

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____
din _____ 2019

privind aprobarea proiectului de lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.

Prim-ministru

Contrasemnează:

Ministrul justiției

Ministrul finanțelor

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor

În scopul transpunerii prevederilor Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 141 din 5 iunie 2015, precum și al implementării cerințelor standardelor internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) în februarie 2012, punerii în aplicare a prevederilor art. 35 alin. (2) lit. e) din Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (denumită în continuare Legea nr. 308/2017),

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Scopul și domeniul de aplicare a legii

(1) Prezenta lege stabilește modul de constatare a încălcărilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului de către entitățile raportoare, reprezentanții acestora precum și modul de aplicare a sancțiunilor.

(2) Prevederile prezentei legi se aplică faptelor (acțiuni sau inacțiuni) săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce au ca obiect sau pot avea ca efect încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

(3) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare – *Serviciu*), Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale competente de punerea în aplicare a prevederilor prezentei legi, în conformitate cu atribuțiile stabilite prin Legea nr. 308/2017.

(4) Dacă există neconcordanțe între dispozițiile unui tratat internațional la care Republica Moldova este parte și cele prevăzute de prezenta lege, prioritate au reglementările internaționale.

Articolul 2. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

chestionare – comunicare nemijlocită a reprezentantului Serviciului cu persoanele care posedă sau care dispun de informații despre fapte, evenimente, circumstanțe sau persoane care prezintă interes în cadrul procedurii de verificare a conformității;

entități raportoare – persoane fizice și juridice prevăzute la art. 4 din Legea nr. 308/2017;

echivalentul în lei a sumei în EUR – reprezintă valoarea calculată în coraport la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei la data comiterii încălcării. În cazul încălcărilor repetate, sistematice, continue sau prelungite se va aplica cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei la data comiterii ultimei fapte care constituie încălcare;

persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare – persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare în temeiul unui contract individual de muncă și are obligații ce țin de respectarea prevederilor Legii nr. 308/2017;

persoana cu funcție de răspundere – persoană căreia, într-o întreprindere, instituție, organizație, indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare, într-o autoritate publică centrală sau locală, i se acordă, permanent sau provizoriu, prin lege, prin numire, alegere sau în virtutea unei însărcinări, anumite drepturi și obligații în vederea exercitării funcțiilor autorității publice sau a acțiunilor administrative de dispoziție, organizatorice ori economice;

persoane cu funcții de conducere de rang superior – angajați care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea instituției la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, care ocupă funcții înalte pentru a lua decizii cu efect asupra acestei expuneri, care nu sînt în mod obligatoriu membri ai consiliului de administrație;

procedura de verificare a conformității entităților raportoare (control) – instrument procedural de obținere a informațiilor și a documentelor necesare de la entitățile raportoare, utilizat de Serviciu pentru constatarea încălcării prevederilor Legii nr. 308/2017;

proces-verbal de verificare – act prin care se individualizează fapta, circumstanțele agravante și atenuante, încadrarea juridică a acesteia, subiectul responsabil, acțiunile efectuate pe parcursul procedurii de verificare a conformității și acțiunile propuse după finisarea verificării conformității;

subiect supus sancțiunii – entitățile raportoare prevăzute la art. 4 din Legea nr. 308/2017, persoana cu funcție de răspundere, persoane cu funcții de conducere de rang superior, reprezentanții organelor cu funcții de supraveghere în condițiile art. 46, persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare.

Articolul 3. Organele cu funcții de supraveghere

Au competență de a aplica sancțiuni pecuniare prevăzute de prezenta lege pentru încălcarea prevederilor Legii nr. 308/2017 următoarele organe cu funcții de supraveghere:

- a) Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- b) Banca Națională a Moldovei;
- c) Comisia Națională a Pieței Financiare.

Articolul 4. Competența organelor cu funcție de supraveghere

(1) Organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c)-g) din Legea nr. 308/2017, sunt obligate să informeze Serviciul imediat, dacă pe parcursul controalelor pe care le efectuează la entitățile raportoare sau în oricare alt mod, descoperă fapte care ar putea avea legătură cu încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(2) La solicitarea Serviciului, organele cu funcții de supraveghere care dețin competențe de efectuare a controalelor entităților supravegheate, sunt obligate să efectueze verificarea conformității entităților raportoare conform procedurilor prevăzute de legislația în temeiul căreia activează, cu informarea Serviciului despre rezultatul verificării, sau după caz, să delege un specialist pentru a efectua de comun cu reprezentanții Serviciului verificarea conformității entităților raportoare.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de organ cu funcții de supraveghere competent să aplice sancțiuni pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b) și i) din Legea nr. 308/2017, conform procedurilor de control prevăzute de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

(4) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de organ cu funcții de supraveghere competent să aplice sancțiuni pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, efectuează verificarea conformității entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 308/2017, conform procedurilor de control prevăzute de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(5) Serviciul, în calitate de organ cu funcții de supraveghere competent să aplice sancțiuni pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, actelor normative, precum și a cerințelor standardelor internaționale în domeniu, efectuează verificarea conformității entităților raportoare, individualizarea și stabilirea sancțiunilor pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. d), e), f), g), h), j), k), l) din Legea nr. 308/2017, conform procedurii prevăzute de prezenta lege.

Capitolul II

VERIFICAREA CONFORMITĂȚII ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

Articolul 5. Temeiurile inițierii verificării conformității entităților raportoare

(1) În scopul asigurării respectării prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ale actelor normative, precum și a standardelor internaționale în domeniu de către entitățile raportoare și în cazul existenței informației cu privire la încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Serviciul este în drept să inițieze procedura de verificare a conformității.

(2) Serviciul inițiază procedura de verificare a conformității entităților raportoare:

a) în rezultatul obținerii informației de la organele cu funcții de supraveghere sau a altor autorități, persoane fizice și juridice prevăzute de art. 4 alin. (2)-(5) din Legea nr. 308/2017 privind presupusa încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

b) din oficiu, în baza informațiilor de care dispune și care se referă la presupusa încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 6. Planificarea procedurii de verificare a conformității

(1) Verificarea se efectuează în baza planurilor anuale de control, care conțin în particular lista entităților raportoare subiecte ale controlului, scopul controlului și justificarea efectuării acestuia.

(2) În procesul de întocmire a planurilor de control se va lua în considerare riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, identificat în raportul de evaluare națională a riscurilor și în raportul Comisiei Europene menționat în art. 6 alin. (1) al Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei.

(3) Autoritățile prevăzute în art. 3 pot efectua controale justificate care nu au fost stabilite inițial în planul anual de control.

(4) Serviciul poate solicita autorităților menționate în art. 3 să efectueze controale inopinate la entitățile raportoare.

(5) Autoritățile menționate în art. 3 furnizează Serviciului:

a) planurile anuale de control, inclusiv justificarea acestora, cel târziu pînă la data de 31 decembrie a anului care precede controlul, cît și actualizările planurilor, în termen de 14 zile de la aprobarea acestora;

b) notificarea privind controlul inopinat intenționat, inclusiv justificarea acestuia, cel târziu pînă în ziua începerii controlului, cu excepția cazului în care controlul rezultă din planul de control actualizat;

c) informația privind rezultatele controalelor, în decurs de 14 zile din data încetării controlului sau din data emiterii recomandărilor post-control ori deciziei privind renunțarea la emiterea acestora.

Articolul 7. Coordonarea controlului

(1) Controalele efectuate de către autoritățile menționate în art. 3 se coordonează de Serviciu.

(2) În procesul de coordonare menționat în alin. (1), pînă la data de 15 noiembrie al fiecărui an, Serviciul va elabora și face public informațiile privind domeniile și sectoarele expuse riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

(3) Serviciul poate oferi autorităților menționate în art. 3 îndrumări privind modul de efectuare a controlului potrivit prezentei legi.

(4) La solicitarea autorităților menționate în art. 3, Serviciul poate delega un angajat în scopul efectuării controlului comun.

(5) Autoritatea de supraveghere menționată în art. 3 poate delega inspectorii cu scopul efectuării controlului comun împreună cu Serviciul.

(6) La entitatea raportoare poate fi efectuat doar un singur control pe parcursul unui an calendaristic.

(7) Dacă a fost identificată o informație privind presupusa încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se permite efectuarea mai multor controale paralele.

Articolul 8. Notificarea

(1) Serviciul notifică intenția de a efectua controlul în decurs de 30 de zile până la începerea controlului.

(2) Serviciul poate efectua controale fără a notifica în prealabil entitatea raportoare, în cazul în care există informații privind presupusa încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Articolul 9. Autorizarea de efectuare a controlului

(1) Controlul este efectuat de cel puțin doi angajați (în continuare – *inspectori*), autorizați în acest scop de către Serviciu.

(2) Autorizarea de efectuare a controlului se emite în formă scrisă și conține:

- a) temeiul legal de efectuare a controlului;
- b) desemnarea autorității împuternicite cu efectuarea controlului;
- c) data și locul emiterii autorizației;
- d) numele și prenumele inspectorilor, numărul legitimației de serviciu ale acestora;
- e) numele entității raportoare supuse controlului;
- f) locul unde se desfășoară controlul;
- g) obiectul și scopul controlului;
- h) data începerii controlului și durata acestuia;
- i) semnătura persoanei responsabile care emite autorizarea;
- j) informația privind drepturile și obligațiile entității raportoare supusă controlului.

(3) Activitățile de control sunt efectuate de către inspector doar după prezentarea legitimației de serviciu și a autorizației în formă scrisă.

(4) Autoritatea competentă stabilește prin act separat modelul legitimației de serviciu al inspectorului și determină procedura de emiterie și înlocuire a legitimației, luând în considerare necesitatea identificării inspectorului și asigurarea protecției adecvate a acestuia.

Articolul 10. Efectuarea vizitelor de verificare a conformității la entitățile raportoare

(1) În scopul efectuării verificării conformității entităților raportoare, Serviciul poate să efectueze vizite de verificare a conformității la entitățile raportoare.

(2) Efectuarea vizitelor de verificare a conformității la entitățile raportoare este dispusă prin ordin emis de directorul Serviciului în care se indică scopul și obiectul vizitei de verificare a conformității, data la care începe și sancțiunile pentru crearea impedimentelor la efectuarea acesteia prevăzute de prezenta lege, precum și dreptul de a ataca ordinul în instanța de judecată.

(3) Vizita de verificare este efectuată de către reprezentanții Serviciului, în scopul obținerii informațiilor suplimentare, considerate necesare pentru verificare a conformității și cercetarea presupusului caz de încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ale actelor normative precum și a cerințelor standardelor internaționale, fiind consemnată în procesul-verbal de verificare.

(4) Procesul-verbal de verificare se semnează de inspectorii care efectuează verificarea și reprezentantul entității raportoare. Refuzul de a semna procesul-verbal de verificare din partea reprezentantului entității raportoare se consemnează în el și se certifică prin semnătura unui martor.

Articolul 11. Activitățile de control

(1) Inspectorul efectuează controlul în sediile entității raportoare supuse procedurii de control al conformității, cât și în alte edificii (încăperi) asociate cu activitatea de bază a entității raportoare, în zilele și orele de lucru ale entității raportoare.

(2) În rezultatul primirii unei informații cu privire la presupusa încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pot fi efectuate controale care nu suferă amânare în zile nelucrătoare și/sau în afara orelor de lucru ale entității raportoare supusă procedurii de control al conformității, după notificarea prealabilă a persoanei împuternicite să reprezinte entitatea raportoare.

(3) Activitățile de control pot fi efectuate la sediul Serviciului, dacă aceste activități sunt justificate prin natura acestora și dacă acestea pot contribui la efectuarea controlului într-o manieră mai rapidă.

(4) Fiecărui inspector i se asigură acces liber în spațiile și sediile entității raportoare fără a fi necesar de a obține un permis suplimentar în acest scop.

(5) Activitățile de control se realizează în prezența persoanei împuternicite să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului.

(6) După încetarea activităților de control, dar înainte de semnarea raportului de control, inspectorul poate solicita entității raportoare supusă controlului să prezinte în termenul prescris, documente adiționale și explicații scrise.

Articolul 12. Solicitarea informațiilor

(1) La solicitarea Serviciului entitatea raportoare prezintă imediat sau pune la dispoziție orice informație sau document deținut, în scopul executării sarcinilor Serviciului prevăzute în Legea nr. 308/2017, inclusiv cele cu referire la:

- a) clienți;
- b) tranzacții efectuate;
- c) valoarea și tipul bunurilor și locul depozitării acestora;
- d) aplicarea măsurilor de precauție față de clienți;
- e) adresele IP prin care a avut loc conexiunea cu sistemul IT al entității raportoare, cât și ora exactă la care a avut loc conexiunea.

(2) Serviciul poate indica în solicitarea menționată în alin. (1) următoarele:

- a) termenul-limită și forma în care informațiile sau documentele urmează a fi puse la dispoziție;

b) scopul informațiilor și termenul-limită de obținere de către entitățile raportoare a informațiilor în raport cu aplicarea măsurilor de precauție față de clienți sau în raport cu anumite tranzacții ocazionale.

(3) Informațiile și documentele menționate în alin. (1) și (2) urmează a fi prezentate și puse la dispoziție cu titlu gratuit.

Articolul 13. Responsabilitățile entității raportoare supuse controlului

(1) Entitatea raportoare supusă procedurii de control al conformității este obligată să asigure inspectorului:

- a) condiții adecvate de lucru și mijloace necesare pentru efectuarea eficientă a controlului, prezentând documentele și materialele solicitate în termenul prescris;
- b) furnizarea informațiilor în timp util;
- c) punerea la dispoziție mijloace de comunicare și alte echipamente tehnice în scopul realizării controlului;
- d) permiterea copierii, fotografierii, filmării, înregistrării audio a materialelor necesare.

(2) Costurile aferente realizării obligațiilor prezăcute în alin. (1) sunt suportate de către entitatea raportoare supusă controlului.

(3) Autenticitatea și concordanța copiilor documentelor cu originalul acestora, urmează a fi confirmată de către persoana împuternicită să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului.

(4) Confirmarea menționată în alin. (3) va conține clauza „copia coincide cu originalul” și semnătura persoanei împuternicite. Conformitatea datelor conținute de sistemul IT sau ale copiilor păstrate pe suporturile de stocare a datelor, altele decât documentele, urmează a fi confirmate în formă scrisă cu indicarea conținutului păstrat pe suportul de stocare a datelor și tipul acestuia.

(5) În cazul împiedicării sau prevenirii de efectuare a activităților de control de către anajații sau reprezentanții entității raportoare supusă controlului, inspectorul poate antrena asistența colaboratorilor de poliție.

Articolul 14. Informarea privind drepturile și obligațiile

Înainte de inițiere activităților de control, inspectorul este obligat să informeze reprezentantul entității raportoare supusă controlului, angajații acesteia sau alte persoane care îndeplinesc anumite activități în interesul entității despre drepturile și obligațiile acestora, cât și să informeze tipurile de sancțiuni care pot surveni ca rezultat al împiedicării sau prevenirii desfășurării activităților de control.

Articolul 15. Explicații verbale

(1) Explicațiile verbale se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei întocmit în două exemplare, dintre care unul pentru entitatea raportoare supusă controlului. Inspectorul și persoana care oferă explicații verbale semnează pe fiecare pagină a procesului-verbal.

(2) Refuzul oferirii explicațiilor verbale se consemnează în procesul-verbal, fiind indicat motivul refuzului, atestându-se prin semnătura unui martor.

(3) Explicațiile oferite în formă verbală pot fi înregistrate audio prin intermediul unui dispozitiv de înregistrare cu informarea prealabilă a persoanei care oferă explicații. Persoana

împuternicită să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului are dreptul de a participa la procesul de oferire a explicațiilor verbale. Prevederile alin. (1)-(2) nu se aplică.

(4) Inspectorul transmite entității raportoare supusă controlului copia explicațiilor verbale înregistrate audio prin intermediul dispozitivului de înregistrare pe un suport electronic de stocare a datelor. Entitatea raportoare supusă controlului sau persoana împuternicită de către aceasta certifică în scris primirea copiei.

Articolul 16. Raportul de control

(1) Raportul de control al conformității se întocmește în două exemplare.

(2) Raportul de control conține:

a) denumirea și adresa entității raportoare supusă controlului;

b) numele, prenumele și funcțiile inspectorilor;

c) data autorizării de efectuare a controlului;

d) scopul și obiectul controlului;

e) termenul de efectuare a controlului cu indicarea datei de începere și finalizare a controlului;

f) numele, prenumele și funcțiile persoanelor care oferă declarații și depun explicații în timpul efectuării controlului;

g) descrierea activităților de control efectuate, constatările și descrierea iregularităților identificate cât și persoanele responsabile de săvârșirea acestor iregularități;

h) consemnarea anexelor prin indicare denumirii fiecărei din ele;

i) datele despre informarea fiecărei entități raportoare supuse controlului privind dreptul acesteia de a prezenta obiecții la raport;

j) locul și data întocmirii raportului;

k) semnătura inspectorilor.

(3) Raportul de control se semnează de către inspectorii care au participat nemijlocit la efectuarea controlului.

(4) Raportul de control se transmite entității raportoare supuse controlului în decurs de 30 zile din momentul finalizării controlului.

Articolul 17. Obiecții asupra raportului de control

(1) Entitatea raportoare supusă controlului are dreptul de a prezenta obiecții motivate asupra raportului de control în formă scrisă Serviciului, în decurs de 14 zile din momentul recepționării raportului de control.

(2) Obiecțiile entității raportoare supuse controlului sunt examinate de către Serviciu în decurs de 30 de zile de la primirea acestora. În urma examinării acestora, Serviciul emite un raport prin care respinge sau admite obiecțiile. Dispozițiile art. 15 alin. (4) se aplică în mod corespunzător.

(3) Erorile materiale și omisiunile vădite din raportul de control care nu afectează concluziile acestuia se corectează de către inspectorul care l-a întocmit. Dispozițiile art. 15 alin. (4) se aplică în mod corespunzător.

Articolul 18. Raportul de monitorizare

(1) Inspectorul întocmește raportul de monitorizare în decurs de 30 zile din momentul transmiterii către entitatea raportoare supusă controlului a următoarelor documente:

- a) raportul de control;
- b) procesul-verbal menționat în art. 14 alin. (2);

(2) Raportul de monitorizare conține:

- a) descriere scurtă a constatărilor controlului;
- b) obiecțiile motivate asupra raportului de control;

c) recomandările post control, prin indicarea modalității și a termenului prevăzut pentru remedierea iregularităților depistate.

(3) În decurs de 30 zile din momentul recepționării raportului de monitorizare, entitatea raportoare supusă controlului prezintă informații Serviciului privind modul în care sunt implementate recomandările post control sau etapa lor de implementare, cu indicarea termenului final de realizare a acestora.

(4) Modificarea termenului-limită de implementare a recomandărilor post control poate avea loc doar cu acordul Serviciului, la solicitarea motivată a entității raportoare supusă controlului, înainte de expirarea acestuia.

Articolul 19. Renunțarea la activitățile de control

Serviciul poate renunța justificat la orice etapă de a desfășura activitățile de control, informând în formă scrisă entitatea raportoare supusă controlului despre acest fapt. În acest caz, se emite o decizie în care se indică motivele renunțării la activitatea de control.

Articolul 20. Informații scrise privind rezultatele controlului

(1) Serviciul transmite autorității care supraveghează entitatea raportoare supusă controlului informații în formă scrisă privind rezultatele controlului efectuat de către Serviciu, cât și informații scrise privind renunțarea la activitățile de control prevăzută în art.18.

(2) Informațiile menționate se prezintă în decurs de 14 zile din momentul întocmirii raportului de monitorizare ori a renunțării la activitățile de control.

Articolul 21. Accesul la informația deținută de Serviciu

(1) Entitatea raportoare care este subiect al controlului efectuat de Serviciu are dreptul de acces la informațiile deținute de Serviciu pe care o vizează. Dreptul de acces la informațiile din dosarul pe care o vizează nu include accesul la informațiile confidențiale și documentele interne ale Serviciului, la corespondența Serviciului cu autoritățile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din alte state. Accesul la informațiile deținute este asigurat, la cerere scrisă, ca urmare a transmiterii de către Serviciu a raportului de control către entitatea raportoare.

(2) Accesul la informațiile deținute este acordat cu condiția ca acestea să fie folosite numai în cadrul procedurii desfășurate de Serviciu sau unei eventuale proceduri judiciare legate de această procedură.

(3) Serviciul, prin intermediul secretariatului, permite părților în cauză, accesul la informațiile deținute, fiind posibilă obținerea copiilor și a extraselor din dosar, contra unui cost stabilit prin hotărârea Serviciului, dacă se solicită copii de două sau mai multe ori.

(4) Entitățile raportoare au acces la informațiile deținute de Serviciu care o vizează, dar nu mai târziu de 3 zile lucrătoare din momentul solicitării scrise.

Articolul 22. Adoptarea, comunicarea și publicarea deciziilor

(1) După examinarea obiecțiilor înaintate de entitatea raportoare asupra raportului de control și a actului constatator privind efectuarea vizitei de verificare a conformității, directorul Serviciului adoptă o decizie:

1) privind emiterea unei prescripții obligatorii conform art. 38;

2) privind constatarea săvârșirii unei încălcări și aplicarea sancțiunilor, cu sau fără solicitarea către autoritățile competente de a suspenda și/sau retrage autorizația și/sau licența de activitate, prin întocmirea procesului-verbal de verificare prevăzut la art.10 alin. (4);

3) privind efectuarea unei verificări suplimentare;

4) privind încetarea controlului entității raportoare în cazul în care:

a) nu a stabilit nici o încălcare;

b) entitatea raportoare cere anularea procesului-verbal cu privire la încălcarea depistată în cazul în care singura dovadă pe care se bazează impunerea sancțiunii sunt informațiile care cuprind un secret de stat, comercial sau orice alt tip de secret protejat de legislație, iar aceste informații nu i sunt cunoscute entității raportoare care urmează să fie sancționată;

c) din materialele cauzei rezultă că faptele entității raportoare conțin elementele constitutive ale unei alte contravenții sau infracțiuni penale, astfel acestea vor fi transmise pentru examinare organelor competente pentru examinare;

d) perioada limită menționată la alin. (2) al prezentului articol a fost depășită.

(2) Decizia Serviciului de aplicare a sancțiunilor poate fi adoptată nu mai târziu de patru ani de la depistarea încălcării și nu mai târziu de cinci ani de la comiterea acestei sau din momentul finalizării încălcării.

(3) Decizia Serviciului trebuie să fie motivată și bazată doar pe dovezi la care entitatea raportoare supusă sancțiunilor are acces, cu excepția informațiilor care conțin secret de stat, oficial, comercial sau orice alt secret protejat de lege. Decizia va conține temeiul legal în baza căruia a fost adoptată, circumstanțele încălcării, explicațiile subiectului supus sancțiunii și evaluarea acestora, descrierea circumstanțelor atenuante sau agravante, sancțiunea aplicată, modul de individualizare a acesteia și termenul și modul de atac.

(4) Deciziile adoptate de către Serviciu se comunică în scris subiectului vizat în termen de până la 5 zile calendaristice de la data adoptării lor.

(5) Deciziile și prescripțiile Serviciului se publică pe pagina web a Serviciului. Publicarea deciziilor și a prescripțiilor se face cu luarea în considerare a interesului legitim al subiectelor vizate în protejarea secretelor comerciale. În termen de 10 zile din momentul adoptării deciziei și prescripției, organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiunile pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, consultă opinia Serviciului privind necesitatea publicării deciziilor și prescripțiilor emise.

(6) Decizia Serviciului privind aplicarea sancțiunilor entităților raportoare și/sau altor persoane pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se publică pe pagina web a Serviciului cel târziu în termen de 5 zile lucrătoare de la data când persoana căreia i-a fost aplicată sancțiunea a primit înștiințarea privind aplicarea

sanțiunii. Decizia conține informațiile privind încălcarea comisă, denumirea persoanei juridice sau numele și prenumele persoanei fizice care a săvârșit încălcarea, sancțiunile aplicate.

(7) În cazul în care decizia de a aplica sancțiunile este contestată, informațiile privind contestațiile depuse și rezultatul examinării lor sunt de asemenea publicate pe pagina web a Serviciului.

(8) Serviciul poate considera ca fiind disproporționată publicarea identității persoanelor responsabile menționate mai sus sau a datelor cu caracter personal ale acestora după efectuarea unei evaluări cu privire la proporționalitatea publicării lor sau în cazul în care publicarea pune în pericol stabilitatea pieței financiare sau o investigație aflată în desfășurare. În aceste cazuri Serviciul:

a) amână publicarea deciziei de impunere a sancțiunii aplicată în temeiul prezentei legi pînă în momentul în care motivele nepublicării încetează;

b) publică decizia de impunere a sancțiunii depersonalizată, iar după încetarea motivelor care au stat la baza depersonalizării acesteia, poate publica decizia cu toate datele relevante;

c) nu publică decizia de impunere a sancțiunii, în cazul în care opțiunile prevăzute la literele a) și b) sunt considerate insuficiente pentru a se asigura că nu va fi pusă în pericol stabilitatea pieții financiare sau proporționalitatea publicării deciziei.

(9) Serviciul asigură publicarea oricărei informații în conformitate cu prezentul articol și le păstrează pe pagina web al acestuia pentru o perioadă de cinci ani de la publicare. Datele cu caracter personal ale persoanei fizice pot fi eliminate, la cererea acesteia, din informațiile publicate după doi ani de la publicarea informațiilor.

(9) Deciziile și prescripțiile Serviciului sunt executorii din momentul emiterii.

Articolul 23. Modul de executare a deciziilor și a prescripțiilor

(1) Deciziile și prescripțiile Serviciului adoptate în condițiile prezentei legi se execută în termenul menționat în ele, de către subiecții cărora le sunt adresate.

(2) Entitățile raportoare și persoanele vizate sunt obligate să informeze Serviciul despre măsurile întreprinse în vederea executării deciziei, prescripției în termenul stabilit în aceasta.

(3) În cazul neexecutării în termen a deciziilor Serviciului, executarea silită a acestora se efectuează în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale Codului de executare.

Articolul 24. Post controlul

(1) Post controlul se desfășoară în baza:

a) cercetării fișei de conformitate a entității raportoare create în baza Legii nr. 308/2017 (în continuare – *fișa de conformitate*);

b) implementării recomandărilor propuse după efectuarea controlului, care sunt incluse în raportul de monitorizare.

(2) Serviciu verifică implementarea recomandărilor post-control emise prin solicitarea documentelor care confirmă punerea în aplicare a acestora.

Articolul 25. Fișa de conformitate

(1) Fișa de conformitate este completată de către toate entitățile raportoare, la finele lunii imediat următoare după prima și a doua jumătate a anului.

(2) Fișa de conformitate se completează în formă electronică pe pagina web a Serviciului. Fișa de conformitate conține următoarele date:

- 1) denumirea entității raportoare;
- 2) adresa;
- 3) numărul identificării de stat (IDNO);
- 4) tipul entității raportoare;
- 5) persoana responsabilă de îndeplinirea obligațiilor prevăzute de Legea nr. 308/2017 și datele de contact ale acesteia;
- 6) informații privind controalele anterioare asupra executării obligațiilor în temeiul Legii nr. 308/2017. Dacă eu existat controale anterioare urmează să se indice data și informațiile privind inspectorii;
- 7) numărul de clienți;
- 8) numărul de clienți cu care au fost stabilite relații de afaceri în ultima jumătate de an;
- 9) numărul de clienți pentru fiecare categorie de risc:
 - a) risc scăzut;
 - b) risc mediu;
 - c) risc sporit.
- 10) numărul de clienți care au statut de persoane expuse politic rezidente;
- 11) numărul de clienți care au statut de persoane expuse politic străine;
- 12) numărul beneficiarilor efectivi care au statut de persoane expuse politic rezidente;
- 13) numărul beneficiarilor efectivi care au statut de persoane expuse politic străine;
- 14) numărul tranzacțiilor în numerar raportate;
- 15) numărul tranzacțiilor limitate raportate;
- 16) numărul situațiilor specificate în Legea nr. 308/2017 în situația în care entitățile raportoare nu au fost în stare să aplice una din măsurile de precauție față de client menționată în Legea nr. 308/2017 și astfel:
 - a) nu a stabilit scopul relației de afaceri;
 - b) nu a executat tranzacția ocazională;
 - c) nu a executat tranzacții prin intermediul contului bancar;
 - d) a încetat relația de afaceri în derulare.
- 17) imposibilității de aplicare a unei măsuri de precauție față de client care a stat la baza raportării presupuse încălcări a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- 18) numărul cazurilor specificate în Legea nr. 308/2017, în care entitățile raportoare nu au fost în stare să aplice una din măsurile de precauție față de clienți și care au stat la baza raportării presupuse încălcări a legislației privind cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- 19) numărul tranzacțiilor suspecte raportate;
- 20) data completării fișei anterioare;

- 21) numărul de contracte reziliate, refuzate de a fi încheiate contracte sau tranzacții ocazionale ca rezultat al imposibilității de aplicare a măsurilor de precauție față de clienți;
- 22) numărul raportărilor transmise în adresa Serviciului care includ cifra tranzacțiilor care poate fi legată de suspiciunea de spălare a banilor sau finanțare a terorismului (opțional dacă această informație este transmisă în alt department).

(3) Orice entitate raportoare care nu îndeplinește obligația de completare a fișei de conformitate urmează a fi supusă sancțiunilor administrative sau controlului.

Capitolul III

RĂSPUNDEREA ȘI INDIVIDUALIZAREA SANCTIUNILOR

Articolul 26. Încălcări ușoare

Este considerată încălcare ușoară orice tip de încălcare a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și ale prezentei legi care nu este gravă, repetată sau sistematică.

Articolul 27. Încălcări grave

Sunt încălcări grave următoarele fapte:

- a) nerespectarea măsurilor de precauție privind clientul menționate în art. 5, 6, 7, 8 din Legea nr. 308/2017;
- b) nerespectarea cerințelor de raportare a activităților sau tranzacțiilor suspecte menționate în art. 11 din Legea nr. 308/2017;
- c) nerespectarea cerințelor privind păstrare datelor prevăzute în art. 9 din Legea nr. 308/2017;
- d) neînstituirea de către entitatea raportoare a procedurilor de control intern conform prevederilor art. 13 din Legea nr. 308/2017.

Articolul 28. Încălcări repetate

Constituie încălcare repetată încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a prezentei legi comisă în termen de un an de la aplicare unei sancțiuni pentru încălcarea prevederilor legislației respective.

Articolul 29. Încălcări sistematice

Sunt încălcări sistematice următoarele fapte:

- a) încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi de trei sau mai multe ori pe parcursul unui an din data aplicării ultimei sancțiuni pentru încălcarea legislației respective.
- b) săvârșirea în același timp a cel puțin două și mai multe încălcări grave prevăzute la art. 26, dacă au fost constatate concomitent. În acest caz, se va aplica sancțiunile pentru fapta pentru care este prevăzută o pedeapsă mai mare. În cazul în care sancțiunile sunt identice se va aplica sancțiunea pentru încălcarea care a început prima.

Articolul 30. Încălcarea continuă

(1) Se consideră încălcare continuă fapta care se caracterizează prin săvârșirea neîntreruptă, timp nedeterminat a încălcării legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi. În cazul încălcării continue nu există pluralitate de încălcări.

(2) Încălcarea continuă se consideră comisă în momentul încetării acțiunii sau inacțiunii care duc la încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi sau la survenirea unor evenimente care împiedică această activitate.

Articolul 31. Încălcarea prelungită

(1) Se consideră încălcare prelungită fapta săvârșită cu o unică intenție, caracterizată prin două sau mai multe acțiuni și/sau inacțiuni identice comise cu un singur scop, alcătuiind în ansamblu o singură încălcare a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, și prezentei legi.

(2) Încălcarea prelungită se consideră comisă în momentul săvârșirii ultimei acțiuni sau inacțiuni care a dus la încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi.

Articolul 32. Circumstanțe agravante

Sunt considerate ca fiind circumstanțe agravante care duc la majorarea sancțiunilor pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului următoarele fapte:

a) măsurile de intimidare asupra altor persoane fizice și juridice, altor entități raportoare, organe cu funcții de supraveghere și orice altă entitate, pentru a le determina să nu furnizeze informațiile solicitate de Serviciu sau să le furnizeze într-o manieră inexactă ori incompletă sau orice încercare de a determina astfel de atitudini;

b) refuzul de a coopera cu reprezentanții organelor cu funcții de supraveghere competente sau obstrucționarea acestora în desfășurarea verificării conformității;

c) încălcarea este continua și/sau prelungită;

d) făptuitorul a avut rolul de organizator sau de instigator;

e) constrângerea altor persoane fizice și juridice, entități raportoare să participe la încălcare și/sau măsurile de suprimare întreprinse împotriva altor persoane fizice și juridice, entități raportoare cu scopul de a impune comiterea încălcării.

Articolul 33. Circumstanțe atenuante

(1) Sunt considerate ca fiind circumstanțe atenuante care duc la micșorarea sancțiunilor pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului următoarele fapte:

a) colaborarea efectivă cu organele cu funcție de supraveghere competente în cadrul procedurilor;

b) recunoașterea în mod expres a faptei comise pînă la adoptare deciziei;

c) încetarea încălcării din propria voință a făptuitorului sau de la primele intervenții ale organelor cu funcție de supraveghere competente;

d) alte împrejurări care demonstrează voința de a facilita examinarea cauzelor inițiate de organele cu funcție de supraveghere competente;

e) dovada făcută de entitatea raportoare privind faptul că încălcarea a fost comisă din neglijență.

f) furnizarea de către entitatea raportoare a dovezilor că participarea sa la încălcarea săvârșită este extrem de redusă și că, în cursul perioadei în care a fost parte la încălcare, în mod efectiv, a evitat punerea în aplicare a acesteia, adoptînd un comportament corect.

(2) Lista circumstanțelor atenuante menționate nu este exhaustivă.

Articolul 34. Sancțiuni pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

(1) Încălcarea de către subiecți, prin acțiune sau inacțiune, a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi se sancționează cu:

a) declarația publică în mass-media, în care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării;

b) prescripția prin care se impune persoanei fizice sau juridice, încetarea comportamentului respectiv și abținerea de la repetarea acestuia;

c) retragerea sau suspendarea autorizației, licenței de activitate, în cazul în care activitatea entității raportoare constituie obiectul autorizării sau licențierii;

d) interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile raportoare de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior într-o entitate raportoare sau de către oricare altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare;

e) amendă.

(2) La adoptarea unei decizii privind aplicarea sancțiunilor și pe parcursul selectării sancțiunilor specifice, cât și a domeniului de aplicare, organele cu funcție de supraveghere competente vor ține cont de următorii factori:

a) gravitatea și durata încălcărilor stabilite;

b) suma veniturilor obținute ca urmare a încălcărilor sau alte beneficii pecuniare obținute de către entitatea raportoare, pierderile sau prejudiciul cauzat, în cazul în care este posibilă determinarea acestora;

c) vinovăția și situația financiară a subiectului supus sancțiunilor;

d) încălcările anterioare comise de subiectul supus sancțiunilor, caracterul sancțiunilor impuse, precum și nivelul de cooperare a persoanei cu Serviciul și alte autorități de supraveghere;

e) circumstanțele atenuate și agravante;

f) consecințele încălcărilor stabilite și ale sancțiunilor planificate asupra stabilității și fiabilității pieței;

g) alte circumstanțe relevante.

Articolul 35. Subiecții supuși sancțiunilor

Sunt subiecți care pot fi supuși sancțiunilor prevăzute de prezenta lege:

a) entitățile raportoare prevăzute la art. 4 din Legea nr. 308/2017;

b) persoana cu funcție de răspundere;

c) persoane cu funcții de conducere de rang superior;

d) persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare.

Articolul 36. Organele cu funcție de supraveghere competente să aplice sancțiuni sau de a se abține de la aplicarea sancțiunilor

Organele cu funcție de supraveghere competente să aplice sancțiunile pentru încălcarea prevederilor Legii nr. 308/2017 și prezentei legi sunt în drept să nu aplice sancțiuni pentru încălcarea legislației respective dacă sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

- a) încălcarea este neînsemnată și nu aduce prejudiciu substanțial intereselor protejate de lege;
- b) făptuitorul a înlăturat în mod voluntar consecințele negative ale încălcării;
- c) făptuitorul a compensat pierderile sau a reparat prejudiciul cauzat;
- d) lipsesc circumstanțele agravante prevăzute de prezenta lege;
- e) făptuitorul a colaborat cu reprezentanții Serviciului pe perioada efectuării verificării conformității;
- f) există certitudinea că respectarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului poate fi asigurată prin alte măsuri, nu doar prin impunerea sancțiunilor.

Articolul 37. Declarația publică în mass-media

Declarația publică în mass-media este aplicată concomitent cu fiecare tip de sancțiune prevăzută de prezenta lege în condițiile art. 21.

Articolul 38. Prescripția

(1) Organele cu funcție de supraveghere competente să aplice sancțiuni sunt în drept să emită prescripții prin care informează subiectul supus sancțiunilor care a admis încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului despre încălcarea admisă și:

- a) să solicite încetarea comportamentului care duce la încălcarea legislației respective;
- b) să atenționeze că în cazul repetării sau comiterii noilor abateri, acestuia îi vor fi aplicate sancțiunile prevăzute de prezenta lege.

(2) Prescripția se emite pentru a remedia deficiențele identificate pe parcursul verificării conformității.

(3) Organele cu funcție de supraveghere competente stabilesc un termen în care subiectul supus sancțiunilor este obligat să înlăture încălcările sau deficiențele identificate în domeniul său de activitate.

(4) Subiectul supus sancțiunilor notifică în formă scrisă despre acțiunile întreprinse în legătură cu măsurile prescrise organul cu funcție de supraveghere care i-a aplicat prescripția.

(5) Organele cu funcție de supraveghere competente pot retrage prescripția aplicată la solicitarea motivată a subiectului supus sancțiunii.

(6) Organele cu funcție de supraveghere competente pot să prelungească o singură dată, termenul în interiorul căruia subiectul supus sancțiunii urmează să se conformeze, dacă ultimul depune o cerere motivată, însoțită de probe concludente care dovedesc că nu reușește să se încadreze în termenul stabilit inițial.

(7) Emiterea prescripției nu împiedică organele cu funcție de supraveghere competente să aplice concomitent și alte sancțiuni prevăzute de prezenta lege.

(8) Organele cu funcție de supraveghere competente pot să facă publică prescripția, inclusiv informațiile privind conținutul acesteia și denumirea sau numele subiectului suspus sancțiunilor vizat.

(9) Organele cu funcție de supraveghere competente pot să aplice subiectului suspus sancțiunilor oricare din sancțiunile prevăzute prezenta lege, dacă aceasta nu se conformează indicațiilor din prescripție.

Articolul 39. Retragera sau suspendarea autorizației, licenței de activitate

(1) În cazul comiterii de către entitățile raportoare a căror activitate este autorizată sau licențiată a încălcărilor prevăzute la art. 50, 57, 58, 59, 60 organele cu funcții de supraveghere competente sunt în drept:

a) Banca Națională a Moldovei - să constate comiterea acestora și să suspende sau să retragă autorizația și/sau licența de activitate a entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) Comisia Națională a Pieței Financiare - să constate comiterea acestora și să suspende sau să retragă autorizația și/sau licența de activitate a entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 308/2017;

c) Serviciul - să constate comiterea acestora și să solicite suspendarea, retragerea autorizației și/sau licenței de activitate conform procedurii prevăzută de lege pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. d), e), f), g), h), j), k), l) din Legea nr. 308/2017.

(2) În condițiile prevederilor alin. (1) lit. c) decizia de suspendare, retragere a autorizației sau licenței de activitate emisă de către Serviciu va fi transmisă spre executare autorității emitente în termen de 3 zile de la emitere.

(3) Autoritatea emitentă este obligată în termen de până la 5 zile de la recepționarea solicitării Serviciului să emită decizia privind suspendarea/retragerea autorizației și/sau licenței de activitate și să se adreseze în termen de 3 zile de la emiterea acesteia în instanța de judecată conform legislației procesuale civile.

(4) După intrarea în vigoare a deciziei privind suspendarea/retragerea autorizației și/sau licenței de activitate, Serviciul solicită organului care a emis licența sau autorizația să aplice încetarea activității entității raportoare în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea acesteia.

(5) Decizia Serviciului privind suspendarea, retragerea autorizației sau licenței de activitate intră în vigoare la momentul emiterii, însă va fi executată după rămânerea definitivă a deciziei instanței de judecată privind suspendarea/retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

(6) În cazul în care instanța de judecată respinge acțiunea privind suspendarea/retragerea autorizației și/sau licenței de activitate pe motiv că nu a fost comisă încălcarea sau că aceasta nu a fost comisă de către subiectul supus sancțiunilor, decizia Serviciului privind constatarea încălcării, stabilirea sancțiunilor devine nulă de drept și încetează toate efectele acesteia.

(7) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiunile emise în condițiile prezentului articol se publică pe site-ul oficial al acestora după rămânerea definitivă a hotărârii instanței de judecată privind suspendarea/retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 40. Interdicția temporară de a exercita funcții de conducere

(1) În cazul comiterii de către entitățile raportoare a încălcărilor prevăzute la art. 50, 57, 58, 59, 60 organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiunile sunt în drept:

a) Banca Națională a Moldovei - să dispună prin decizie interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), b) și i) din Legea nr. 308/2017 de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior, persoană cu funcții de răspundere sau de către oricare altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare;

b) Comisia Națională a Pieței Financiare - să dispună prin decizie interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 308/2017 de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior, persoană cu funcții de răspundere sau de către oricare altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare;

c) Serviciul - să dispună prin decizie interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. d), e), f), g), h), j), k), l) din Legea nr. 308/2017 de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior, persoană cu funcții de răspundere sau de către oricare altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare.

(2) De la data în care entitatea raportoare primește decizia organului cu funcții de supraveghere competent să aplice sancțiuni, persoana în privința căreia a fost aplicată sancțiunea nu are dreptul de a exercita atribuțiile sale, iar toate deciziile adoptate de către aceasta sunt considerate nule și lipsite de temei juridic.

(3) Organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni stabilesc termenul interdicției, termenul în interiorul căruia entitatea raportoare este obligată să suspende contractele încheiate cu persoanele vizate și să transmită competențele lor altor persoane.

(4) Organele cu funcții de supraveghere competente comunică decizia privind stabilirea interdicției temporare de a exercita funcții de conducere către autoritățile competente care dețin registrele entităților raportoare în termen de 5 zile din momentul adoptării.

(5) Decizia privind interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile raportoare este executorie din momentul emiterii.

Articolul 41. Amenda

(1) Organele cu funcții de supraveghere competente pentru încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi, sunt în drept să dispună aplicarea amenzii în condițiile Capitolului V din prezenta lege.

(2) Amendă de pînă la 5% și respectiv de pînă la 10% din venitul total anual se aplică în cazul în care 5% și respectiv 10% din venitul total anual nu depășește echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de EUR pentru entitățile altele decît cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017 și cînd nu depășește echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 de EUR pentru entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(3) În cazul în care 10% din venitul total anual depășește echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de EUR și respectiv de 5 000 000 EUR se aplică amenda în valoare de pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de EUR și respectiv de 5 000 000 EUR. Dacă venitul total anual realizat în anul anterior sancționării nu poate fi determinată, se ia în considerare ultimul an anterior sancționării în care entitatea raportoare a realizat un astfel de venit.

Articolul 42. Procedura de contestare a deciziilor

(1) Deciziile emise de către organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni pot fi contestate în termen de 15 zile de la comunicarea deciziei de către persoana care se consideră vătămată în drepturi în ordinea procedurii contenciosului administrativ.

(2) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni, prin care este aplicată amenda și totodată este solicitată retragerea sau suspendarea autorizației, licenței de activitate aplicate în condițiile art. 39 din prezenta lege este definitivă și executorie din momentul emiterii doar în partea ce ține de aplicarea amenzii.

Capitolul IV

FAPTELE CE CONSTITUIE ÎNCĂLCĂRI ALE LEGISLAȚIEI CU PRIVIRE LA PREVENIREA ȘI COMBATERICA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ȘI SANȚIUNILE APLICATE

Articolul 43. Neaplicarea măsurilor de identificare și/sau de precauție sporită

(1) Neaplicarea de către entitățile raportoare a măsurilor de identificare a persoanelor fizice sau juridice, precum și a beneficiarului efectiv, și/sau neaplicarea de către entitățile raportoare a măsurilor de precauție sporită, se sancționează:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 44. Nerespectarea cerințelor legale privind identificarea persoanei

(1) Nerespectarea de către entitățile raportoare a cerințelor privind identificarea persoanei la deschiderea conturilor bancare, stabilirea relațiilor de afaceri, efectuarea tranzacțiilor cu persoane fizice sau juridice neidentificate, neîncetarea relațiilor de afaceri existente în cazul în care nu este posibilă identificarea persoanelor fizice sau juridice, precum și a beneficiarului efectiv, sau în cazul în care informația obținută la identificarea și verificarea acestora este neautentică sau neveridică se sancționează:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 45. Neidentificarea persoanei expuse politic și neaplicarea procedurilor în funcție de riscul generat de persoanele expuse politic

(1) Neaprobarea sau neaplicarea de către entitățile raportoare a procedurilor față de persoanele expuse politic și/sau neefectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri a persoanei expuse politic, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 46. Stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu persoana expusă politic fără obținerea aprobării conducerii superioare

(1) Stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri de către entitățile raportoare cu persoana expusă politic fără obținerea aprobării conducerii superioare se sancționează:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 47. Neidentificarea sursei bunurilor persoanei expuse politic

(1) Neidentificarea sursei bunurilor persoanei expuse politic se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 48. Lipsa evidenței informației și a documentelor

(1) Neținerea de către entitățile raportoare a evidenței informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, a arhivei conturilor și a documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri, în decursul a cel puțin 5 ani pentru perioada activă a relației de afaceri și la terminarea acesteia sau la închiderea contului bancar, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistemic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 49. Lipsa evidenței tuturor tranzacțiilor

(1) Neținerea de către entitățile raportoare a evidenței tuturor tranzacțiilor în decursul a cel puțin 5 ani după finalizarea acestora sau cel puțin pînă la termenul extins indicat de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din

cadrul entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 50. Neinformarea Serviciului în termenul stabilit despre activitățile și tranzacțiile suspecte

(1) Neinformarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în termenele stabilite de Lege despre orice activitate sau despre orice tranzacție suspectă de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entităţii raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 51. Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar

(1) Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate în numerar, printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 100 000 MDL (sau echivalentul acesteia) ori prin mai multe operațiuni în numerar care pot avea o legătură între ele, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 52. Neinformarea Serviciului în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate prin virament

1) Neinformarea Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare ce echivalează sau depășește 500 de mii MDL, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 53. Nerespectarea cerințelor privind completarea formularului special

(1) Necompletarea sau completarea neconformă a formularului special care conține informații cu privire la activitățile sau tranzacțiile ce cad sub incidența legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entităţii raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 54. Încălcarea obligațiilor de confidențialitate

(1) Comunicarea de către entitățile raportoare sau de către reprezentanții acestora persoanelor fizice sau juridice care efectuează tranzacții sau activități ce cad sub incidența Legii nr. 308/2017

ori persoanelor terțe despre transmiterea informațiilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 55. Încălcarea obligației privind păstrarea secretului comercial, bancar sau profesional

(1) Neasigurarea de către entitățile raportoare a păstrării secretului comercial, bancar sau profesional în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistemic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

Articolul 56. Neprezentarea informației

(1) Neprezentarea de către entitățile raportoare, la solicitarea organelor competente, organelor cu funcție de supraveghere, în termenele stabilite, a informației disponibile privind relațiile lor de afaceri și natura acestor relații se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 57. Neasigurarea controlului intern

(1) Neaprobarea sau nerespectarea de către entitățile raportoare a politicilor și metodelor adecvate în materie de precauție privind clienții în domeniul păstrării evidenței, al controlului intern, al evaluării și al gestionării riscurilor, în managementul de conformitate și de comunicare, precum și a programelor proprii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL pînă la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din

cadrul entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 58. Neprezentarea informației disponibile

(1) Neprezentarea de către entitățile raportoare, la solicitarea, organelor competente sau organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, în termenele stabilite, a informației disponibile privind relațiile lor de afaceri și natura acestor relații, neprezentarea rezultatelor evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entităţii raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din

cadrul entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 59. Necesitatea executării activității sau tranzacției suspecte

(1) Nesistarea de către entitățile raportoare a executării activității sau tranzacției contrar deciziei Serviciului și/sau neabținerea de la executarea activităților și tranzacțiilor cu bunuri, inclusiv mijloace financiare contrar prevederilor art. 33 din Legea nr. 308/2017 se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entităţii raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr.

308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 60. Neexecutarea acțiunilor privind identificarea și evaluarea riscurilor

(1) Neexecutarea acțiunilor privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere, neaprobarea și actualizarea periodică a rezultatelor evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se sancționează cu:

a) cu prescripție sau amendă de la 4500 MDL la 20 000 MDL aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 MDL la 50 000 MDL aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 1 000 000 MDL aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu prescripție sau amendă de la 50 000 MDL până la 5 000 000 MDL aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Aceeași faptă comisă repetat sau sistematic se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL până la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din

cadrul entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

Articolul 61. Neexecutarea obligației de a aplica imediat măsuri restrictive

(1) Neexecutarea de către entitățile raportoare a obligației de a aplica imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile sau entitățile incluse în lista persoanelor, grupurilor și entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă care fac obiectul măsurilor restrictive menționată la art. 34 alin. (11) din Legea nr. 308/2017 precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități se sancționează cu:

a) cu amendă de la 20 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin.(1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) cu amendă de la 20 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei fizice angajată a entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) cu amendă de la 50 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

e) cu amendă de la 1 000 000 MDL pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare alta decît cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate;

f) cu amendă de la 5 000 000 MDL la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 EUR, aplicată entităţii raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, cu sau fără suspendarea pe un termen de la 3 luni la un an și/sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

Articolul 62. Încălcarea obligației de comunicare de către Serviciul Vamal

Necomunicarea de către colaboratorul Serviciului Vamal în termenele stabilite sau comunicarea neconformă cu cerințele legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului către Serviciul a tuturor informațiilor privind valorile valutare (cu excepția cardurilor) declarate de către persoanele fizice și juridice în conformitate cu legislația, precum și a informațiilor referitoare la cazurile identificate de introducere și/sau scoatere ilegală în/din țară a valorilor valutare (cu excepția cardurilor), se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Capitolul V
DISPOZIȚII FINALE

Articolul 63. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării.

(2) În termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în concordanță cu prezenta lege.

Președintele Parlamentului

NOTA INFORMATIVĂ

la proiectul de Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Ministerul Justiției în comun cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor au elaborat proiectul de *Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor*.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite

Proiectul de lege a fost elaborat în vederea transpunerii prevederilor Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și al implementării cerințelor standardelor internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI/FATF) în februarie 2012, punerii în aplicare a prevederilor art. 35 alin. (2) lit. e) din *Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2019)*.

Fluxurile de bani ilicite pot deteriora integritatea, stabilitatea și reputația sectorului financiar și pot amenința securitatea națională și dezvoltarea relațiilor internaționale. Spălarea de bani, finanțarea terorismului și criminalitatea organizată rămân probleme semnificative care ar trebui abordate la nivel legislativ.

În acest context prevenirea țintită și proporționată a utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului este indispensabilă și poate aduce rezultate complementare în combaterea și sancționarea acestor practici ilegale.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

La 20 mai 2015 Parlamentul European a adoptat Directiva 2015/849, care are drept scop optimizarea standardelor Uniunii Europene existente inclusiv în domeniul stabilirii procedurilor de sancționare și de substituire prin abrogare a Directivelor 2005/60/CE și 2006/70/CE.

În 2012 standardele *The Financial Action Task Force* (FATF) au fost revizuite, fiind exprimate în 40 Recomandări, astfel încât prezentul proiect de lege se axează primordial pe implementarea standardelor europene și internaționale recent adoptate.

Proiectul de lege a fost elaborat în sensul armonizării legislației naționale *Directivei Uniunii Europene 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei*.

Menționăm că în procesul de elaborare a proiectului au fost utilizate în ansamblu prevederile echivalente din ambele standarde (Directiva 2015/849 și standardele *The Financial Action Task Force*

(FATF), fiind selectate pentru implementare în legislația națională standardele și cerințele riguroase care au fost dictate de realitățile de dezvoltare economică și financiară ale Republicii Moldova.

În procesul de elaborare a proiectului de lege a fost consultată experiența și cadrul normativ existent pentru țările Uniunii Europene, care au obținut un rating înalt în cadrul rundelor de evaluare efectuate de către Comitetul MONEYVAL.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Prezentul proiect de lege stabilește modul de constatare a încălcărilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului de către entitățile raportoare, reprezentanții acestora precum și modul de aplicare a sancțiunilor în corespundere directă cu cerințele art. 58-62 din Directiva 2015/849 și Recomandarea 35 FATF.

Scopul prezentei legi este asigurarea securității statului, protejării sistemului național financiar-bancar, financiar-nebancar și a liber-profesioniștilor, apărării drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului.

Prevederile prezentei legi se aplică faptelor, acțiunilor sau inacțiunilor săvârșite pe teritoriul Republicii Moldova, ce au ca obiect încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei, și Comisia Națională a Pieței Financiare sunt autoritățile naționale competente de punerea în aplicare a prevederilor prezentei legi prin aplicarea sancțiunilor, în conformitate cu atribuțiile stabilite prin *Legea nr. 308/2017*.

Proiectul de lege este structurat din cinci capitole care au fost grupate în funcție de normele ce reglementează măsurile de verificare și stabilire a încălcărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, răspunderea ce survine la depistarea încălcărilor precum și sancțiunile corespunzătoare.

Capitolul I stabilește scopul, domeniul de aplicare, noțiunile principale utilizate, entitățile raportoare care pot fi trase la răspundere precum și organele cu funcții de supraveghere competente de a stabili încălcările în domeniu și respectiv de a aplica sancțiunile de rigoare.

În această ordine de idei art. 3 din proiectul de lege, spre deosebire de prevederile *Legii nr. 308/2017* delimitează organele cu funcție de supraveghere și organele cu funcție de supraveghere competente să aplice sancțiuni pentru încălcările legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor.

Astfel, în calitate de organe de supraveghere competente să aplice sancțiuni sunt:

- Banca Națională a Moldovei pentru entitățile prevăzute la art.4 alin. (1) lit. a), b) și i) din *Legea nr. 308/2017*;

- Comisia Națională a Pieței Financiare pentru entitățile prevăzute art. 4 alin. (1) lit. c) din *Legea nr. 308/2017*;

- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru entitățile prevăzute 4 alin. (1) lit. d), e), f), g), h), j), k), l) din *Legea 308/2017*.

Această delimitare a fost dictată de faptul că unele organe cu funcții de supraveghere cum ar fi Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Camera Notarială, Camera de Stat pentru Supravegherea

Marcării, Ministerul Finanțelor nu dețin competențe necesare efectuării controalelor pentru depistarea încălcărilor precum și pentru stabilirea sancțiunilor corespunzătoare.

Reieșind din cele expuse Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor stabili încălcările și vor efectua verificarea conformității conform procedurilor interne stabilite de *Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei*, însă sancțiunile pentru încălcări vor fi stabilite conform prevederilor conținute în capitolul IV al proiectului de lege.

Proiectul de lege prevede ca Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor va fi organul competent atât pentru efectuarea verificării conformității pentru entitățile raportoare supravegheate de Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Camera Notarială, Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării și Ministerul Finanțelor precum și pentru stabilirea sancțiunilor corespunzătoare pentru încălcările stabilite.

Capitolul II prevede procedura de verificare a conformității entităților raportoare la prevederile legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

Astfel procedura dată va fi aplicată doar de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în raport cu entitățile supravegheate.

Art. 5 reglementează exhaustiv temeiurile de inițiere procedurii de verificare a conformității care poate fi planificată cât și tematică la sesizarea organelor cu funcție de supraveghere sau la autosesizarea din oficiu.

Explicațiile verbale în cadrul procedurii de verificare a conformității sunt consemnate în procesul-verbal doar cu consimțământul persoanei care le declară. Refuzul oricărei declarații nu constituie impedimente pentru continuarea procedurii de verificare a conformității. Refuzul de a depune explicații verbale se consemnează în procesul-verbal sub semnătură.

Art. 10 descrie posibilitatea organului cu funcție de supraveghere competent de a efectua verificarea conformității (în spetă Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor) de a efectua vizite de verificare, care în mod obligatoriu trebuie dispuse într-un ordin emis de directorul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor în care se indică scopul și obiectul vizitei de verificare a conformității, data la care începe și sancțiunile pentru crearea impedimentelor la efectuarea acesteia prevăzute de prezenta lege, precum și dreptul de a ataca ordinul în instanța de judecată.

Vizita de verificare a conformității entităților raportoare se finalizează cu procesul-verbal de verificare, care este actul prin care se individualizează fapta, circumstanțele agravante și atenuante, încadrarea juridică a acesteia, subiectul responsabil, acțiunile efectuate pe parcursul procedurii de verificare a conformității și acțiunile propuse după finisarea verificării conformității.

În partea ce ține de adoptare, comunicare și publicare deciziilor menționăm că, după examinarea obiectiilor făcute de entitatea raportoare asupra raportului de control și a actului constatator privind efectuarea vizitei de verificare a conformității, directorul Serviciului adoptă o decizie privind emiterea unei prescripții obligatorii conform art. 38, privind constatarea săvârșirii unei încălcări și aplicarea sancțiunilor, cu sau fără solicitarea către autoritățile competente de a suspenda și/sau retrage autorizația și/sau licența de activitate, prin întocmirea procesului-verbal cu privire la

încălcarea depistată prevăzut la art.10 alin. (3), privind efectuarea unei verificări suplimentare; privind încetarea controlului entității raportoare.

Decizia Serviciului de a aplica sancțiuni poate fi adoptată nu mai târziu de patru ani de la depistarea încălcării și nu mai târziu de cinci ani de la comiterea încălcării - din momentul încetării încălcării.

Entitățile raportoare și persoanele vizate sunt obligate să informeze Serviciul despre măsurile întreprinse în vederea executării deciziei, prescripției în termenul stabilit în aceasta. În cazul neexecutării în termen a deciziilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, executarea silită a acestora se efectuează în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale Codului de executare.

Capitolul III denumit *Răspunderea și individualizarea sancțiunilor* cuprinde tipurile de încălcări, circumstanțele atenuante și agravante la stabilirea sancțiunilor, subiecții care pot fi supuși sancțiunilor, tipurile de sancțiuni aplicabile precum și procedura de contestare a deciziilor aferente aplicării sancțiunilor.

Răspunderea pentru încălcare a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului survine în cazul în care faptele constatate nu conțin elementele constitutive ale unei infracțiuni, caz în care informațiile vor fi transmise pentru examinare organelor de urmărire penală.

Recomandarea 35 FATF (2012) și prevederilor Directivei (UE) 2015/849 prevăd faptul că statele membre urmează să dispună de mecanisme clare de stabilire a sancțiunilor cel puțin pentru încălcări grave, repetate sau sistematice ale cerințelor referitoare la măsurile de precauție privind clientela, păstrarea evidențelor, raportarea tranzacțiilor suspecte și controalele interne ale entităților obligate. Spectrul acestora ar trebui să fie suficient de largă pentru a permite statelor membre și autorităților competente să ia în considerare diferențele dintre entitățile obligate, în special dintre instituțiile de credit și instituțiile financiare și alte entități obligate, în ceea ce privește dimensiunea, caracteristicile și natura activității acestora. În transpunerea prezentei directive, statele membre ar trebui să se asigure că impunerea de măsuri și sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta directivă și de sancțiuni penale în conformitate cu dreptul intern nu încalcă principiul ne bis in idem.

Potrivit proiectului de lege încălcările grave sunt neaplicarea adecvată măsurile de precauție sporită, neraportarea tranzacțiilor suspecte, încălcarea prevederilor privind păstrarea datelor și a evidențelor precum și încălcarea prevederilor privind stabilirea adecvată a măsurilor de control intern de către entitățile raportoare.

Prevederile art. 59 al Directivei (UE) 2015/849 sunt transpuse în reglementările prezentului proiect de lege care sistematizează tipurile de sancțiuni care pot fi aplicate pentru încălcarea prevederilor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului după cum urmează: declarația publică în mass-media, în care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării, prescripția prin care se impune persoanei fizice sau juridice, încetarea comportamentului respectiv și abținerea de la repetarea acestuia, retragerea sau suspendarea autorizației, licenței de activitate, în cazul în care activitatea entității raportoare constituie obiectul autorizării sau licențierii, interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile

raportoare de către oricare persoană cu funcții de conducere de rang superior într-o entitate raportoare sau de către oricare altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare, amenda.

Întru asigurarea unui proces echitabil de stabilirea sancțiunilor, contestarea contestare a deciziilor de sancționare se va face prin procedura de contencios administrativ.

Capitolul IV prevede faptele ce constituie încălcări ale legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și sancțiunile aplicate.

În acest sens, Capitolul IV detaliază încălcările pentru care entitățile raportoare pot fi atrase la răspundere precum și sancțiunile individualizate pentru încălcările ordinare precum și pentru cele grave, repetate și sistematice.

5. Fundamentarea economică-financiară

În acest sens, implementarea prezentului proiect de lege nu necesită cheltuieli financiare suplimentare din bugetul de stat.

6. Modul de încorporare a proiectului în sistemul actelor normative

Menționăm faptul că, odată cu intrarea în vigoare a prezentului proiect de lege prevederile *Codului contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008* vor fi abrogate, deoarece sancțiunile stabilite de prezentul proiect de lege constituie sancțiuni de ordin administrativ în conformitate rigorile Directivei (UE) 2015/849, precum și pentru a evita dublările de ordin legislativ care eventual ar putea să ducă la o confuzie în aplicarea unui act sau altul.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor *Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional*, proiectul de lege este plasat pe pagina web oficială a Ministerului Justiției www.justice.gov.md, compartimentul *Transparența decizională*, directoriul *Proiecte de acte normative remise spre coordonare*.

Ministru

Olesea STAMATE

CERERE nr. 03/9053
din 11 septembrie 2019

**privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectului Hotărârii
Guvernului privind aprobarea proiectului de lege privind procedura de
constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării
terrorismului și modul de aplicare a sancțiunilor**

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Tipul și denumirea proiectului	- hotărârea Guvernului - hotărârea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Ministerul Justiției
3.	Justificarea depunerii cererii (<i>indicația corespunzătoare sau remarca precum că proiectul este elaborat din inițiativa autorului</i>)	Proiect elaborat de Ministerului Justiției în vederea transpunerii prevederilor Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și al implementării cerințelor standardelor internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI/FATF) în februarie 2012, punerii în aplicare a prevederilor art.35 alin.(2) lit.e) din Legea nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
4.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	1. Ministerul Finanțelor 2. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; 3. Banca Națională a Moldovei; 4. Comisia Națională a Pieței Financiare; 5. Camera Notarială; 6. Uniunea Avocaților din Republica Moldova;



		<p>7. Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării;</p> <p>8. Agenția Națională pentru Reglementare în Comunicații Electronice și Tehnologia Informației;</p> <p>9. Agenția Servicii Publice;</p> <p>10. Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești din Moldova;</p> <p>11. Uniunea administratorilor autorizați;</p> <p>12. Agenția de Recuperare a Bunurilor Infractionale;</p> <p>13. A.O. „Asociația Băncilor din Moldova”.</p>
5.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile
6.	Numele, prenumele, funcția și datele de contact ale persoanei responsabile de promovarea proiectului	<p>Ciornîi Daniela, consultant, Direcția elaborare acte normative, tel. 20-14-26, email: daniela.ciornii@justice.gov.md</p>
7.	<i>Anexe (proiectul actului care se solicită a fi înregistrat, nota informativă cu documentele de însoțire)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Proiectul – 38 file; - Nota informativă – 5 file.
8.	Data și ora depunerii cererii	
9.	Semnătura	