modificări):

- Ordinul nr. 96 din 22 iunie 2011 privind modificarea Regulamentului privind organizarea și funcționarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor din Anexa la Ordinului nr. 50 din 01 aprilie 2010 cu privire la aprobarea Regulamentelor subdiviziunilor C.C.C.E.C., a unităților structurale ale acestora și fișelor de post;
- Ordinul directorului C.C.C.E.C. nr. 40 din 18.03.2011 referitor la aprobarea Ghidului privind identificarea tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului;
- Ordinul directorului C.C.C.E.C. nr. 107 din 05.08.2011 privind aprobarea modelelor tip a deciziilor de sistare a tranzacțiilor sau activităților suspecte în conformitate cu prevederile legii nr. 190-XVI din 26.07.07;
- Ordinul directorului C.C.C.E.C. nr. 114 din 22.08.2011 privind modificarea și completarea Ordinelor nr. 117 și 118 din 20.11.2007.

A fost adoptat Ordinul directorului CNA referitor la aprobarea instrucțiunii cu privire la procesarea, analiza, diseminarea și

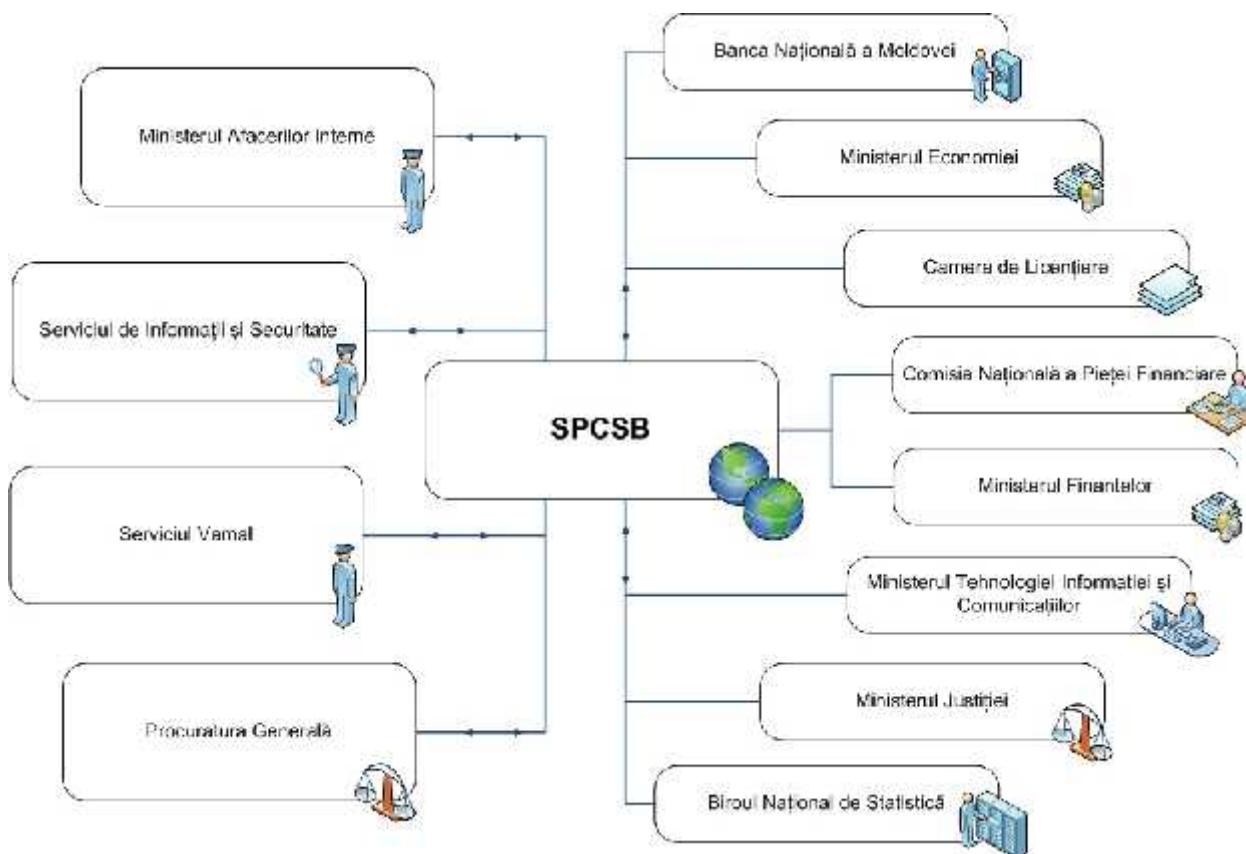
arhivarea informațiilor privind activitățile și tranzacțiile recepționate de la entitățile raportoare întru executarea prevederilor Legii 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Totodată, au fost fortificate capacitățile profesionale în cadrul SPCSB, iar cooperarea cu Consiliul Europei și Comisia Europeană a contribuit la instruirea permanentă a colaboratorilor.

Un aspect important în activitatea Serviciului revine activității de asigurare a unei colaborări externe eficiente. În acest context, la 27 mai 2008, datorită eforturilor depuse, Republica Moldova, prin intermediul Centrului a devenit, membru cu drepturi depline al Grupului Egmont, care pe de o parte oferă un schimb operativ de date, iar pe de altă parte reprezintă recunoașterea SPCSB drept Unitate de Informații Financiară conform standardelor internaționale.

Toate aceste eforturi ale SPCSB și partenerilor săi au realizat progrese remarcabile în edificarea și consolidarea sistemului național de CSB/CFT, care în momentul de față este un obstacol puternic pentru infractori și intențiile acestora, care doresc utilizarea instituțiilor financiare în colectarea și valorificarea fondurilor ilicite, astfel devenind un element de bază în promovarea stabilității sistemului financiar al Republicii Moldova.

Actualmente, structura sistemului autohton de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului poate fi prezentat în următoare figură.



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

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

Abordarea strategică este o obligațiune care reflectă atât cerința standardului internațional în domeniu și anume Recomandarea 31 FATF, cât și necesitatea de a avea o politică unitară în acest sens.

Astfel, prima Strategie în domeniu a fost adoptată prin Hotărârea de Guvern nr. 632 la 05 iunie 2007 cu un plan de acțiuni pentru 3 ani, iar în 2009 a fost publicată Hotărârea de Guvern nr. 790 din 03.09.2010, care deja a stabilit prioritățile pentru perioada 2010-2012.

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

La 04 decembrie 2012 Republica Moldova a apărat cel de-al IV-lea Raport de evaluare în cadrul Plenarei Comitetului MONEYVAL.

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

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

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

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

terrorismului prin prisma respectării standardelor internaționale în domeniu.

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

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

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

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

Începând cu luna iulie 2013 a demarat procesul complex de realizare a acțiunilor din plan de către instituțiile responsabile.

Este evident că deoarece Strategia a fost adoptată în luna iunie 2013, deja realizarea acțiunilor preconizate pentru semestrul I au fost parțial compromise. Cu toate acestea au fost obținute rezultate ce țin de obiectivele de combatere și cooperare internațională, care urmează a fi evidențiate conform fiecărui obiectiv în parte.

Consolidarea sistemului de prevenire

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

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

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

În scopul sporirii eficienței sistemului autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul a inițiat asistență internațională pentru organizarea și desfășurarea evaluării naționale a riscurilor în domeniu, fapt care va permite orientarea resurselor către sectoarele cu risc sporit.

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

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

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

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

Datorită eforturilor depuse, Legea a fost deja adoptată de către Parlament la 05 decembrie anul trecut și publicată la 07 februarie curent în Monitorul Oficial.

La acest capitol necesită a fi menționat, că la ultima ședința MONEYAVAL din aprilie curent, Secretariatul MONEYVAL a constatat un progres esențial a autorităților Republicii Moldova în

privința Rec. 17 FATF, fapt care a permis edificarea unui regim de sancționare conform cerințelor standardelor internaționale.

În acest sens, Secretariatul MONEYVAL a propus, iar Plenara a acceptat încetarea procedurii NC/PC în privința Moldovei, care a durat 7 ani.

În cadrul măsurilor de prevenire, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a informat Banca Națională a Moldovei și alte autorități de supraveghere despre tipologiile existente și necesitatea recomandărilor de remediere care urmează a fi emise pentru băncile comerciale; plafonul și termenii raportării tranzacțiilor în numerar; analiza activităților suspecte și raportarea ridicărilor de numerar de pe contul de card de către persoanele fizice etc.

În această perioadă organele de supraveghere au organizat 5 seminare și instruirii cu implicarea experților internaționali unde au fost prezentate subiecte ce țin de abordarea bazată pe risc a clientelei, persoane cu grad de risc sporit, scheme de integrare aferente domeniului și tipologii și trenduri în diferite sectoare ale economiei de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Optimizarea regimului de combatere

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

În acest context, este actuală pentru Republica Moldova aplicarea principiului „follow the money”, care va necesita eforturi și resurse suplimentare din partea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Acest proces deja a demarat odată ce la 25.02.2014 a intrat în vigoare Legea nr. 326 din 23.12.2013 privind completarea Codului Penal prin introducerea art. 106¹ care prevede “Confiscarea extinsă”, aplicată în cazul în care persoana este condamnată pentru comiterea infracțiunilor prevăzute în anexa Convenției de la Varșovia și dacă fapta a fost comisă din interes material.

Astfel, la 25.02.2014 a fost completat Codul Penal (Legea nr. 326 din 23.12.2013 privind modificarea și completarea unor acte legislative) prin introducerea art. 106¹, care prevede noțiunea de “Confiscare extinsă”, care presupune confiscarea bunurilor obținute pentru o perioadă de 5 ani de zile de la persoanele condamnate obținute prin infracțiuni care nu au legătură directă cu infracțiunea pentru care a fost condamnate.

În vederea aplicării art. 106¹ Cod Penal în mod eficient

urmează a fi stabilit consens cu reprezentanții autorităților implicate, conform competenței, în activitatea de urmărire penală în cadrul cauzelor penale, în care poate fi aplicată confiscarea extinsă, pentru a fi inițiate paralel investigații financiare care ar permite identificarea tuturor activelor deținute de către subiecții investigațiilor.

Mai mult ca atât, în cadrul investigațiilor financiare urmează a fi stabilite inclusiv activele deținute peste hotarele țării, fapt ce ar permite asigurarea prejudiciului cauzat statului în urma comiterii infracțiunilor.

Un alt obiectiv este asigurarea cooperării naționale și internaționale

Elementul de cooperare și asistență este unul crucial în combaterea infracțiunilor care au un element de extraneitate.

În special trebuie să facem referire aici la latura transnațională, care este permanent utilizată în schemele de legalizare a activelor provenite ilicit.

Astfel, atât timp cât infractorii utilizează alte jurisdicții pentru a deghiza sursa mijloacelor bănești, organele competente vor avea nevoie de un schimb informațional eficient și rapid.

În acest sens, la nivel internațional schimbul informațional este asigurat pe deplin cu serviciile similare din 142 de țări în cadrul Grupului Egmont.

Totodată, întru încurajarea schimbului informațional, Serviciul negociază și semnează în regim permanent acorduri de colaborare.

În prezent, Serviciul a asigurat un cadru de cooperare eficientă cu mai multe state și jurisdicții, în dependență de interesele economice și financiare a businessului autohton.

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

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

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

Ulterior, reprezentatul Serviciului a fost inclus în grupul de lucru format de către Ministerul de Externe și Integrării Europene

pentru prezentarea progreselor privind Acordul nominalizat, precum și elaborarea Planului național de acțiuni privind realizarea Acordului de Asociere.

Conform notelor prezentate alte autorități la fel au înregistrat rezultate palpabile la acest compartiment.

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

Aduc la cunoștință că în perioada dată Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a difuzat instituțiilor mass-media mai multe comunicate de presă cu privire la activitatea desfășurată.

Astfel, la adresa au fost plasate comunicate, inclusiv despre participarea delegației Republicii Moldova la ședința Plenară a Grupului Egmont, tipologiile identificate în domeniul asigurărilor, lichefierea mijloacelor bănești prin procurări fictive de produse agricole, spălarea de bani în domeniul farmaceutic, realizarea Strategiei etc.

De menționat că informația difuzată instituțiilor mass-media a provocat dezbateri publice în cadrul diferitor emisiuni televizate, la care au participat direct și indirect reprezentanți ai SPCSB și CNA.

Totodată, întru sporirea transparenței pagina web a Serviciului a suportat o reconfigurare generală.

Capitolul II

Organizarea activității Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor

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

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

- prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- 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.

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

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

Șeful Serviciului are un adjunct, numit și eliberat din funcție de către directorul Centrului, la propunerea șefului Serviciului.

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

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

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

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

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

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

Structura Serviciului

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

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

Statele de personal ale Serviciului sunt alcătuite din 17 angajați permanenți, dintre care: șeful Serviciului, șeful adjunct, 7 ofițeri superiori de investigație pe cazuri excepționale, 6 ofițeri superiori de investigație și 2 ofițeri de investigație. Totodată, în caz de necesitate prin ordinul directorului CNA, colaboratori ai altor subdiviziuni sunt delegați cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Toți colaboratorii dețin grade speciale.

Angajații posedă studii universitare juridice 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.

Anul 2014 s-a caracterizat prin consolidarea capacităților analitice a Serviciului, dezvoltarea instrumentelor soft existente și perfectarea instrumentelor noi.

Pe parcursul anului 2014, în colaborare cu producătorul softului analitic din Estonia a fost utilizat un produs nou pentru analiza vizuală a datelor tabelare „VizKey”.

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

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

De asemenea a fost elaborat un mecanism pentru accesarea datelor din partea ofițerilor responsabili de analiza operativă.

Pe parcursul anului 2014 a fost utilizat sistemul controlului detaliat asupra accesului la datele cu caracter personal, secretul

bancar, alte datele confidențiale sau secrete:

The screenshot shows a network traffic analysis tool with the following details:

- Menu Bar:** File, Edit, View, Tools, Window, Help
- Toolbar:** Includes buttons for File, Edit, View, Tools, Window, and Help.
- Main Window:** A table of captured packets. The selected packet (#1000) is an IP packet from 192.168.1.100 to 192.168.1.1, containing a single byte of data (0x00).
- Status Bar:** Packet 1000 of 1000

#	direction	protocol	length	offset	time	size	details
999	→	IP	20	0	0.000000000	20	192.168.1.100 → 192.168.1.1: [0x00]
1000	→	IP	20	0	0.000000000	20	192.168.1.100 → 192.168.1.1: [0x00]

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 delicvente”;
 - „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.

De asemenea, în perioada de referință, pentru asigurarea implementării practice a noilor aplicații, au fost organizate instruirii pentru colaboratorii SPCSB, iar bazele de date interne existente au fost ajustate la soft-urile nominalizate.

Totodată, Sistemul informațional a Serviciului este echipat cu utilajul necesar pentru elaborarea prezentărilor și rapoartelor de activitate.

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 sunt obligate să informeze imediat Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată.

Datele privind tranzacția suspectă sunt reflectate într-un formular special, care se remite și este recepționat nemijlocit de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în cel mult 24 de ore. Pentru aplicarea corectă a cerințelor de identificare a clientului, cât și a raportării, este necesară o cunoaștere mai aprofundată a activității economice desfășurate de client, dar și a motivației cu care acesta se prezintă în 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, 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 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 Serviciul 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, sunt reflectate în formularul special, care se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor cel târziu la data de 15 a lunii imediat următoare lunii de gestiune și conform prevederilor art. 8 alin. (2) din Legea nr.190-XVI din 26.07.07, activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100 de mii de lei (sau echivalentul acesteia), ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele, sunt indicate într-un formular special, ce se remite Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în decurs de 10 zile lucrătoare.

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

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

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

Recepționarea informației transmise în acest mod va fi confirmată imediat de către Serviciu, în formă electronică.

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

Întrucât informația privind operațiunile financiare includ date

ale persoanelor fizice/juridice confidențiale, acestea vor fi păstrate în baza de date protejată în cadrul sediului Centrului Național Anticorupție.

Procesul de recepționare și analiză a formularelor îl putem diviza în două ramuri în dependență de tipul entităților raportoare, fapt exprimat prin entități din cadrul sectorului bancar și sectorul financiar nebancar.

În perioada de raportare în adresa Serviciului au parvenit în total de la entitățile raportoare **2 134 554** de tranzacții. Este de menționat că ponderea semnificativă în procesul de transmitere a formularelor în adresa Serviciului este deținută de sectorul bancar, exprimat prin 14 instituții bancare, ceea ce constituie 99,49% din volumul total formularelor recepționate.

A. Astfel, în anul curent instituțiile bancare au raportat în adresa Serviciului **2 123 699** de tranzacții, dintre care conform criteriului operațiunilor au fost înregistrate **515 530** de tranzacții limitate, **985 174** de tranzacții în numerar și **622 995** de tranzacții suspecte.

În comparație, în anul 2013 de către instituțiile bancare au fost raportate **2 002 983** de tranzacții dintre care **486 271** tranzacții limitate, **974 068** tranzacții numerar și **849 725** tranzacții suspecte.

Urmare analizei efectuate din formularele recepționate în perioada de referință au fost întocmite 272 note analitice, ca ulterior să fie înregistrate 230 rapoarte analitice.

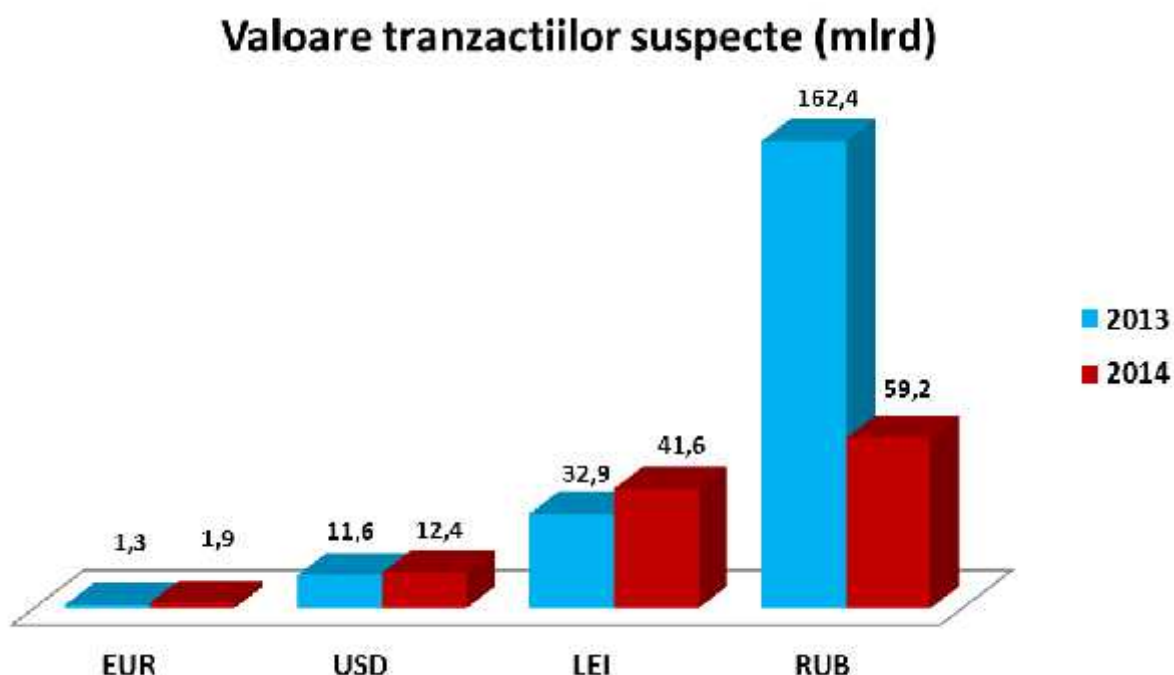
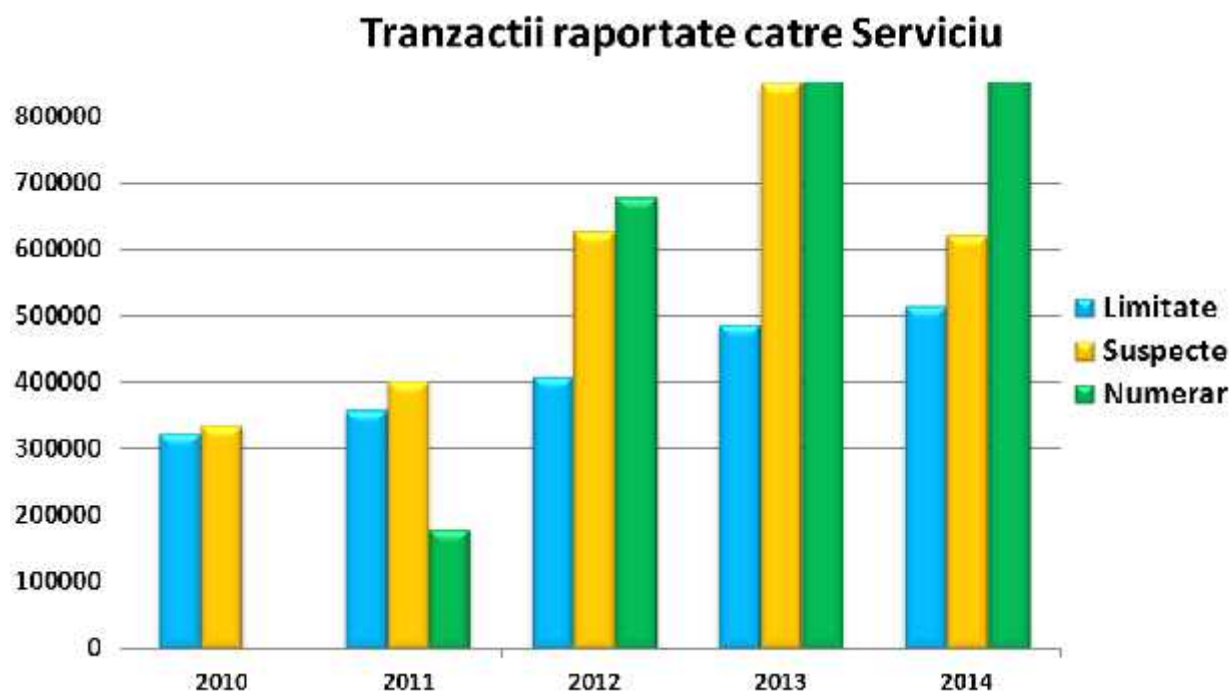
Astfel, pe parcursul anului 2014, în urma analizei tranzacțiilor recepționate de instituțiile bancare au fost întocmite 216 rapoarte analitice înregistrate în registrul de evidență a rapoartelor analitice privind tranzacțiile primite de la entitățile raportoare, care au avut la bază 153 tranzacții suspecte, 36 tranzacții limitate și 27 tranzacții în numerar.

După subiectul investigației pe fiecare tip de tranzacție menționate distingem că din 153 tranzacții suspecte, subiecți au fost 12 – persoane fizice autohtone, 12 – persoane fizice străine, 69 – persoane juridice autohtone și 57 persoane juridice străine.

Din 27 tranzacții în numerar subiecți au fost 6 – persoane fizice autohtone, 4 – persoane fizice străine, 17 – persoane juridice autohtone.

Din 36 tranzacții limitate subiecți au fost 4 – persoane fizice autohtone, 2 – persoane fizice străine, 31 – persoane juridice

autohtone.



Dacă numărul tranzacțiilor limitate și în numerar au înregistrat o creștere în comparație cu anul 2013, care se datorează intensificării operațiunilor investiționale și de creditare, atunci diminuarea numărului de tranzacții suspecte cu 26% se datorează fortificării calitative a procesului de analiză a tranzacțiilor în cadrul

instituțiilor bancare, ca urmare a ședințelor de lucru privind conformarea la rigorile legislației în domeniul prevenirii și combaterea spălării banilor efectuate de către colaboratorii SPCSB pe parcursul anului.

Valoarea tranzacțiilor suspecte în valuta USD și EURO a înregistrat o majorare cu 6% și respectiv 46% în comparație cu anul trecut datorită intensificării relațiilor economice cu Uniunea Europeană.

B. Referitor la sectorul financiar nebancar se atestă o varietate de entități raportoare care au raportat în adresa Serviciului **10855** tranzacții, dintre care conform criteriului operațiunilor au fost înregistrate **4530** tranzacții limitate, **5874** tranzacții numerar și **451** tranzacții suspecte.

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

Companiile de asigurări au raportat 866 de formulare privind tranzacțiile realizate, dintre care 56 în numerar, 367 – limitate și 443 – suspecte.

Asociațiile de economii și împrumut au raportat 529 formulare privind tranzacțiile în numerar.

Organizațiile de micro-finanțare au raportat 634 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 131 – limitate și 503 – în numerar.

Participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare au raportat 165 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 112 – limitate, 45 – numerar și 8 – suspecte.

Notarii publici au raportat 8227 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 3680 au fost limitate și 4547 – în numerar.

Companiile de leasing au raportat 434 formulare privind tranzacțiile efectuate, dintre care 240 – limitate și 194 – numerar.

Totodată, în anul curent în urma analizei tranzacțiilor recepționate de la instituțiile din cadrul sectorului financiar nebancar au fost întocmite 14 rapoarte analitice înregistrate în registrul de evidență a rapoartelor analitice privind tranzacțiile primite de la entitățile raportoare, dintre care 6 rapoarte au fost întocmite în baza analizei a 6 operațiuni limitate având ca subiecți 3 persoane juridice străine, 1 persoana fizică străină și 2 persoane juridice autohtone și 8 rapoarte analitice în baza a 8 operațiuni în numerar având ca subiecți persoane fizice autohtone.

Totodată, în perioada dată a fost verificată legalitatea declarării valutei introdusă în țară în sumă de 966 mln. lei, dintre care 28,18 mln. EUR și 28 mln. USD.

În perioada nominalizată, 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 de 4,4mln lei, dintre care a fost încasată suma de 2,2mln lei.

În perioada nominalizată în cadrul măsurilor asiguratorii aplicate de către Serviciu au fost adoptate 241 decizii de sistare a operațiunilor în conturile bancare, fiind sistate mijloace bănești în sumă totală de circa 8,77 mln dolari SUA, 33,14mln lei, 5,69 mln euro și 6,08 mln RUB.

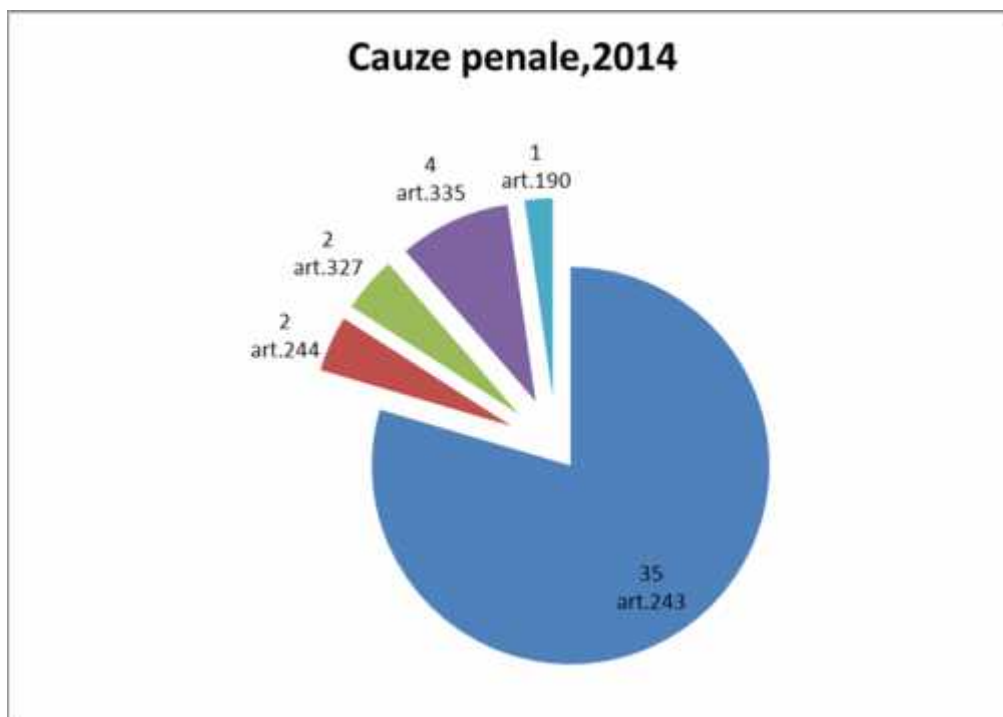
Activitatea de combatere a spălării banilor. Tipologii identificate

Urmare a examinării formularelor primite de la entitățile raportoare, de către colaboratorii Serviciului au fost înregistrate 230 rapoarte în Registrul de evidență a informațiilor privind activitățile și tranzacțiile primite de la entitățile raportoare, fiind înregistrată o creștere de 4 % în comparație cu anul trecut.

În rezultatul investigațiilor financiare, de către Serviciu au fost diseminate organelor de drept 60 de materiale pentru examinare conform competenței.

Ca urmare au fost pornite 44 cauze penale, dintre care au fost pornite 20 cauze penale de către DGUP a CNA și 24 cauze penale au fost inițiate de către Procuratura Anticorupție.

De menționat că din numărul total al cauzelor penale pornite în baza materialelor Serviciului, 35 cauze penale au fost pornite în baza infracțiunii prevăzute de art. 243 CP (spălarea banilor).



Astfel, se constată dinamica pozitivă în comparație cu anul trecut, când în baza materialelor Serviciului au fost pornite 38 de cauze penale, 25 de către Procuratura Anticorupție și 13 de către CNA. Dintre acestea, 31 cauze penale au fost pornite în baza infracțiunii prevăzute de art. 243 CP.

De menționat, că în cadrul cauzelor penale inițiate în baza materialelor Serviciului este investigată activitatea a 38 persoane juridice și 11 persoane fizice, de asemenea în cadrul a 26 cauze penale sunt implicate companii înregistrate în zona „off-shore”, în 7 cauze sunt investigate acțiunile ilicite cu implicarea societăților înregistrate în alte state, iar în 16 cauze penale sunt implicate doar persoane fizice/juridice autohtone.

După caracterul activităților efectuate de către subiecții cauzelor penale, putem delimita 13 dosare penale în care a fost implicată activitatea de import/export pe teritoriul R. Moldova, 20 cauze penale în care se investighează activitatea de tranzitare financiară prin intermediul conturilor bancare, 8 cauze privind implicarea societăților interpușe autohtone și 4 cauze penale în care sunt investigate alte activități.

Totodată, urmare a materialelor diseminate către IFPS, au fost calculate obligațiunile fiscale în sumă de 208,5mln lei fiind încasată pînă în prezent suma de 6,18mln lei.

În cadrul urmăririi penale în privința infracțiunilor depistate de către Serviciu, atît organele de urmărire penală ale Centrul Național Anticorupție, cît și Procuraturii Anticorupție în calitate de măsuri

asiguratorii au aplicat sechestrul pe mijloace bănești aflate în mai multe conturi bancare în valoare totală de 5,75 mln lei, 8,52 mln USD și 145 mii EUR. Totodată, a fost aplicat sechestrul pe 95 de bunuri imobile în valoare totală de 663 mii lei și 4 bunuri mobile în valoare totală de 6,61 mln lei.

Totodată, Serviciul este implicat activ în mai multe investigații la nivel internațional și participă la ședințe de lucru bilaterale / multilaterale în vederea derulării măsurilor comune orientate spre demascarea persoanelor implicate în activități de spălare a banilor cu utilizarea sistemului financiar autohton și modului de operare a acestora.

Astfel, SPCSB participă la investigarea mai multor scheme de spălare a banilor la nivel 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 se desfășoară 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 este 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.

De menționat că, șeful Serviciului este membru a Grupului de lucru internațional (compus din reprezentanți ai organelor de drept din 70 de state) privind recuperarea activelor fostei guvernări a Ucrainei.

Accentuăm faptul că, 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. În contul companiei „X” SRL, de către fondatorii E și N din Egipt a fost transferată suma de 300 000 dolari SUA, nefiind identificată destinația banilor.

Ulterior, la instituția financiară BC "M " S.A. s-a adresat un cetățean al Ucrainei (avînd procură și alte acte false) falsă), prezentând noul extras din Registrul de stat al persoanelor juridice, cu mențiunea că el este noul administrator al companiei „X” SRL și cu solicitarea de a transfera soldul contului către un alt cont deschis la instituția financiară BC „C” SA (300 000 USD în conformitate cu ordinul de plată prezentat). Trebuie de menționat faptul că, în cadrul adunării, ambii fondatori au fost reprezentați de către cet. A din Egipt, împuternicit prin procura emisă în decembrie 2013 în Republica Moldova și autentificată notarial.

Pe acest fapt, de către Procuratura Anticorupție a fost pornită o cauză penală, conform elementelor componenței de infracțiune prevăzute la art.243 din Codul penal, pe faptul spălării banilor în proporții deosebit de mari.

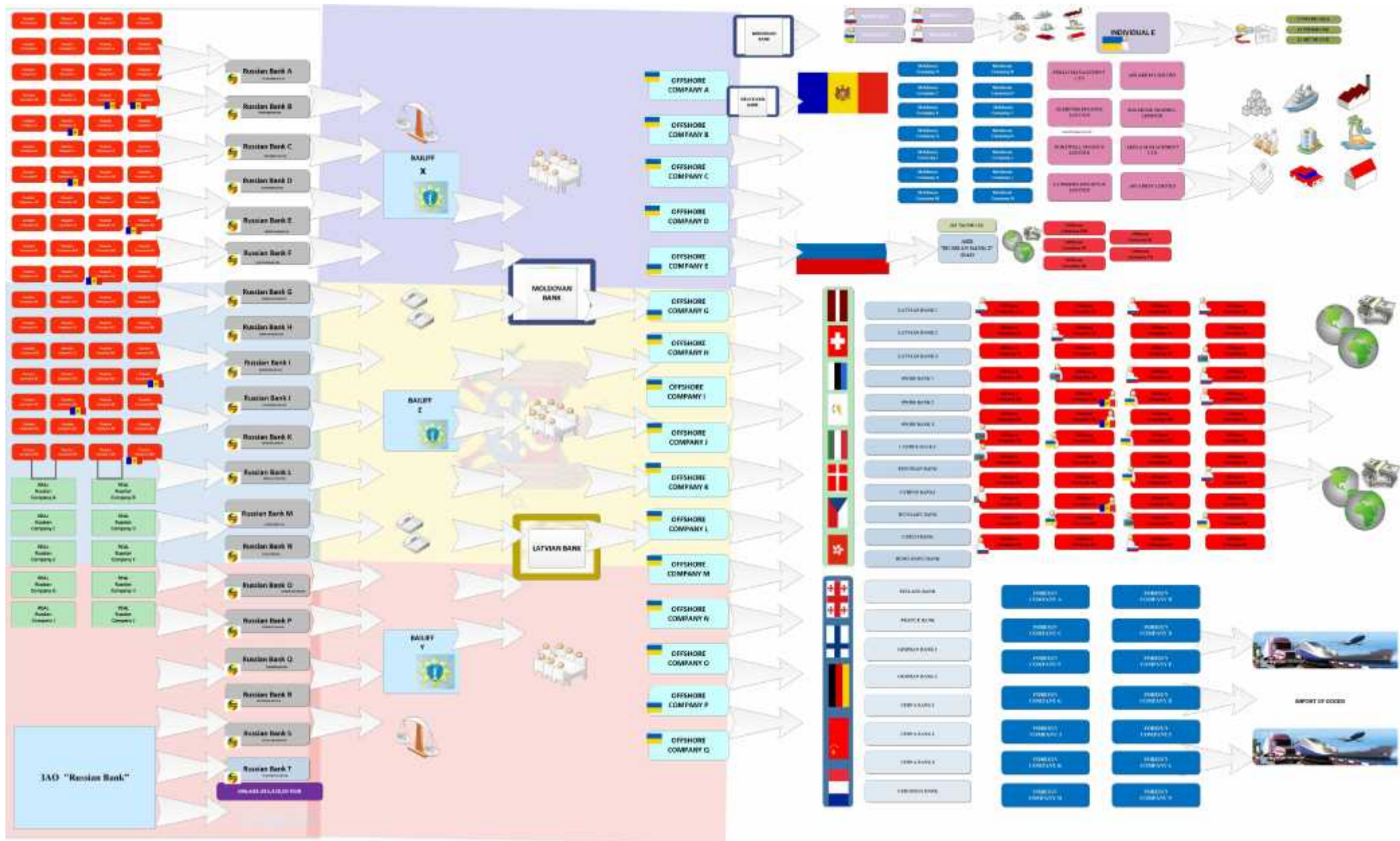
2. Serviciul a identificat o schemă internațională de spălare a banilor prin intermediul conturilor deschise în cadrul instituției financiare BC „M” S.A.

În baza ordonanțelor emise de Judecătoriile sectoarelor Centru, Ciocana, Rîșcani, Buiucani ale mun. Chișinău, Judecătoria Comrat, Căușeni, Drochia, Ungheni, Telenești și Judecătoria Economică de Circumscripție, executorul judecătoresc a încasat în mod solidar mijloace bănești de la conturile companiilor din Federația Rusă, avînd la bază neonorarea obligațiunilor de către „debitori” față de „creditori”, stipulate în contractele de împrumut.

Ulterior, în baza ordonanțelor emise de instanțele de judecată în perioada martie 2011 – februarie 2014, mijloacele bănești au fost încasate prin intermediul a 19 instituții bancare înregistrate în diferite regiuni ale Federației Ruse de la aproximativ 89 de companii nerezidente înregistrate în Federația Rusă.

După încasarea forțată a mijloacelor bănești de către executorul judecătoresc direct din conturile bancare corespondente deținute la BC „M” S.A. de companiile înregistrate în Federația Rusă, mijloacele financiare au fost convertite din rublele rusești în USD, EURO și transferate în beneficiul companiilor nerezidente înregistrate în zonele off-shore.

În baza materialelor acumulate au fost pornite 3 cauze penale pe abuz în serviciu și spălare de bani.



3. Serviciul în comun cu Procuratura Anticorupție a depistat o schemă de spălare a banilor în proporții deosebit de mari cu utilizarea societăților interpuse.

Potrivit materialelor acumulate, SRL „H” a efectuat livrări în perioada octombrie-noiembrie 2013 în sumă de 11,4 mln. lei iar procurările fiind de 13,5 mln. lei, livrările fiind efectuate către mai multe societăți rezidente însă toate procurările au fost efectuate de la SRL „A”, întreprindere care, conform bazei de date a IFS la 25.10.2013 a fost anulată ca plătitoare de TVA.

Totodată, pe conturile bancare ale SRL „H” au avut loc intrări de mijloace bănești de circa 12,7 mln lei de la diferite societăți comerciale, pentru diferite mărfuri. Totodată, ieșirile de mijloace bănești, în sumă totală de circa 10,9 mln lei, din conturile bancare ale SRL „H” care au fost efectuate în adresa SRL „A”, cu destinația pentru cartele telefonice de reîncărcare.

Astfel, agenții economici care au procurat mărfuri și servicii fără documente de proveniență le-au legiferat prin procurări fictive de la SRL „H”, care la rândul ei nu are documente de proveniență a acestor mărfuri și servicii.

Totodată SRL „A” a livrat cartelele telefonice de reîncărcare procurate de la compania de telefonie fără eliberarea documentelor confirmative, însă pentru legiferarea vânzărilor a efectuat livrări fictive a cartelelor către SRL „H”.

Pe acest fapt, La 14.01.2014 de către Procuratura Anticorupție a fost pornită cauza penală nr. 2014978006, conform elementelor componenței de infracțiune prevăzute la art. 243 alin.(3) lit. b) din Codul penal, pe faptul spălării banilor în proporții deosebit de mari.

4. Ofițerii SPCSB au deconspirat pe teritoriul R. Moldova o schemă de legalizare a mijloacelor bănești obținute în rezultatul acțiunilor ilegale pe teritoriul Germaniei, Olandei, Belgiei și Marii Britanii, investigația desfășurându-se cu implicarea autorităților statelor menționate.

Actualmente în r-ul X este inițiată o construcție complexă formată din mai multe obiecte, printre care case de locuit, depozit frigorifer, parc de distracții cu un vast teritoriu amenajat.

Construcția este efectuată prin intermediul a 5 companii afiliate dintre care 4 autohtone (A,B,C,D și o companie nerezidentă – Z (I-le Seychelles).

Originea și circuitul surselor financiare orientate spre investiția sus-menționată, au fost dezvoltate prin 2 metode:

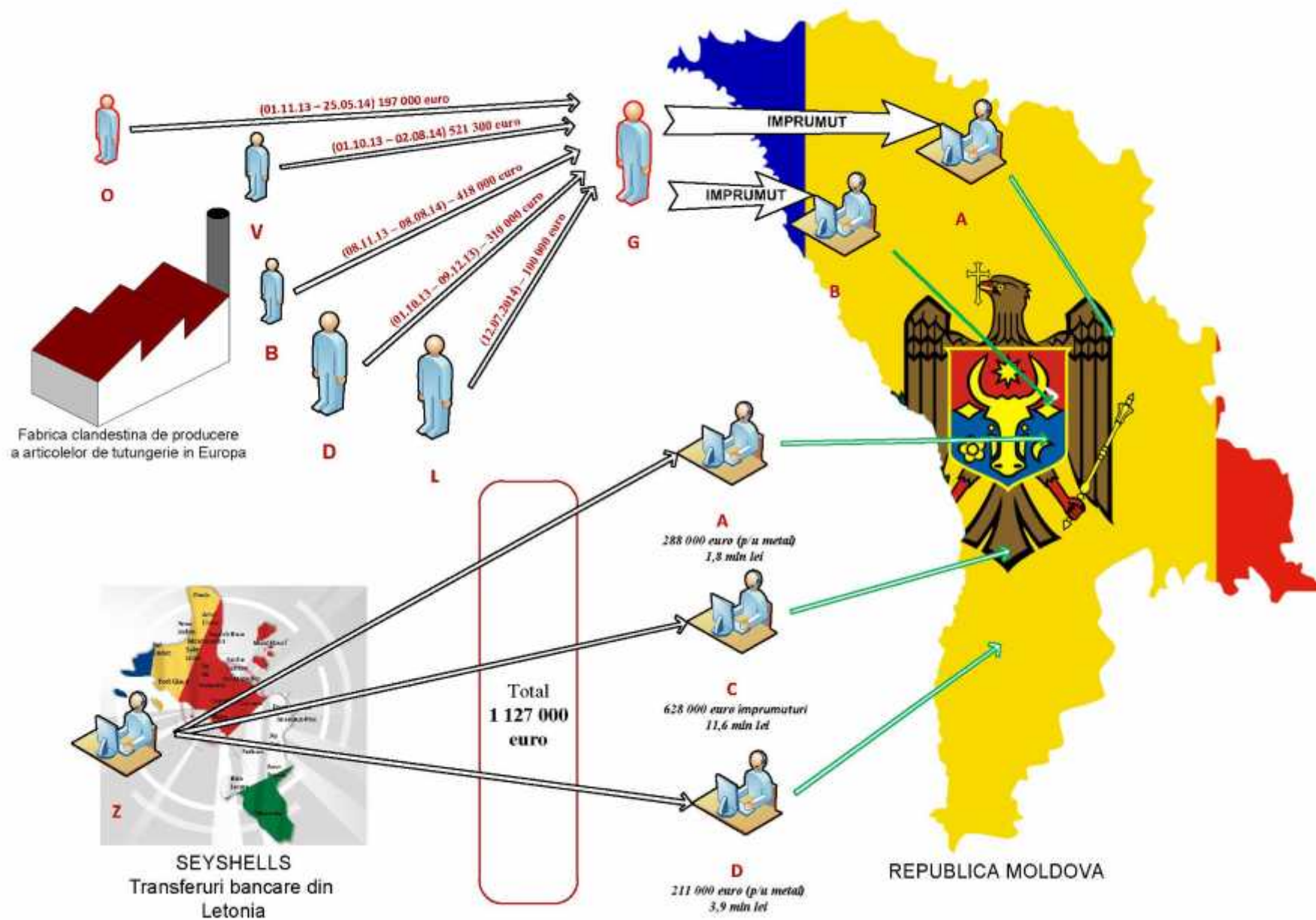
Prima metodă fiind investirea prin importul de valută în numerar de către un grup de persoane afiliate. Total fiind introdusă suma de 1 546 000 euro. Urmare aceste mijloace bănești sunt

împrumutate directorului companiilor A,B,C,D, care ulterior sub formă de ajutor financiar sunt introduse în mijloacele circulante a companiilor.

A doua metodă de investire în construcția menționată, este prin intermediul companiei nerezidente Z (I-le Seychelles). Astfel din august 2014 a fost transferată eşalonat suma totală de 936 000 Euro, sub formă de împrumut.

Conform informațiilor obținute din Marea Britanie, Germania, Belgia și Olanda s-a stabilit că unele persoane din grupul afiliat sunt/au fost implicați în înșelarea bugetului de stat, trafic de ființe umane, fraudă prin falsuri și spălare de bani, fabricarea clandestina a articolelor de tutungerie pe teritoriul statelor Uniunii Europene.

Pe acest fapt, la 05.11.2014 de către Procuratura Anticorupție a fost pornită cauza penală nr. 2014970555, conform elementelor componenței de infracțiune prevăzute la art. 243 alin.(3) lit. b) din Codul penal, pe faptul spălării banilor în proporții deosebit de mari.



5. Serviciul a documentat o schemă infracțională cu implicarea companiei S, care a importat ovine la preț majorat și urma să beneficieze din Fondul de subvenționare a producătorilor agricoli, suma de 9,5 milioane lei.

În perioada 22.11.2013 – 31.03.2014, societatea a importat ovine, reproducători de rasă pură de la o fermă specializată din Bulgaria, în valoare totală de 508.000 EUR.

Ulterior, societatea S a solicitat Agenției de Intervenție și Plăți pentru Agricultură restituirea sumei de 9.474.000 lei pentru procurarea 1174 ovine, în cadrul Programului național de subvenționare constituit în baza Legii nr. 243-XV din 08.07.2004 privind asigurarea subvenționată a riscurilor de producție în agricultură și Hotărârii Guvernului 135 din 24.02.2014 cu privire la modul de repartizare a mijloacelor fondului de subvenționare a producătorilor agricoli.

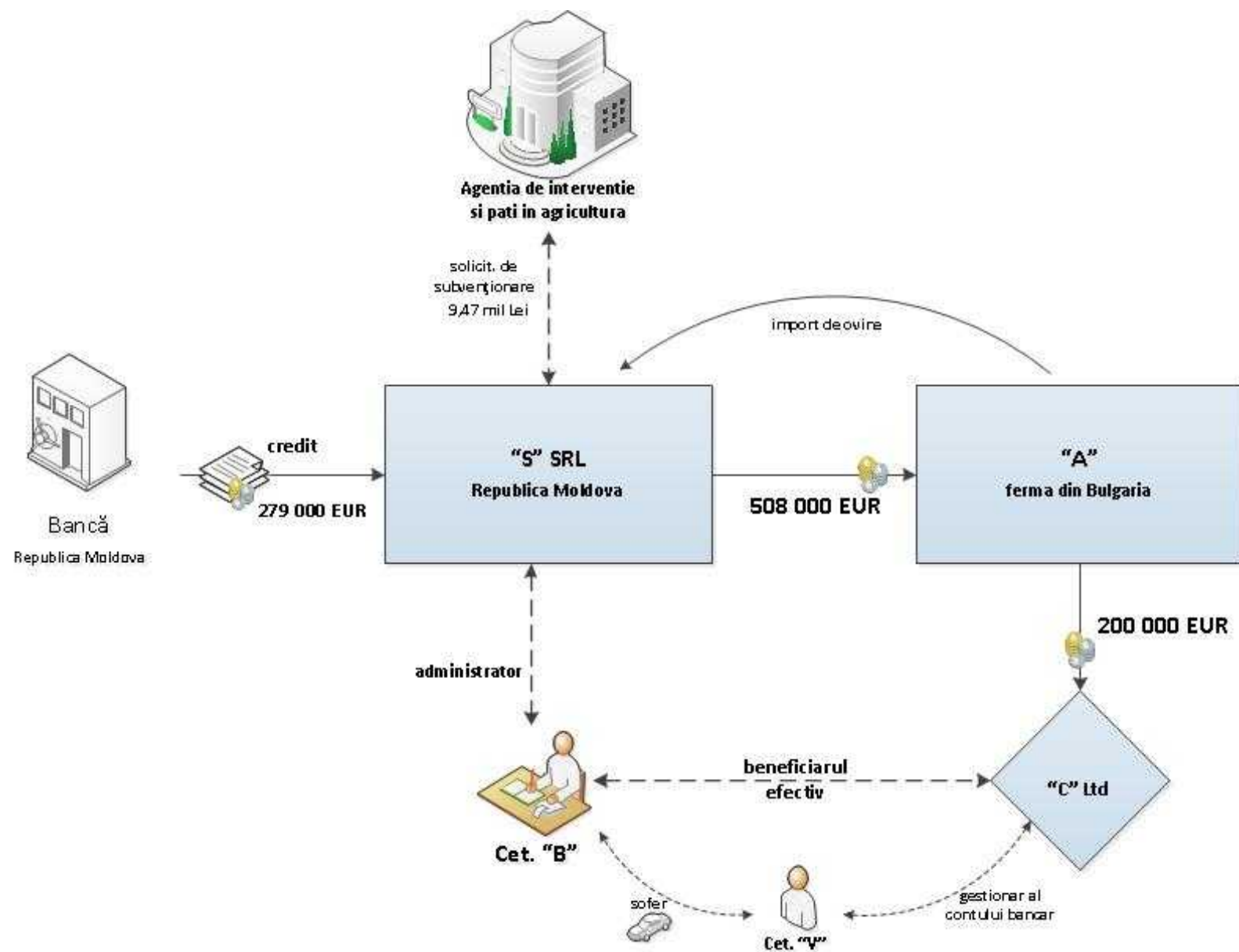
De menționat că, achitarea pentru ovinele procurate a fost efectuată, în mare parte, din credit primit de la o bancă din Republica Moldova.

Conform informației primite de la Serviciul similar din Bulgaria, din suma totală de 508.000 EUR, primită în cont de compania Bulgară A care a exportat ovinele, aproximativ 40 % ce reprezintă 200.000 EUR au fost transferate în contul companiei off-shore C.

Urmare a desfășurării unui complex de măsuri, inclusiv cu implicarea serviciilor similare din Bulgaria și Letonia a fost stabilit că contul companiei off-shore este gestionat de către cet. V originar din Republica Moldova (reprezentant al cet. B care gestionează compania S).

În acest fel, se urmărea scopul acoperirii cheltuielilor de import a ovinelor prin resursele financiare din Fondul de subvenționare a producătorilor agricoli, în pofida faptului că „de facto” cheltuielile au constituit aproximativ 300 mii EUR.

Urmare a documentării schemei respective a fost inițiate cauzele penale nr. 2014928288 art. 248 alin.(5) art.27 art.335 alin.(1) și 2014928346 art.243, alin.(3) lit.(b) CP, pe faptul spălării banilor în proporții deosebit de mari.



6. Serviciul a deconspirat o schemă de spălare a banilor prin intermediul unei companii cu capital străin „X” S.R.L., manifestate prin legalizarea mijloacelor bănești de proveniență ilegală parvenite de pe conturile bancare ale persoanelor fizice și juridice nerezidente din SUA și Marea Britanie.

Astfel pe parcursul perioadei 2012-2014 societatea comercială ÎCS„X” S.R.L., gestionată de către un cetățean al Ucrainei, a primit în conturile deschise la BC”BANK”SA mijloace bănești în valută străină în sumă totală de 50 mln. dolari SUA, ca urmare a procesării plăților de pe card-urile bancare ale nerezidenților pentru produsele procurate de pe pagini web specializate www.com.

După care factorii de decizie ai societății ÎCS„X” S.R.L. a transferat mijloace financiare în sumă de 13,4 mln. dolari SUA la conturile companiilor off-shore: „X Limited”(conturi în C.I.M. BANQUE, GENEVA), „Y LP”(conturi în AS PRIVATBANK , RIGA) Z LIMITED (conturi în TRASTA KOMERCBANKA, RIGA), avînd ca destinație plata pentru echipament IT sau pentru servicii conform contractelor.

Totodată, compania „X” S.R.L. a transferat suma de 7,7 mln. USD la Jameson Bank(SUA) cu destinația - Payment to Payza according to Merchant Agreement și suma de 29 mln. USD către TUSAR BANK (Federația Rusă).

De menționat, că conform tipologiei prezentate mai sus, site-urile specializate în comercializarea suplimentelor nutritive, distribuirea produselor medicamentoase și cosmetice sunt gestionate de către societăți înregistrate în R. Moldova, însă toate fiind fondate de către cetățeni ai Ucrainei, ceea ce prezintă indici sporiți de suspiciune.

Conform informației deținute, „Payza” - reprezintă un sistem de plăți prin Internet, care utilizează valută virtuală și permite efectuarea achitărilor fără identificarea beneficiarului efectiv, astfel fiind utilizată inclusiv pentru fraudarea prin Internet a cetățenilor SUA, fapte investigate de către serviciile speciale speciale al SUA.

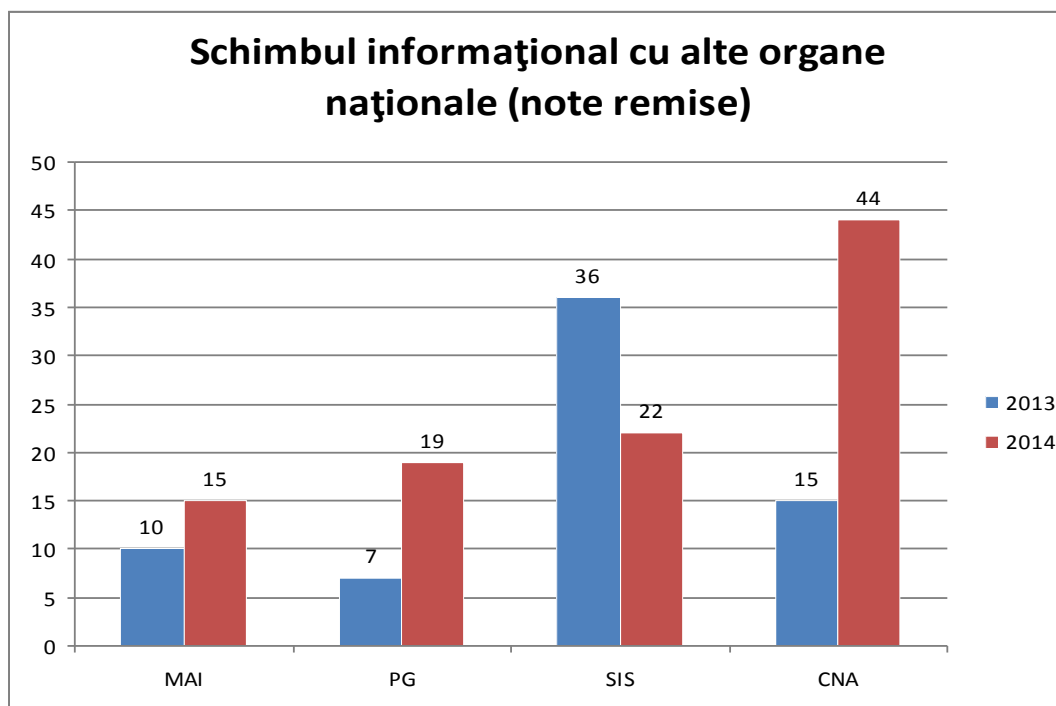
Pe acest fapt, la 30.05.2014 de către Procuratura Anticorupție a fost pornită cauza penală nr. 2014978082, conform elementelor componenței de infracțiune prevăzute la art. 243 alin.(3) lit. b) din Codul penal, pe faptul spălării banilor în proporții deosebit de mari.

Capitolul IV

Interacțiunea cu instituțiile naționale / internaționale

În baza acordurilor de colaborare semnate de către CNA și organele naționale de drept, Serviciul a remis în total 100 de note analitice, inclusiv: în adresa Ministerului Afacerilor Interne - 15 note analitice în privința a 13 persoane juridice și 29 persoane fizice, în adresa Procuraturii Generale - 19 note analitice în privința a 70 persoane juridice și 34 persoane fizice, în adresa Serviciului de Informații și Securitate - 22 note analitice în privința a 43 persoane juridice și 24 persoane fizice implicate în diferite tranzacții suspecte.

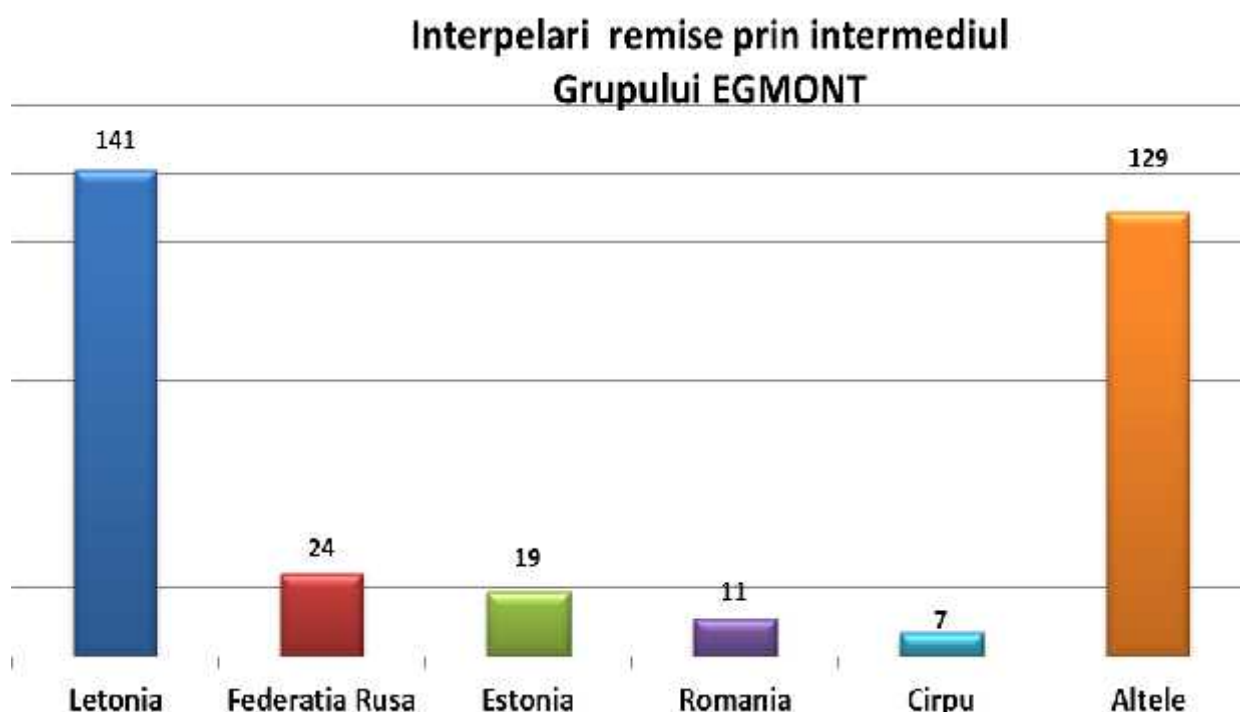
Totodată, Serviciul a remis 44 note analitice complexe, către subdiviziunile operative și de urmărire penală ale CNA, în privința a 178 persoane juridice și 91 persoane fizice.



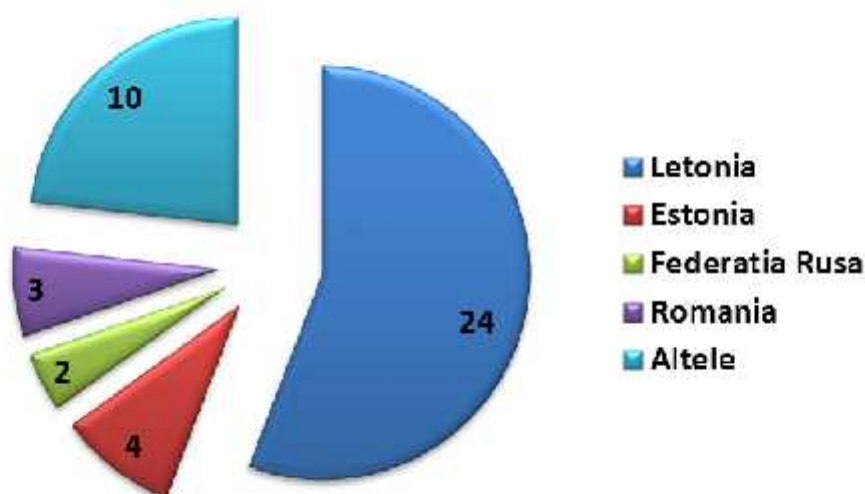
Astfel, pe parcursul anului schimbul informațional cu partenerii naționali a înregistrat o creștere de 47 %.

Totodată, în scopuri de prevenire au fost perfectate și expediate 16 notificări în adresa instituțiilor financiare-bancare și non-bancare din țară privind tipologiile de utilizare a sistemul financiar autohton inclusiv legalizarea mijloacelor bănești obținute ilicit de către cetățenii de origine arabă.

În perioada dată, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în procesul investigării diferitor tipologii de legalizare a mijloacelor bănești a adresat 331 interpelări către serviciile similare din alte țări (cu 35 % mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut), primind 216 răspunsuri. Totodată, Serviciul a primit spre examinare de la serviciile similare străine 16 solicitări, oferind 14 răspunsuri.



Solicitari de diseminare



Astfel, se atestă o majorare a numărului de interpelări remise în adresa serviciilor similare străine comparativ cu anul 2013, ceea ce denotă o intensificare a lucrului analitic al Serviciului și complexității tipologiilor identificate.

Circa 43% din totalul interpelărilor au fost remise Serviciului specializat din Letonia, fapt care denotă un regim preferențial al serviciilor financiar-bancare oferite în această țară.

Pe parcursul anului 2014, în baza Memorandumului semnat între serviciul similar din Spania și respectînd principiile schimbului de informație a grupului EGMONT, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, pentru prima dată a diseminat din oficiu informație cu privire la tranzacțiile suspecte identificate pe teritoriul Republicii Moldova cu implicarea unor cetățeni spanioli, bănuți în spălare de bani și delapidarea fondurilor publice.

Actualmente, în scopul eficientizării acestui proces oficiile de informații financiare din mai multe state s-au asociat în diferite organizații regionale și internaționale care asigură un schimb de informații bazate pe aceleași principii și promovează politici și standarde similare în domeniu.

• Grupul EGMONT

Grupul Egmont este o organizație internațională a Oficiilor de Informații Financiare, creată în anul 1995, care asigură cadrul de eficientizare a cooperării privind schimbul de informații, instruire, schimb de experiență și de know-how în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. În prezent, Grupul Egmont are 143 membri.

În conformitate cu Cele mai bune practici, Oficiile de Informații

Financiare furnizează informații financiare, pe principiul reciprocității, în baza unui Memorandum de înțelegere (MOU) standard, ce este negociat și încheiat între membrii Egmont.

Astfel, în luna mai 2008 Republica Moldova a devenit, prin intermediul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției (CNA), membru cu drepturi depline al Grupului Egmont.

- **Comitetul de experți MONEYVAL, în cadrul Consiliului Europei**

În perioada 09 martie – 04 aprilie curent, delegația Republicii Moldova, formată din reprezentantul SPCSB și reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Generale, CNPF și Ministerului Justiției au participat la cea de-a 44-a Ședință Plenară a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care a avut loc în or. Strasbourg, Republica Franceză.

În cadrul ședinței fost discutată situația Republicii Moldova privind terminarea procesului NC/PC aplicat Recomandării 17 FATF - „Stabilirea unui regim de sancționare pentru nerespectarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.

Astfel, analiza prezentată de către Secretariatul MONEYVAL a constatat un progres esențial în privința Rec. 17 FATF, iar Republica Moldova și-a onorat angajamentele luate la ședința plenară din decembrie 2013 prin publicarea la 07 februarie 2014 în Monitorul Oficial a Legii nr. 287 din 05.12.2013 cu privire la modificarea și completarea Codului contravențional, fapt care a permis edificarea unui regim de sancționare conform cerințelor standardelor internaționale.

În acest sens, Secretariatul MONEYVAL a propus, iar Plenara a acceptat încetarea procedurii NC/PC în privința Moldovei, care a durat 7 ani.

Luând în considerare că Secretariatul Moneyval efectuează evaluarea Republicii Moldova privind implementarea Convenției de la Varșovia, la 10 aprilie curent în. or. Strasbourg, Franța, delegația Republicii Moldova a prezentat clarificări în privința aplicării prevederilor legislative în domeniu.

Astfel, în regim de lucru au fost argumentate prevederile disciplinare privind nedivulgarea secretului profesional a colaboratorului Serviciului, explicată pe etape capacitatea acestuia de a sista contul persoanelor fizice și juridice la adresarea unui serviciu similar străin, precum și a furniza informațiile solicitate în termeni rezonabili.

la 08 – 12 decembrie curent, delegația Republicii Moldova formată din șeful-adjunct al SPCSB și reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei, Procuraturii Generale, CNPF și Ministerului Justiției au participat la cea de-a 46-a Ședință Plenară a Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care a avut loc în or. Strasbourg, Republica Franceză.

În cadrul ședinței au fost discutate mai multe subiecte importante ce țin de evoluțiile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor a țărilor membre ale Consiliului Europei.

A fost pus în discuție raportul progres al Republicii Moldova ca urmare a celei de-a 4 runde de evaluare.

Astfel, delegația Republica Moldova a prezentat la 09 decembrie curent în Plenară un discurs care consemna toate progresele importante realizate de țară începând cu 04 decembrie 2012 (când a fost adoptat al 4 Raport de evaluare).

Concomitent analiza prezentată de către Secretariatul MONEYVAL la acest subiect a fost una pozitivă, confirmând progresele înregistrate ce țin de fortificarea regimului de confiscare (R3), cit și îmbunătățirea regimului de supraveghere și sancționare.

Suplimentar a fost menționat și progresele înregistrate în privința asigurării funcționării Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în conformitate cu standardele internaționale, fapt care conformează total cu Recomandarea 26 FATF.

Totodată, alte recomandări importante (SRIII, SRI, R13 și SRIV) sunt în proces de redresare prin elaborarea diferitor acte normative și legislative, inclusiv Legii nr. 190-XVI din 26.07.07 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform deciziei Plenarei, Moldova urmează să adopte actele aflate în procedură, iar la Plenara 49 din decembrie 2015 să intervină cu propunerea de excludere din regimul „regular follow-up” și includerea în regimul „bienalle update”, fapt care este cel mai simplificat regim de monitorizare în corespundere cu regulile și procedurile stabilite de MONEYVAL.

Totodată, această dată coincide cu data terminării runde a 4-a și începerii runde a 5-a de evaluare care este preconizată pentru Republica Moldova în anul 2017.

La 12 mai curent, în or. San Marino reprezentantul Serviciului a participat la ședința grupului de lucru organizată de către Moneyal privind problemele ce țin de urmărirea penală pe faptul spălării banilor proveniți din crima organizată. La această ședință

s-a discutat despre aspectele importante la care este necesar de amplificat efortul autorităților de resort pe plan internațional și colaborarea inter-instituțională din fiecare țară în parte.

În perioada 25-29 august 2014, colaboratorul Serviciului a participat la Cursul de Analiză Strategică, elaborat și implementat de Grupul EGMONT cu asistența MONEYVAL și FIU Taiwan, care a avut loc în or. Strasbourg, Franța.

Astfel, în cadrul instruirii au fost detaliat studiate Recomandarea 1 și 29 al FATF precum și metodologia de evaluare a recomandărilor menționate prin prisma viziunilor științifice și practice asupra fenomenului de analiză națională a riscurilor și abordarea strategică asupra lucrului tactic efectuat de unitatea de inteligență financiară.

În perioada 29 septembrie-02 octombrie 2014, delegația Republicii Moldova formată din reprezentatul Ministerului Justiției, Procuraturii și Centrului au participat la Ședința Plenară a Conferinței Părților la Convenția Consiliului Europei privind spălarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite ilicit și finanțării terorismului, care a avut loc în or. Strasbourg, Franța.

Conform agendei în cadrul ședinței plenare au fost prezentate pentru aprobare raportul național al Republicii Moldova, Maltei și Montenegro, precum și raportul de progres al României.

Adițional au fost discutate aspecte ce țin de mandatarea biroului COP, de a iniția procedura de armonizare a prevederilor convenției recomandărilor noi FATF, care presupune amendarea anexei Convenției privind infracțiunile predicate pentru spălarea banilor.

• **Rețeaua CARIN**

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este punct de contact în cadrul rețelei CARIN, specializată în schimbul de informații între Oficiile naționale de recuperare a activelor la nivel internațional.

În perioada 26-27 iunie 2014, în or. Ljubljana, Slovenia a avut loc ședința de lucru din cadrul Europol a Oficiilor de Recuperarea a Activelor (ARO Platform) în cadrul căreia a participat și reprezentantul Serviciului.

În perioada 26-27 noiembrie 2014, colaboratorii Serviciului au participat la ședința de lucru din cadrul Comisiei Europene a Oficiilor de Recuperarea a Activelor (ARO Platform), care a avut loc în or. Bruxelles, Belgia.

La eveniment au participat delegați din 28 state și membrii rețelei CARIN, fiind abordate subiecte referitoare la activitatea

Oficiilor de Recuperare a Activelor obținute din activități ilegale, dificultățile întâmpinate în procesul de schimb de informații, problemele de punerea în aplicare a eforturilor de investigare și urmărire a veniturilor provenite ilicit și confiscarea și utilizarea acestora în interes național, precum și metodele de eficientizare a cooperării în domeniu, atât pe plan internațional, cât și regional.

În perioada 01-07 iunie curent, în or. Sibiu, România, reprezentantul SPCSB a participat la cea de a 9-a ediție a Școlii de vară cu genericul „Investigațiile financiare și recuperarea activelor”.

Evenimentul a fost organizat de către Secretariatul R.A.I.(Regional Anti-Corruption Initiative), cu participarea reprezentanților din Europa de Sud-Est.

Această ediție a fost dedicată „Investigațiilor financiare și recuperării activelor” și proiectată pentru familiarizarea participanților cu diferite aspecte ce țin de teoria și practica anti-corupție. Programul a fost focusat pe necesitățile sporirii capacităților autorităților în procesul recuperării activelor de proveniență ilegală.

În perioada 17-18 iunie curent, în orașul Kiev, Ucraina, s-a desfășurat sesiunea de închidere a proiectului UNODC (United Nations Office on Drugs and Crime) desfășurat de Secretariatului Organizației pentru Democrație și Dezvoltare Economică – GUAM cu genericul „Acordarea asistenței juridice în cercetarea cauzelor de spălarea banilor și confiscarea/recuperarea activelor dobândite ilicit”.

În cadrul întrunirii menționate, delegațiile au făcut schimb de opinii privind activitatea organelor de drept a statelor membre ale GUAM, cercetarea și urmărirea infracțiunilor de spălarea banilor, precum și depistarea și confiscarea veniturilor (activelor), dobândite pe cale ilegală, direcțiile de perspectivă ale cooperării în domeniul combaterii spălării banilor, prin conlucrarea la nivel național și internațional în domeniul depistării și recuperării activelor dobândite ilicit.

În perioada 16 – 20 iunie 2014, reprezentanții Serviciului au participat la a 20-a Reuniune a Grupului Euroasiatic EAG, care a avut loc în. or. Moscova, Federația Rusă.

La eveniment au participat delegați din 19 state – membre și observatori ai Grupului Eurasiatic, ședințele fiind repartizate în 4 sub-grupe de lucru, reprezentanții Republicii Moldova participând la Grupa specializată „Tipologii”.

La 19.06.2014, delegația Republicii Moldova a participat la Ședința Plenului Grupului Eurasiatic EAG, unde au fost evaluate

rapoartele-progres privind prevenirea și combaterea spălării banilor în Tadjikistan și Kirgîzstan.

Totodată, întru eficientizarea investigațiilor și stabilirea tuturor aspectelor pe cauzele penale ce au legătura cu Federația Rusă, de către delegația Republicii Moldova au fost efectuate întâlniri bilaterale cu diferiți reprezentanți ai organelor de drept din Federația Rusă.

În perioada 24 septembrie – 5 octombrie curent, reprezentantul SPCSB a efectuat în cadrul delegației oficiale a Republicii Moldova o vizită de studiu or. Raleigh, Carolina de Nord, SUA.

Vizita a fost organizată de către Programului „Lumea Deschisă” administrat de către Consiliile Americane din Moldova și sponsorizat de către Congresul SUA.

Programul „Lumea Deschisă” este activ în Moldova din 2007 – printre absolvenții se numără zeci de parlamentari, primari, lideri ONG, medici, judecători, jurnaliști, etc.

În cadrul vizitei delegația a desfășurat mai multe întruniri cu reprezentanți ai Rezervei Federale, FBI, Departamentul de Stat, Secrete Service, Comisia Băncilor, Asociația Băncilor, Procuratură etc.

Genericul ședințelor a fost „Contracurarea spălării banilor și finanțării terorismului” care au permis efectuarea unui schimb de informații și experiențe în domeniu cu autoritățile competente.

În perioada 6-10 octombrie curent, în orașul Vilnius, Lituania, reprezentanții SPCSB au efectuat o vizită de studiu la Serviciul de Informații Financiare a Lituaniei.

Delegația SPCSB a efectuat un schimb de experiență cu colegii din serviciul similar al Lituaniei, cu reprezentanții Băncii Naționale, cu reprezentanții organului Fiscal, cu ofițerul de legătură a țărilor Baltice și a Marea Britaniei și conducerea departamentului Anticorupție.

În cadrul întrunirii menționate, delegațiile au făcut schimb de informații asupra activității organelor de drept, cercetarea și urmărirea infracțiunilor de spălarea banilor și crimelor economico-financiare, precum și depistarea și confiscarea veniturilor (activilor), dobândite pe cale ilegală, direcțiile de perspectivă ale cooperării în domeniul combaterii spălării banilor, în particular: conlucrarea la nivel național și internațional în domeniul depistării și recuperării activilor dobândite ilicit.

În perioada 24-27 noiembrie 2014, colaboratorii Serviciului au participat la cursul de instruire cu tematica „Managementul riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor”, care a avut loc în în or. București, la sediul Institutului Bancar Român.

La instruire au mai participat reprezentanți ai instituțiilor bancare din Republica Moldova.

Cursul a avut ca obiect de studiu fenomenul spălării banilor în contextul schimbului mediului de securitate internațional și care sunt măsurile de contracarare a fenomenului spălării banilor la nivel intern și internațional.

Totodată au fost discutate subiecte referitoare la evaluarea riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor

Totodată, în vederea asigurării unei colaborări eficiente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului actualmente se finalizează tratativele privind au fost semnarea acorduri de colaborare privind schimbul de informații cu serviciile similare din Panama, Republica Elenă și Africa de Sud.

În prezent Serviciul dispune de 44 de memoranduri semnate cu serviciile similare din alte țări după cum urmează.

În această perioadă au fost menținute și intensificate relațiile cu Comitetul **MONEYVAL** (Comitetul de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor de pe lângă Consiliul Europei), **FATF** (Grupul de Acțiune Financiară Internațională), CARIN (Rețeaua Interinstituțională de Recuperare a Activelor), **EAG** (Grupul Euro-Asiatic de tip FATF) etc.