



Serviciul
Prevenirea și Combaterea
Spălării Banilor

2025

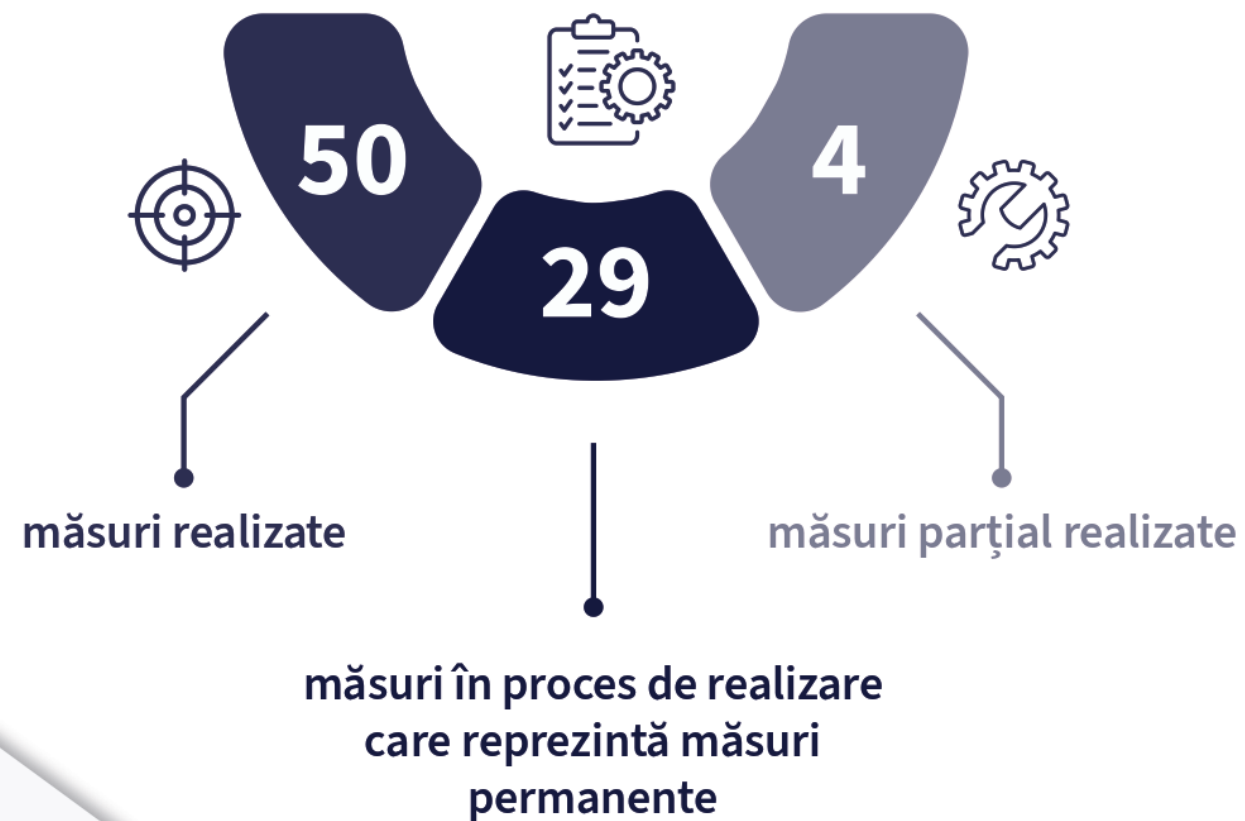
RAPORT
ANUAL

CUPRINS

- 01** • Strategia națională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului
- 02** • Evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului
- 03** • Supraveghere și Control
- 04** • Analiza Strategică
- 05** • Analiza Operațională
- 06** • Cooperarea Națională
- 07** • Cooperarea Internațională
- 08** • Priorități

Strategia națională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

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 pentru anii 2020 - 2025, se constată implementarea măsurilor, după cum urmează:



Acțiuni prioritare realizate

1 Revizuirea cadrului normativ

Modificările operate la nivelul cadrului legal primar au impus revizuirea și ajustarea cadrului normativ secundar, inclusiv a actelor normative și a instrucțiunilor aplicabile autorităților competente și entităților raportoare. Acest proces a urmărit asigurarea unei aplicări unitare, coerente și eficiente a noilor prevederi legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și eliminarea eventualelor lacune sau neclarități de interpretare.



2 Intensificarea măsurilor de instruire și ghidare metodologică

Un accent deosebit a fost pus pe activitățile de informare și instruire, prin organizarea de sesiuni de instruire destinate entităților raportoare, organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organelor de aplicare a legii. Tematica abordată a inclus noile cerințe legale, obligațiile privind identificarea și verificarea beneficiarului efectiv, raportarea tranzacțiilor suspecte, aplicarea sancțiunilor financiare internaționale, riscurile asociate activelor virtuale, precum și utilizarea informațiilor financiare în scopuri analitice și investigative.

Consolidarea cooperării interinstituționale și internaționale

3

A fost menținut și dezvoltat schimbul operativ de informații între Serviciu, organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare și organele de aplicare a legii, inclusiv în vederea susținerii activităților de analiză financiară, investigare și urmărire penală. Totodată, au fost desfășurate activități de cooperare internațională, inclusiv schimburi de informații și acordarea asistenței juridice internaționale, în limitele competențelor legale.

4

Consolidarea supravegherii entităților raportoare

Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare au continuat implementarea și consolidarea abordării bazate pe risc în activitatea de monitorizare și control al entităților raportoare. Au fost efectuate controale on-site și off-site, au fost analizate procedurile interne și gradul de conformare al activității entităților raportoare la cerințele cadrului legal național în domeniu, au fost formulate recomandări pentru remedierea deficiențelor constatate și, după caz, au fost aplicate sancțiuni în conformitate cu prevederile legale. În paralel, au fost revizuite și perfecționate instrumentele metodologice utilizate în procesul de supraveghere, inclusiv ghidurile și instrucțiunile sectoriale.

Consolidarea măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

5

Organele de aplicare a legii au intensificat măsurile de investigare și urmărire penală în cauzele ce vizează infracțiuni de spălare a banilor, infracțiuni predicat și finanțare a terorismului. În acest sens, au fost inițiate și examinate cauze penale, au fost aplicate măsuri asiguratorii în vederea indisponibilizării bunurilor suspecte și au fost întreprinse acțiuni procesual-penale pentru documentarea provenienței ilicite a fondurilor. Totodată, a fost consolidată cooperarea interinstituțională în scopul asigurării unui probatoriu complet, orientat spre tragerea la răspundere a persoanelor implicate și confiscarea bunurilor provenite din activități infracționale.

2020 2021 2022 2023 2024 2025

Finalizarea ciclului strategic 2020–2025

La finalul perioadei de implementare a Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2025, se constată încheierea unui ciclu important de politici publice în acest domeniu.

Strategia a contribuit la consolidarea cadrului normativ și instituțional, la dezvoltarea cooperării interinstituționale și la creșterea nivelului de conformare a sistemului național cu standardele internaționale.

Evoluția riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, dinamica fluxurilor financiare, extinderea utilizării noilor tehnologii și complexitatea sporită a tipologiilor infracționale impun trecerea la o nouă etapă de planificare strategică.

În acest context, Evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului a furnizat o analiză actualizată și detaliată a amenințărilor, vulnerabilităților și deficiențelor sistemice, oferind o bază solidă pentru definirea priorităților viitoare de intervenție.

Prin urmare, este necesară elaborarea unui nou document de politici publice pentru perioada următoare, bazat pe constatările Evaluării naționale a riscurilor și pe experiența implementării Strategiei pentru anii 2020–2025.

Noul document de politici trebuie să asigure continuitatea reformelor inițiate, dar și o reorientare clară către eficiență, rezultate măsurabile și aplicare practică, printr-o abordare consolidată bazată pe risc.

Evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului reprezintă un proces fundamental prin care statul identifică, analizează și înțelege nivelul real al riscurilor la care este expus sistemul național. Această evaluare permite adoptarea unor politici publice adecvate, fundamentate pe dovezi și adaptate la evoluțiile interne și internaționale. De asemenea, evaluarea națională contribuie la o cooperare eficientă între autoritățile publice și sectorul privat, astfel încât măsurile de prevenire și combatere să fie coerente, aplicabile și proporționale.



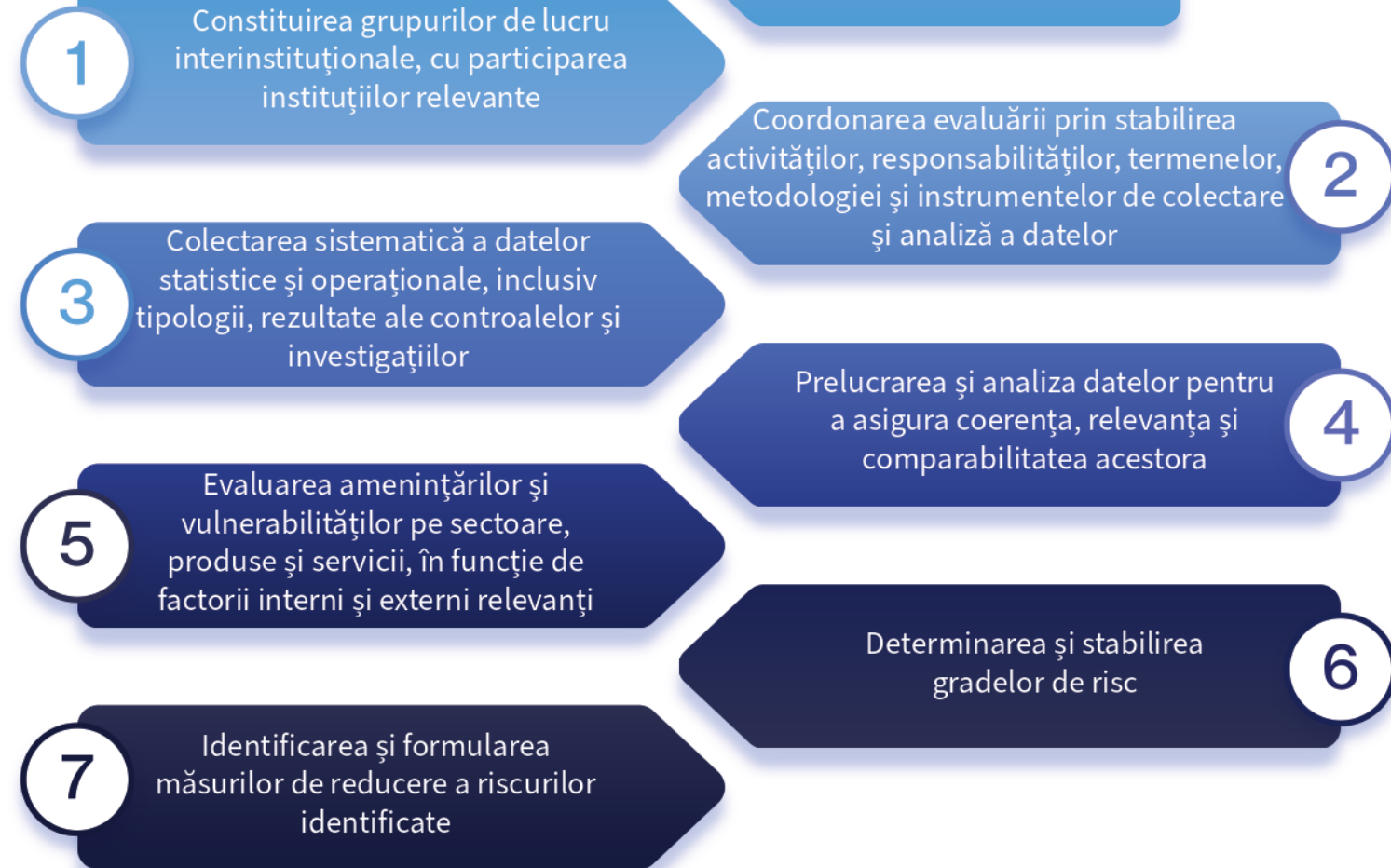
Serviciul, în cooperare cu organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, cu organele de aplicare a legii și cu alte instituții competente, a asigurat organizarea și desfășurarea procesului de evaluare națională a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Evaluarea națională a riscurilor are rolul de a fundamenta și a orienta dezvoltarea și ajustarea cadrului normativ, instituțional și de politici publice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, astfel încât acesta să răspundă adecvat riscurilor identificate. Totodată, rezultatele evaluării constituie baza pentru alocarea eficientă și proporțională a resurselor materiale, financiare și umane de către Serviciu, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, organele de aplicare a legii și alte instituții competente.



În același timp, concluziile evaluării naționale sunt utilizate pentru informarea autorităților publice, a asociațiilor profesionale și a entităților raportoare cu privire la nivelul și tipologiile riscurilor identificate, contribuind astfel la consolidarea capacității naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Etapele evaluării:



Evaluarea riscului de spălare a banilor pe sectoare economice

În rezultatul analizei integrate a datelor statistice, a informațiilor operaționale și a evaluării amenințărilor și vulnerabilităților specifice domeniilor economice examinate, s-a constatat că următoarele sectoare economice prezintă cele mai ridicate niveluri de risc de spălare de bani:

Aceste sectoare au fost calificate cu risc sporit, având în vedere volumul tranzacțiilor, specificul activităților, expunerea la tranzacții transfrontaliere, utilizarea mecanismelor financiare și vulnerabilitățile identificate în monitorizare și control.



Sectorul agricol



Sectorul tehnologiilor
informaționale



Sectorul construcțiilor

Riscul transectorial

Analiza realizată relevă faptul că, deși fiecare sector economic evaluat prezintă vulnerabilități specifice, pot fi identificate o serie de elemente comune care traversează domeniile analizate și generează interdependențe semnificative din perspectiva riscului de spălare a banilor. O privire comparativă scoate în evidență cinci dimensiuni majore:



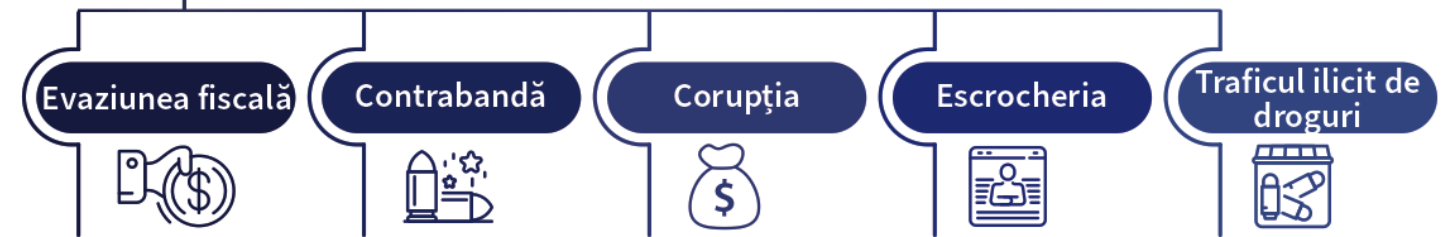
Analiza sectorială



Riscul de spălare a banilor în funcție de infracțiunea predicat

În urma procesului de sistematizare, corelare și analiză a datelor statistice și a informațiilor disponibile, furnizate de autoritățile competente, grupurile de lucru au identificat principalele infracțiuni generatoare de venituri ilicite la nivel național, care prezintă un potențial semnificativ de alimentare a fenomenului de spălare a banilor.

Astfel, au fost evidențiate următoarele categorii de infracțiuni predicat:



Riscul de finanțare a terorismului

Situația privind finanțarea terorismului în Republica Moldova se caracterizează printr-un nivel de risc foarte scăzut, dar și printr-un set distinct de vulnerabilități sistemice, geostrategice și tehnologice, care necesită o evaluare continuă.

Analiza indică faptul că Republica Moldova nu este și nu a fost un spațiu operațional pentru grupări teroriste internaționale, nefiind identificate celule sau susținători activi și nici cazuri confirmate de finanțare a terorismului în perioada evaluată.



Supraveghere și Control

Activitatea de supraveghere și control a entităților raportoare din domeniul de competență al Serviciului vizează ansamblul acțiunilor de supraveghere, monitorizare, evaluare, verificare și control desfășurate în scopul asigurării conformării entităților raportoare cu cerințele legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aplicarea măsurilor corespunzătoare în cazul constatării unor încălcări.

Prin atribuțiile de supraveghere și control, Serviciul asigură conformarea entităților raportoare, reduce riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului și promovează prevenirea, transparența și responsabilitatea, prin:



instruirea și ghidarea entităților, precum și monitorizarea raportării



controale planificate sau inopinate, pentru verificarea respectării legislației



supraveghere bazată pe risc, pentru evaluarea conformării și identificarea vulnerabilităților



constatarea încălcărilor, aplicarea măsurilor de remediere și a sancțiunilor



monitorizarea continuă a activității și a măsurilor interne de prevenire

Consolidarea capacităților entităților raportoare

Pe parcursul anului 2025, Serviciul a desfășurat un program sistematic și continuu de informare și consolidare a capacităților entităților raportoare, având ca obiectiv creșterea nivelului de conformare la cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, uniformizarea practicilor aplicate și consolidarea abordării bazate pe risc la nivel sectorial.

Au fost organizate 12 ședințe de instruire cu instituțiile bancare, care au constituit o platformă permanentă de comunicare cu sectorul financiar. Discuțiile au vizat aspecte practice și provocări identificate în procesul de aplicare a cadrului normativ, inclusiv:



Aceste instruiți au permis clarificarea unor interpretări neuniforme ale cadrului normativ, schimbul de bune practici și formularea de recomandări pentru consolidarea mecanismelor interne de control.

Totodată, Serviciul a organizat 13 sesiuni de instruire dedicate altor categorii de entități raportoare, inclusiv notari, executori judecătorești, agenți imobiliari și persoane juridice care comercializează bunuri în valoare mai mare de 200 000 lei.

Sesiunile de dezvoltare profesională au fost orientate spre:

clarificarea obligațiilor privind identificarea și verificarea clienței și a beneficiarului efectiv, inclusiv aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței și analiza structurilor de proprietate complexe

aplicarea abordării bazate pe risc, prin realizarea evaluării interne a riscurilor și adaptarea măsurilor de precauție în funcție de profilul clientului, natura tranzacțiilor și specificul sectorial

identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte, precum și a celor care ating pragurile stabilite de lege, cu respectarea termenelor și cerințelor de confidențialitate

recunoașterea și gestionarea riscurilor asociate tranzacțiilor cu bunuri de valoare ridicată și utilizării numerarului, inclusiv aplicarea măsurilor sporite în cazurile cu risc înalt

consolidarea mecanismelor interne de control și documentare, în vederea asigurării unui nivel adecvat de conformitate

Prin aceste activități, Serviciul a contribuit la consolidarea capacității entităților raportoare de a identifica și gestiona riscurile, la îmbunătățirea nivelului de conformare și la consolidarea cooperării dintre autorități și sectorul privat.

Activitatea de control

Pe parcursul anului, Serviciul a inițiat 6 proceduri de control în privința entităților raportoare din domeniul său de competență, în temeiul planului anual de control și al informațiilor deținute privind posibile încălcări ale cadrului normativ. Aceste controale au vizat evaluarea gradului de conformare a entităților raportoare la cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și verificarea eficienței mecanismelor interne de control.

În urma verificărilor efectuate, au fost constatate deficiențe și încălcări ale obligațiilor legale, dintre care cele mai frecvente au vizat:

1. neinformarea Serviciului, în termenele stabilite de lege, despre activitățile sau tranzacțiile realizate, inclusiv omisiuni în raportarea tranzacțiilor suspecte și/sau a tranzacțiilor care ating pragurile valorice prevăzute de legislație

3. neidentificarea sau documentarea insuficientă a sursei bunurilor și a fondurilor implicate în tranzacții, în special în cazul operațiunilor cu valoare ridicată sau cu elemente de risc sporit

2. aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de precauție față de clienți, inclusiv deficiențe în procesul de identificare și verificare a identității, lipsa actualizării informațiilor privind clientela și lipsa unei evaluări adecvate a profilului de risc

4. neaprobarea, neactualizarea sau implementarea formală a politicilor, controalelor și procedurilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, afectând eficiența sistemelor de detectare a tranzacțiilor suspecte

Pentru încălcările constatate, Serviciul a aplicat sancțiuni pecuniare în conformitate cu prevederile Legii nr. 75/2020, în cuantum total de:

2 647 728 lei.

Sancțiunile au fost individualizate în funcție de gravitatea faptelor, natura și durata neconformităților, precum și de impactul potențial asupra sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Analiza Strategică



Analiza strategică constituie un instrument fundamental pentru identificarea tendințelor, tipologiilor și vulnerabilităților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Prin evaluarea riscurilor la nivel sectorial și sistemic, aceasta permite stabilirea priorităților instituționale, fundamentarea deciziilor de reglementare și supraveghere și adaptarea cadrului național la evoluțiile fenomenului și la standardele internaționale.



Scopuri și Obiective

realizarea analizelor strategice pentru identificarea tendințelor, tipologiilor și vulnerabilităților



formularea de propuneri, inclusiv legislative, pentru reducerea riscurilor



oferirea de feedback entităților raportoare și informarea despre tendințe noi



elaborarea și transmiterea notelor analitice către autorități



identificarea sectoarelor cu risc ridicat și recomandări pentru îmbunătățirea cadrului normativ



informarea autorităților despre riscuri și vulnerabilități pentru aplicarea măsurilor necesare



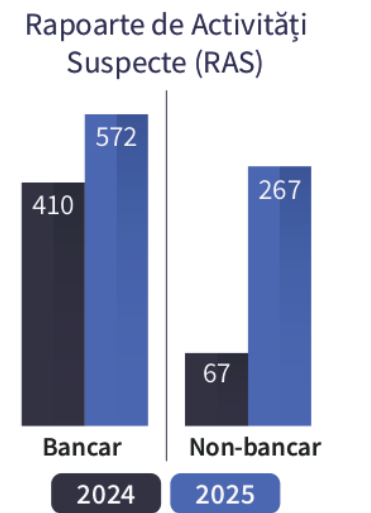
Analiza Operațională

Analiza operațională reprezintă componenta de bază a activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, fiind orientată spre examinarea concretă a tranzacțiilor și activităților suspecte. Prin colectarea, corelarea și valorificarea informațiilor disponibile, aceasta permite identificarea legăturilor între persoane, entități și fluxuri financiare, stabilirea caracterului suspect al operațiunilor și diseminarea informațiilor relevante către autoritățile competente.

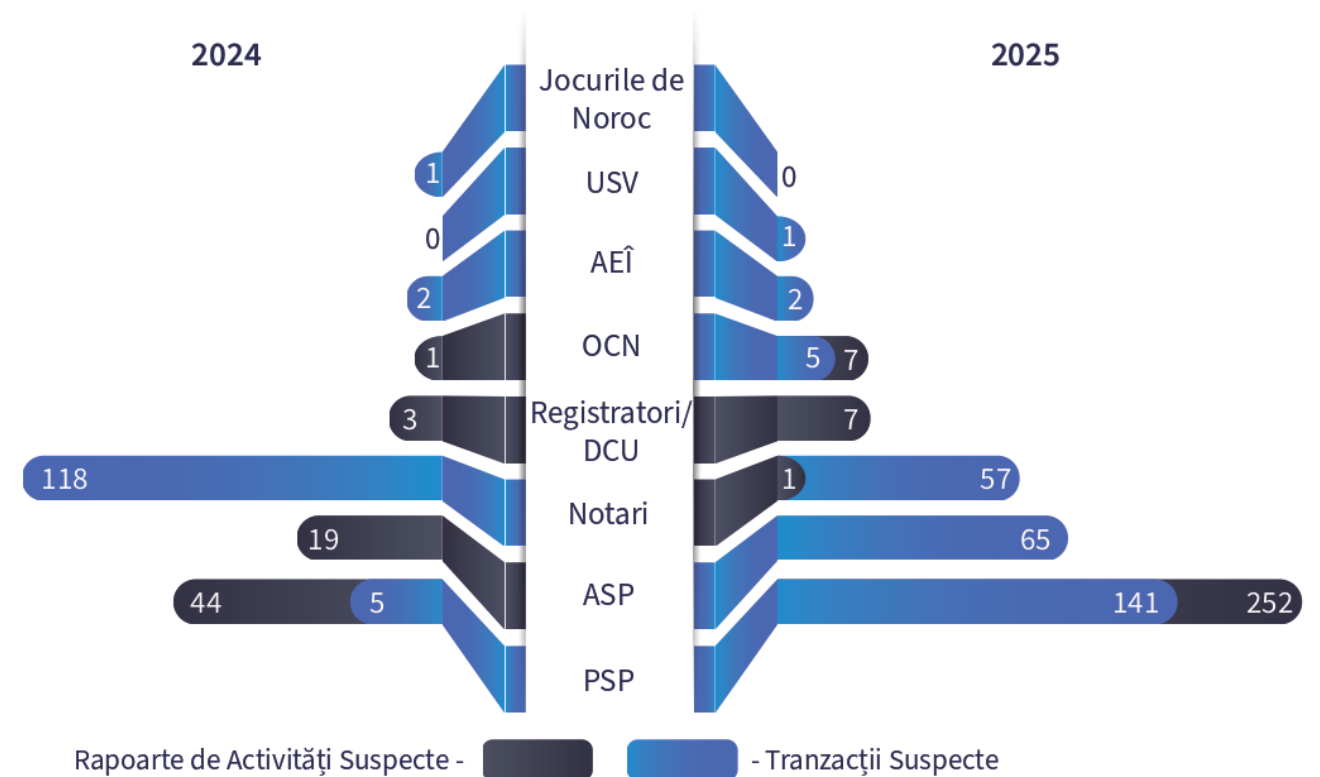
În realizarea analizei operaționale, Serviciul exercită următoarele atribuții:

- 1 recepționarea, înregistrarea, analiza și prelucrarea informațiilor despre tranzacții suspecte, tranzacții peste pragurile legale și operațiuni cu numerar, transmise de entitățile raportoare conform art. 11 din Legea nr. 308/2017
- 2 analiza și utilizarea informațiilor privind activități și tranzacții suspecte de spălare a banilor, infracțiuni predate și finanțare a terorismului, precum și transmiterea acestora către autoritățile competente, conform legii
- 3 efectuarea investigațiilor financiare pentru tranzacții suspecte, prin folosirea bazelor de date disponibile și solicitarea de informații suplimentare de la entități raportoare, autorități publice și servicii similare din alte jurisdicții
- 4 realizarea analizelor și investigațiilor financiare în domeniul activelor virtuale
- 5 identificarea și elaborarea tipologiilor privind noile tendințe în spălarea banilor, infracțiuni predate și finanțarea terorismului
- 6 aplicarea măsurilor asiguratorii asupra tranzacțiilor sau activităților suspecte, conform Legii nr. 308/2017
- 7 sesizarea organelor competente atunci când există suspiciuni rezonabile de spălare a banilor sau alte infracțiuni generatoare de bunuri ilicite, precum și informarea Serviciului de Informații și Securitate în cazurile de finanțare a terorismului
- 8 monitorizarea rezultatelor obținute de autorități în urma analizei informațiilor transmise de Serviciu

Tranzacții raportate	Bănci		Entități non-bancare	
	2024	2025	2024	2025
Suspecte	198	109	126	271
Numerar	5 180 992	5 405 628	59 147	53 278
Limitate	2 140 718	2 513 081	32 787	42 966
Remiteri de bani	78 103	63 528	267	383
Total	7 400 011	7 982 346	92 327	96 898



Numărul RAS/tranzacții suspecte raportate de entități non-bancare

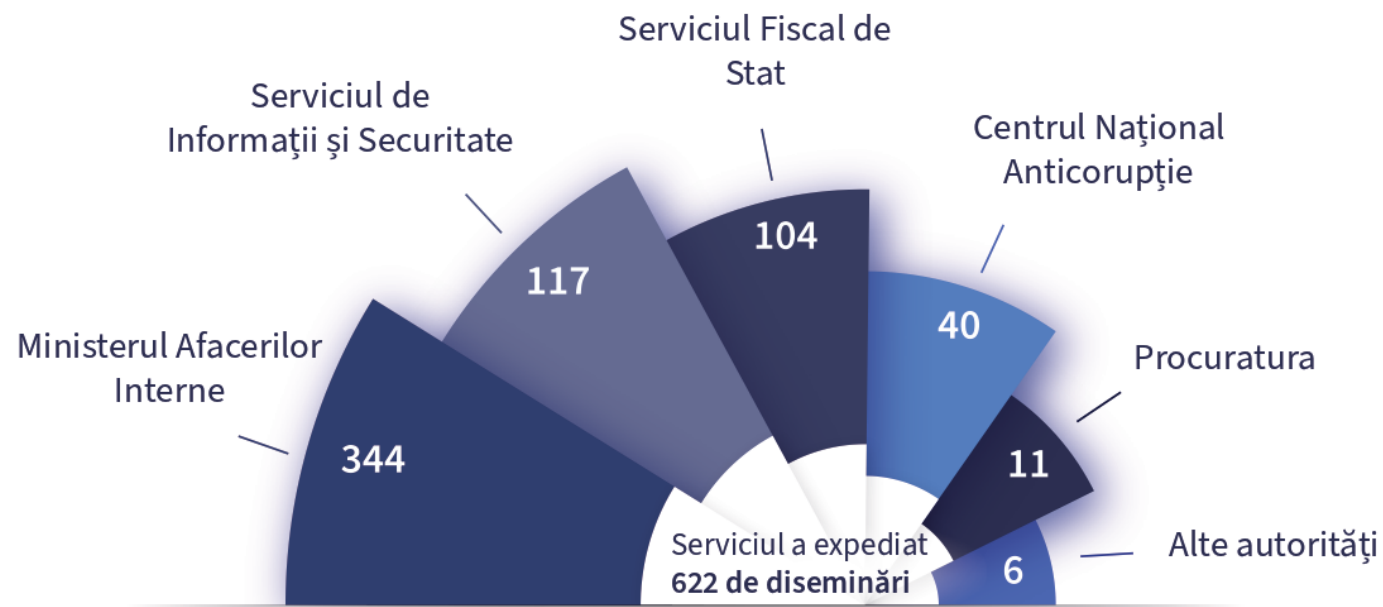


În cadrul activităților de analiză operațională au fost realizate 724 de note analitice



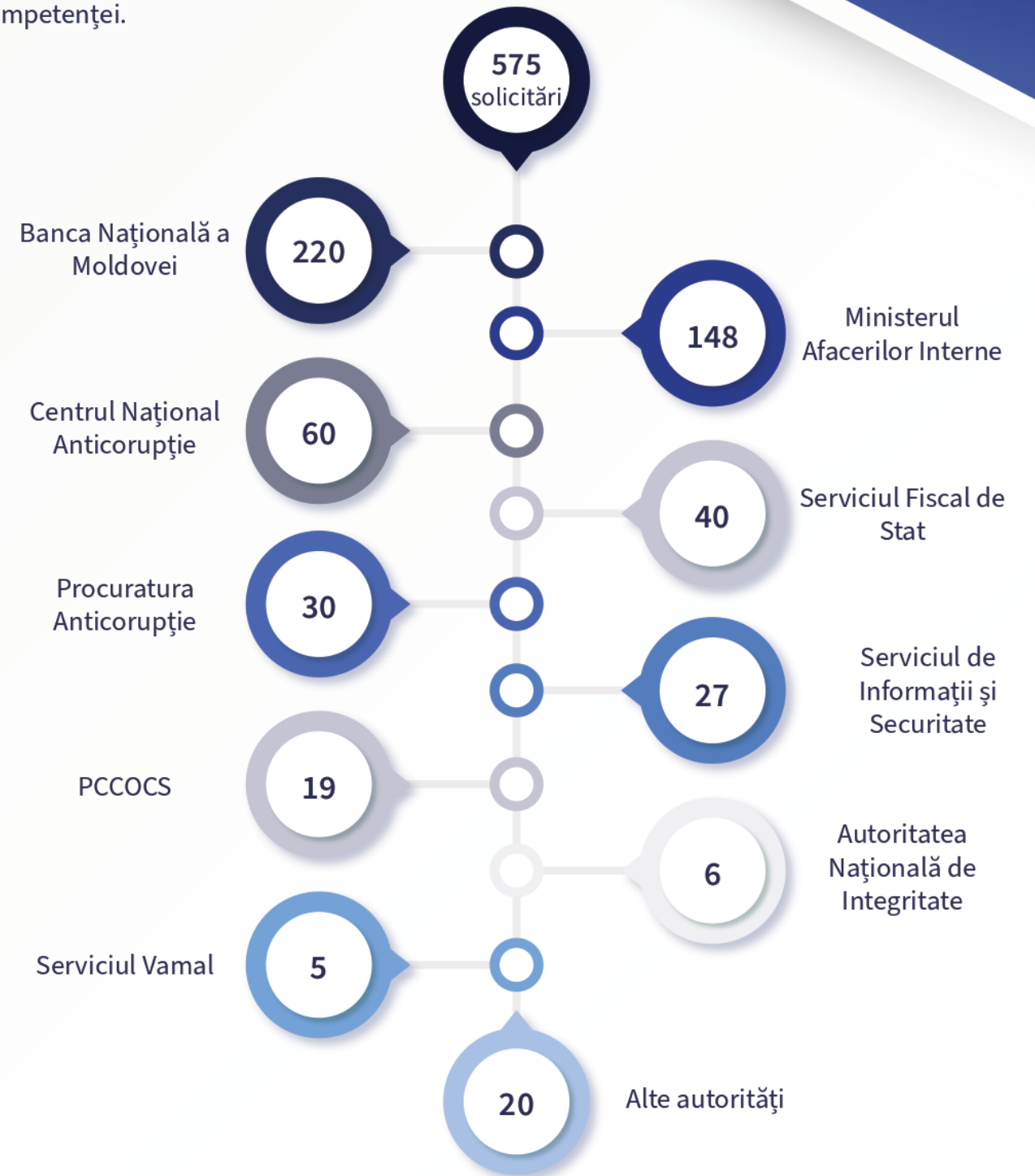
Cooperarea Națională

În contextul schimbului instituțional de informații cu autoritățile naționale, Serviciul diseminează rezultatele notelor analitice derivate din prelucrarea informațiilor recepționate de la entitățile raportoare, în temeiul art. 11 din Legea nr. 308/2017, către autoritățile naționale competente și, după caz, către servicii similare din străinătate, în funcție de aria de competență.



2 488 persoane fizice
 Subiecți ai diseminărilor
 502 persoane juridice

De asemenea, Serviciul examinează solicitările altor instituții, conform competenței.



706 persoane fizice
 Subiecți analizați
 291 persoane juridice

Cooperarea Internațională

Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei

În 2025, reprezentanții Serviciului au participat la Ședința Plenară comună a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF) și a Comitetului Moneyval, găzduită de Consiliul Europei, care a reunit reprezentanți ai Rețelei Globale formată din 200 de jurisdicții și observatori, organizată cu scopul consolidării eforturilor internaționale de combatere a infracțiunilor de spălare de bani și finanțare a terorismului. Rețeaua Globală, formată din FATF și cele nouă organisme regionale de tip FATF – inclusiv Comitetul Moneyval, a desfășurat ședințe tehnice privind aspecte esențiale legate de spălarea banilor, finanțarea terorismului și finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă.

Această reuniune a fost marcată de un moment important prin adoptarea celui de al 3-lea Raport de progres privind implementarea recomandărilor formulate în Raportul de evaluare adoptat în 2019 al Republicii Moldova, care a reflectat evoluțiile înregistrate de către autoritățile publice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Conform procedurilor stabilite, Comitetul Moneyval, în baza datelor furnizate de autoritățile naționale, a reexaminat nivelul de conformitate al Recoman-

dărilor FATF, anterior evaluate drept „Parțial conform”, pentru următoarele recomandări:

- Recomandarea 22 ”Liber-profesioniștii – măsuri de cunoaștere a clienților”;
- Recomandarea 24 ”Transparența și beneficiarul efectiv al persoanelor juridice”;
- Recomandarea 25 ”Transparența și beneficiarul efectiv al construcțiilor juridice”.

Comitetul Moneyval a apreciat pozitiv modificările semnificative care au influențat reevaluarea recomandărilor, inclusiv adoptarea Legii nr. 268/2024 și a Legii nr. 34/2024, precum și aprobarea regulamentelor și ghidurilor relevante în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.



EFIPPP

EUROPOL Financial Intelligence Public Private Partnership (EFIPPP) reprezintă o inițiativă de cooperare strategică menită să consolideze schimbul de informații și colaborarea operațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

EFIPPP are drept obiectiv principal crearea unui cadru eficient și funcțional de cooperare între EUROPOL, autoritățile de aplicare a legii, unitățile de informații financiare, instituțiile financiare, precum și alte autorități competente din statele membre. Prin intermediul acestui parteneriat, sunt facilitate schimburi de informații relevante, analize comune și dezvoltarea unor răspunsuri coordonate la riscurile emergente din domeniul financiar.

Acest forum a fost instituit în anul 2017, pornind de la recunoașterea rolului esențial al sectorului privat în identificarea activităților suspecte și raportarea acestora către autoritățile competente. Implicarea entităților raportoare contribuie semnificativ la detectarea timpurie a schemelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și la reducerea riscurilor existente și viitoare. Totodată, EFIPPP oferă



o platformă pentru schimbul de experiență și bune practici în aplicarea cadrului normativ relevant.

Participarea Serviciului ca membru al EFIPPP oferă oportunități importante pentru consolidarea capacităților instituționale. Acest statut asigură acces la informații relevante, interacțiunea cu experți și implicarea în inițiative comune. Totodată, contribuie la alinierea practicilor naționale la standardele europene și internaționale și la dezvoltarea continuă a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

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 combaterea 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 confiscare, gestionarea bunurilor înghețate și confiscate, partajarea activelor între părți, unități de informații financiare, cooperare internațională și alte aspecte.



Convenția abordează faptul că accesul rapid la informațiile financiare cu privire la activele deținute de organizații criminale, inclusiv grupări teroriste, este cheia măsurilor preventive și represive de succes și, în cele din urmă, este cea mai bună modalitate de a le opri. Convenția a stabilit un mecanism pentru a asigura punerea în aplicare corespunzătoare de către părți a prevederilor sale prin intermediul unei Conferințe a părților. Procedura sa de monitorizare completează activitatea organismelor relevante care monitorizează implementarea standardelor FATF, și anume Comitetul MONEYVAL și FATF. Acțiunea Conferinței părților este centrală în lupta împotriva crimei organizate și contribuie la acțiunea Consiliului Europei împotriva corupției, traficului de persoane, criminalității informatice și a criminalității economice în general.

De menționat că, în cadrul celei de-a 17-a ședințe plenare, reprezentantul Serviciului, a fost reales în calitate de președinte al COP CETS 198, pentru un mandat de 2 ani.

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 în 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, în calitate de Unitate de Informații Financiare a Republicii Moldova, participă activ în cadrul activităților Grupului Egmont, valorificând oportunitățile oferite de această rețea internațională. Activitatea Serviciului se concentrează, în principal, pe schimbul operativ de informații financiare cu servicii similare din alte jurisdicții prin intermediul canalului securizat Egmont Secure Web, contribuind astfel la susținerea analizelor financiare și a investigațiilor transfrontaliere.

Prin participarea constantă la evenimentele organizate de către Grupul EGMONT, Serviciul își dezvoltă competențele profesionale ale personalului, în special în domenii precum analiza financiară, utilizarea tehnologiilor avansate, identificarea schemelor complexe de spălare a banilor și cooperarea internațională. Aceste activități contribuie la consolidarea capacităților instituționale și analitice ale Serviciului, sporind eficiența în detectarea, analiza și diseminarea informațiilor financiare, precum și în sprijinirea activității organelor de aplicare a legii.

Tară	↓ ✉ Solicitări Primate	↑ ✉ Răspunsuri Transmise	↑ ✉ Solicitări Transmise	↓ ✉ Răspunsuri Primate
România	3	3	28	46
Lituania	1	1	13	16
Seychelles			8	6
Letonia	1	1	5	5
UAE			5	8
Ucraina	3	3	4	7
Italia	2	1	4	2
Turcia	1	1	4	5
SUA			4	5
Marea Britanie		1	4	7
Bulgaria	1	1	3	4
Georgia	1	1	3	3
Portugalia			3	4
Franța			3	3
Kuwait			3	3
Malta	4	4	2	5
Polonia	1	1	2	4
Cipru			2	3
Grecia			2	3
Estonia			2	2
Hong Kong			2	2
Olanda			2	2
Irlanda			2	1
Germania	2	1	1	1
Ungaria	1	1	1	2
Siria	2	2		
Alte jurisdicții	10	11	10	15
TOTAL	33	33	122	164

Corespondența EGMONT

Jurisdicțiile cu care au fost efectuate schimb de informații spontane (IS)



Asistența Externă

În contextul intensificării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv ca urmare a dezvoltării activelor virtuale și a fluxurilor financiare transfrontaliere, consolidarea capacităților instituționale și a cooperării internaționale a reprezentat o prioritate strategică. În acest sens, Serviciul a beneficiat de un sprijin complex din partea mai multor parteneri externi. Contribuțiile acestora au vizat atât dimensiunea operațională și tehnică, cât și cea strategică și normativă, având ca obiectiv comun consolidarea capacităților instituționale, dezvoltarea competențelor profesionale și alinierea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la standardele internaționale și europene.

Vizite de studiu și schimb de experiență

Aceste activități au permis familiarizarea directă cu modelele instituționale și operaționale aplicate de autorități similare, inclusiv mecanismele de cooperare interinstituțională, utilizarea informațiilor financiare în investigații și abordarea bazată pe risc. Participarea la conferințe și platforme internaționale a facilitat schimbul de experiență, dezvoltarea relațiilor profesionale și înțelegerea tendințelor emergente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

2 Instruiri, ateliere și programe de formare

Activitățile de instruire au fost orientate spre dezvoltarea competențelor practice și analitice ale personalului, acoperind domenii complexe precum analiza tranzacțiilor financiare, investigațiile blockchain, tehnicile de disimulare și identificarea riscurilor asociate activelor virtuale. Acestea au inclus sesiuni teoretice și aplicații practice, contribuind la consolidarea capacităților instituționale.

3 Elaborare de analize, rapoarte și produse metodologice

Au fost dezvoltate produse analitice și documente tehnice menite să sprijine procesul decizional și elaborarea politicilor publice. Acestea au inclus evaluarea riscurilor la nivel național și ghiduri practice pentru aplicarea cadrului normativ. Rezultatele au contribuit la o mai bună înțelegere a vulnerabilităților sistemului și la definirea priorităților de intervenție.

Dezvoltare instituțională și suport normativ

Intervențiile au vizat îmbunătățirea cadrului legislativ și instituțional prin expertizarea proiectelor de acte normative, identificarea lacunelor și formularea de recomandări pentru alinierea la standardele internaționale și acquis-ul Uniunii Europene. Totodată, a fost consolidată cooperarea între instituțiile naționale, inclusiv prin clarificarea rolurilor și responsabilităților și îmbunătățirea mecanismelor de schimb de informații.

5 Centrul de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

A fost susținut procesul de instituire a unui mecanism național continuu de formare și certificare profesională, prin dezvoltarea unui curriculum structurat, adaptat necesităților entităților raportoare. Acesta este aliniat la standardele internaționale și cadrul legal național și urmărește asigurarea unui nivel uniform de pregătire profesională în domeniu.

Asistență tehnică și dotare cu instrumente hardware și software

A inclus modernizarea infrastructurii critice a Serviciului (servere și stații de lucru) și implementarea unor soluții tehnologice moderne pentru analiza datelor financiare și identificarea tranzacțiilor suspecte, inclusiv instrumente specializate pentru analiza blockchain. Acestea au contribuit la creșterea capacității de procesare și analiză a informațiilor, precum și la eficientizarea activităților operaționale ale Serviciului.

Priorități cheie

Integrarea Europeană

Integrarea europeană a Republicii Moldova constituie o prioritate națională strategică, iar Serviciul a avut în mod constant un rol important în realizarea acestui obiectiv. Pe parcursul anului 2025, instituția a demarat o serie de acțiuni orientate spre consolidarea procesului de integrare europeană și continuarea pregătirilor necesare pentru aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană, contribuția Serviciului fiind vizată în special pentru capitolele de negociere precum Capitolul 4 „Libera circulație a capitalului” și Capitolul 24 „Justiție, libertate și securitate”.

În perioada de referință, Serviciul și-a propus continuarea procesului de armonizare legislativă și instituțională cu acquis-ul Uniunii Europene, prin promovarea unor reforme esențiale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și prin consolidarea mecanismelor de cooperare interinstituțională și internațională. Printre obiectivele majore s-au regăsit:



Inițierea procesului de transpunere a prevederilor aferente pachetului al 6-lea al Uniunii Europene în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în vederea alinierii cadrului normativ național la noile standarde europene



Consolidarea cadrului instituțional și operațional al Serviciului, prin dezvoltarea capacităților analitice și operaționale, inclusiv prin implementarea sistemelor informaționale moderne, precum goAML, pentru a asigura eficiența procesării și analizei informațiilor financiare

Contribuirea la dezvoltarea cadrului strategic național, prin elaborarea Programului național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada 2026-2030, în concordanță cu obiectivele de integrare europeană



Crearea unui Centru de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, destinat să asigure un proces continuu de formare profesională pentru entitățile raportoare, organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, precum și alte părți interesate

Prin realizarea acestor obiective, Serviciul va contribui la consolidarea cadrului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, la creșterea eficienței mecanismelor instituționale și la alinierea progresivă a Republicii Moldova la standardele Uniunii Europene, facilitând astfel integrarea în spațiul european.

Implementarea sistemului informațional goAML

În anul 2025, Serviciul a realizat un pas important în modernizarea infrastructurii informaționale și consolidarea capacităților operaționale ale Unității de Informații Financiare. Cu suportul financiar al Guvernului Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, a fost semnat cu UNODC acordul privind instalarea și mentenanța sistemului informațional goAML.



Sistemul goAML este o soluție informatică avansată, dezvoltată de UNODC pentru Unitățile de Informații Financiare, utilizată la nivel internațional pentru gestionarea raportării, colectării, procesării și analizei informațiilor financiare. Implementarea acestuia urmărește eficientizarea raportării, consolidarea capacităților analitice și îmbunătățirea cooperării cu autoritățile competente.

Pe parcursul anului 2025, implementarea goAML a vizat adaptarea sistemului la necesitățile instituționale și cadrul național. Au fost realizate ajustări ale schemei XML, configurarea și personalizarea sistemului, instalarea pe infrastructura internă, precum și pregătirea mediului de testare pentru verificare și pilotare.



Un element important l-a constituit elaborarea documentației și a instrumentelor metodologice pentru utilizarea platformei. Au fost dezvoltate instrucțiuni pentru entitățile raportoare și ajustate procesele interne, pentru integrarea sistemului și optimizarea fluxurilor de recepționare, validare, procesare și analiză a datelor.

În cadrul pachetului de suport goAML+, finanțat de Guvernul Regatului Unit, experții UNODC au livrat 8 sesiuni de instruire pentru angajați și entități raportoare. Acestea au vizat utilizarea practică a sistemului, familiarizarea cu funcționalitățile și pregătirea pentru testare și tranziția la noul mecanism.




Începând cu anul 2026, Serviciul planifică etapa de pilotare în mediul de test, în cooperare cu entități selectate, urmată de pregătirea migrării către mediul de producție. Tranziția este planificată după finalizarea pilotării și validarea sistemului.

Implementarea goAML reprezintă un proiect strategic, orientat spre digitalizarea raportării, creșterea calității datelor, eficientizarea analizei financiare și alinierea la bunele practici internaționale în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.



DATE DE CONTACT

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

 +373 22 212 120

 office@spscb.gov.md

www.spscb.md



