



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

**HOTĂRÂRE nr. \_\_\_\_\_**

**din \_\_\_\_\_ 2020**

**Chișinău**

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

**Prim-ministru**

**ION CHICU**

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,  
ministrul finanțelor

Serghei PUȘCUȚA

Ministrul justiției

Fadei Nagacevschi

**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 art. 14 (4), 16, 18, 18a, 20, 30, 32, 32a, 40, 42, 45, 46, 48, 50a, 59 și 60 din Directiva (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, așa cum a fost modificată ultima oară prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018, art. 35 alin. (2) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, 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 prevăzute la art. 4 din Legea nr. 308/2017, persoana cu funcție de răspundere, persoana cu funcții de conducere de rang superior și persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare, 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 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:

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

*echivalentul în lei moldovenești a sumei în euro* – reprezintă echivalentul sumelor în euro determinat cu aplicarea cursului 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, în cadrul entității raportoare i se acordă, permanent sau provizoriu, prin lege, prin numire, alegere sau în virtutea unei însărcinări, anumite drepturi și obligații în vederea exercitării funcțiilor administrative de dispoziție, organizatorice ori economice în cadrul entității raportoare;

*persoane cu funcții de conducere de rang superior* – persoane din cadrul entității raportoare care dețin cunoștințe suficiente privind expunerea entității raportoare 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 sunt în mod obligatoriu membri ai consiliului de administrație;

*procedura de control (verificarea conformității)* – 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 control* – act prin care se individualizează fapta, circumstanțele agravante și atenuante, încadrarea juridică a acesteia, subiectul responsabil, acțiunile efectuate pe parcursul procedurii de control și acțiunile propuse după finalizarea vizitei de control;

*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, persoana fizică angajată în cadrul entității raportoare.

## **Articolul 3. Organele cu funcții de supraveghere**

(1) Sunt organe cu funcții de supraveghere a entităților raportoare organele prevăzute la art.15 alin. (1) din Legea nr. 308/2017.

(2) Au competență de a aplica sancțiuni prevăzute de prezenta lege pentru încălcările prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului 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) din Legea nr. 308/2017, informează Serviciul, în termen de 24 ore, 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, efectuează controale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului conform procedurilor prevăzute de legislația în temeiul căreia activează, cu informarea Serviciului despre rezultatul controlului, sau după caz, delegă un specialist pentru a efectua de comun cu reprezentării Serviciului controlul în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(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, Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și Legea nr. 62/2008 cu privire la reglementarea valutară. *Termenul de atragere la răspundere*, modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilește în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(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. Modul de individualizare, tipul și cuantumul sancțiunilor se stabilește în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(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, efectuează verificarea conformității entităților raportoare, individualizarea și aplicarea sancțiunilor pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) din Legea nr. 308/2017, conform procedurii prevăzute prezenta lege.

## **Capitolul II**

### **VERIFICAREA CONFORMITĂȚII ENTITĂȚILOR RAPORTOARE**

**Articolul 5.** Temeiurile inițierii verificării conformității entităților raportoare

(1) Serviciul inițiază procedura de control 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 obținute potrivit Legii nr. 308/2017.

**Articolul 6.** Planificarea procedurii de control

(1) Controlul la entitățile raportoare se efectuează în baza planurilor anuale de control, care conțin în particular lista entităților raportoare subiecte ale controlului, scopul controlului, *perioada planificată a 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 legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(3) Serviciul poate efectua controale inopinate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului care nu au fost stabilite inițial în planul anual de control.

(4) Serviciul poate solicita organele cu funcții de supraveghere care dețin competențe de efectuare a controalelor la entitățile supravegheate menționate în art. 3 alin. (1) să efectueze controale inopinate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la entitățile raportoare.

(5) Organele cu funcții de supraveghere care dețin competențe de efectuare a controalelor entităților supravegheate menționate în art. 3 alin. (1) furnizează Serviciului:

a) planurile anuale de control 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, 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 cazul stabilirii încălcărilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului de către entitățile raportoare în decurs de 14 zile din data încetării controlului.

### **Articolul 7. Coordonarea controlului**

(1) Controalele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului efectuate de către Serviciu se coordonează cu organele cu funcții de supraveghere care dețin competențe de efectuare a controalelor entităților supravegheate menționate în art. 3 alin. (1).

(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 organelor cu funcții de supraveghere care dețin competențe de efectuare a controalelor entităților supravegheate menționate în art. 3 alin. (1) recomandări privind modul de efectuare a controlului potrivit prezentei legi.

(4) Organe cu funcții de supraveghere menționate în art. 3 alin. (2) pot solicita reciproc delegarea specialiștilor din cadrul acestora în scopul efectuării controalelor comune în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(5) La entitatea raportoare poate fi efectuat doar un singur control planificat în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe parcursul unui an calendaristic de către unul din organele de supraveghere.

(6) 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 controalelor inopinate.

### **Articolul 8. Notificarea**

(1) Serviciul notifică entitatea raportoare despre intenția de a efectua control cu cel puțin 10 zile pînă la începerea controlului.

(2) Serviciul efectuează controale inopinate 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. Ordinul de efectuare a controlului**

(1) Controlul este efectuat de cel puțin doi angajați (în continuare – *inspectori*), autorizați prin ordin emis de către conducerea Serviciului.

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

a) temeiul legal de efectuare a controlului;

b) autoritatea împuternicită cu efectuarea controlului;

c) data și locul emiterii ordinului;

d) numele și prenumele inspectorilor, numărul legitimației de serviciu ale acestora;

- e) denumirea și adresa entității raportoare supuse controlului;
- f) obiectul și scopul controlului;
- g) data începerii controlului și durata acestuia;
- h) semnătura persoanei responsabile care emite ordinul;
- i) informația privind drepturile și obligațiile entității raportoare supusă controlului.

(3) Ordinul de efectuare a controlului se contestă odată cu decizia emisă conform art. 21.

(4) Activitățile de control sunt efectuate de către inspector doar după prezentarea legitimației de serviciu și a ordinului de efectuare a controlului în formă scrisă.

### **Articolul 10.** Activitățile de control

(1) La stabilirea din oficiu sau după recepționarea informației cu privire la încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ale actelor normative precum și a cerințelor standardelor internaționale în domeniu de către entitatea raportoare, Serviciului inițiază procedura de control la entitățile raportoare vizate.

(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 la entitățile raportoare supuse procedurii de control, după notificarea prealabilă a persoanei împuternicite să reprezinte entitatea raportoare.

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

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

(5) Activitatea de control se finalizează cu întocmirea raportului de control prevăzut la art. 19.

### **Articolul 11.** Efectuarea vizitelor de control la entitățile raportoare

(1) Efectuarea vizitelor de control la entitățile raportoare este dispusă printr-un ordin emis de directorul Serviciului.

(2) Ordinul de efectuare a vizitelor de control se emite în formă scrisă și conține:

- a) scopul și obiectul vizitei de control;
- b) perioada efectuării vizitei de control;
- c) data și locul emiterii ordinului;
- d) numele și prenumele inspectorilor/angajaților Serviciului ce vor efectua vizita de control, numărul legitimației de serviciu ale acestora;

e) denumirea și adresa entității raportoare unde se va efectua vizita de control;

f) semnătura persoanei responsabile care emite ordinul.

(3) Ordinul de efectuare a vizitei de control se contestă odată cu decizia emisă conform art. 21.

(4) Vizita de control se desfășoară în timpul orelor de muncă și trebuie efectuată în prezența reprezentantului entității raportoare vizate. Vizita de control poate continua și după orele de muncă numai cu acordul reprezentantului entității raportoare.

(5) Termenul de efectuare a unei vizitei de control este stabilit în funcție de gravitatea presupusei încălcări, de durata acesteia, precum și de alte criterii care ar afecta durata de efectuare a acesteia ce nu poate depăși 5 zile lucrătoare.

(6) După finisarea vizitei de control, în temeiul probelor acumulate, inspectorul din cadrul Serviciului întocmește un proces-verbal de efectuare a vizitei de control în care descrie detaliat obiectul controlului, acțiunile efectuate de către acesta, toate circumstanțele constatate, încadrarea legală a acestora, comportamentul entității raportoare supuse controlului, existența circumstanțelor atenuante sau agravante, concluziile și propunerile acestuia, precum și obiecțiile entității raportoare supuse controlului privind efectuarea vizitei de control.

(7) Procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se întocmește în două exemplare și se semnează pe fiecare pagină de către inspectorii care efectuează vizita de control și reprezentantul entității raportoare supuse controlului. Refuzul de a semna procesul-verbal de efectuare a vizitei de control din partea reprezentantului entității raportoare se consemnează în el și se certifică prin semnătura a doi martori.

(8) Un exemplar al procesului-verbal de efectuare a vizitei de control menționat la alin. (6) se înmânează, contra semnătură, reprezentantului entității raportoare supuse vizitei de control. Acesta este obligat să confirme prin semnătură, inclusiv prin intermediul persoanelor cu funcții de conducere de rang superior sau altui reprezentant al său, primirea exemplarului procesului-verbal de efectuare a vizitei de control, chiar și în caz de dezacord cu constatările expuse în acesta.

(9) În cazul în care reprezentantul entității raportoare supuse vizitei de control refuză să primească sau să confirme prin semnătură primirea exemplarului procesului-verbal de efectuare a vizitei de control menționat la alin. (7), se va face mențiunea respectivă în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control prin semnătura reprezentanților Serviciului care au efectuat vizita de control, iar procesul-verbal de efectuare a vizitei de control se expediază acestuia ulterior prin scrisoare recomandată și cu aviz de primire.

## **Articolul 12. Solicitarea informațiilor**



(1) La solicitarea Serviciului entitatea raportoare prezintă 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 în cazul în care entitatea raportoare îl deține;
- d) aplicarea măsurilor de precauție față de clienți;
- e) adresele IP prin care au avut loc conexiunea cu sistemul IT al entității raportoare, cât și ora exactă la care a avut loc conexiunea;
- f) alte informații sau documente necesare efectuării controlului.

(2) Solicitarea menționată în alin. (1) conține următoarele:

- a) termenul-limită rezonabil 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. Accesul la informația deținută de Serviciu**

(1) Entitatea raportoare supusă controlului efectuat de Serviciu are dreptul de acces la informațiile care o vizează deținute de Serviciu. 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. Dreptul de acces la informațiile din dosarul pe care o vizează este asigurat, la cerere scrisă, ca urmare a transmiterii de către Serviciu a raportului de control către entitatea raportoare.

(2) Accesul la informațiile deținute de Serviciu 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) Entitățile raportoare li se oferă acces la informațiile ce le vizează deținute de Serviciu, nu mai târziu de 3 zile lucrătoare din momentul solicitării scrise.

### **Articolul 14. Responsabilitățile entității raportoare supuse controlului**

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

- a) condiții adecvate de lucru și mijloace necesare rezonabile pentru efectuarea eficientă a controlului în măsura în care entitatea dispune de ele și le poate acorda fără a periclita activitatea sa, 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, în măsura în care entitatea raportoare dispune de acestea și le poate alocă fără a periclita activitatea sa;
- d) permiterea copierii, fotografierii, filmării, înregistrării audio a materialelor necesare în condițiile legislației care reglementează regimul juridic al informațiilor cu accesibilitate limitată.

(2) Autenticitatea și corespunderea copiilor documentelor cu originalul acestora se confirmă de către persoana împuternicită să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului sau, în cazul în care nu deține documentele originale, să prezinte copiile certificate corespunzător.

(3) În cazul împiedicării vizitei de control de către angajații sau reprezentanții entității raportoare supusă controlului, inspectorul poate antrena asistența colaboratorilor de poliție.

#### **Articolul 15.** Informarea privind drepturile și obligațiile

(1) Înainte de inițiere vizitei 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 desfășurării activităților de control.

(2) Accesul în spațiile și sediile entității raportoare se exercită cu permisiunea persoanei cu funcție de răspundere sau a unui alt reprezentant al acesteia.

#### **Articolul 16.** Drepturile și obligațiile reprezentanților Serviciului și ale entităților raportoare supuse vizitelor de control

(1) Reprezentanții Serviciului împuternicit să efectueze vizita de control își exercită drepturile prin prezentarea ordinului privind delegarea acestora în scopul efectuării vizitelor de control la entitatea raportoare, în care se indică împuternicirile acestora.

(2) Reprezentanții Serviciului abilitați să desfășoare o vizită de control au următoarele drepturi:

- a) să examineze registre și orice documente aflate în raport cu obiectul și scopul controlului, indiferent de suportul fizic sau electronic pe care sunt păstrate;

- b) să obțină copii sau extrase, în orice formă, din registrele și documentele menționate la lit. a);

- c) să ridice registrele și documentele menționate la lit. a) în scopul evitării ascunderii, tăinuirii, înlăturării, modificării sau distrugerii acestora sau în cazul imposibilității obținerii copiilor de pe acestea;

d) să solicite oricărui reprezentant sau angajat al entității raportoare explicații asupra faptelor sau documentelor aflate în raport cu obiectul și scopul controlului și să înregistreze răspunsurile acestora;

e) să solicite ca informația aflată în raport cu obiectul și scopul controlului care este păstrată în format electronic și accesibilă din încăperea, să fie prezentată într-o formă care ar permite ridicarea.

(3) În cazul în care reprezentanții Serviciului solicită reprezentanților entităților raportoare în cadrul vizitei de control explicații, acestea pot fi înregistrate audio/video fapt consemnat în procesul-verbal de efectuarea vizitei de control. O copie de pe înregistrarea efectuată este pusă la dispoziția entității raportoare după finalizarea vizitei de control. În cazul în care s-au cerut explicații unui reprezentant al entității raportoare care nu este sau nu era autorizat să dea explicații în numele acesteia, Serviciul stabilește un termen în care entitatea raportoare poate transmite rectificări sau completări la explicațiile date de acest reprezentant. Rectificările și completările se suplimentează la explicațiile înregistrate.

(4) În cazul în care nu este nici o persoană în încăperea în care urmează a fi efectuată vizita de control, reprezentanții Serviciului împuterniciți să efectueze vizitele de control sunt obligați:

a) înainte de începerea acesteia, să întreprindă toate acțiunile rezonabile pentru a informa despre intenția de a efectua vizita de control persoana care ocupă sau administrează încăperea entității raportoare în care va avea loc vizita de control;

b) după ce persoana respectivă a fost informată, să-i ofere acesteia sau reprezentantului ei posibilitatea rezonabilă de a asista la efectuarea vizitei de control;

c) în cazul în care nu s-a reușit informarea persoanei respective, aceasta urmează a fi informată prin scrisoare recomandată cu aviz de primire.

(5) Reprezentanții Serviciului împuterniciți să desfășoare vizita de control pot solicita sprijinul subdiviziunilor abilitate ale Ministerului Afacerilor Interne, care sunt obligate să acorde asistența necesară angajaților Serviciului în exercițiul funcției, în conformitate cu Legea nr. 320/2012 cu privire la activitatea Poliției și statutul polițistului. La efectuarea vizitelor de control pot fi antrenați, după caz, și experți în anumite domenii, împuterniciți de Serviciu, în condițiile alin.(1).

(6) Pe parcursul efectuării vizitei de control reprezentanții Serviciului și experții autorizați sunt obligați:

a) să informeze subiectul supus controlului despre drepturile și obligațiile acestuia;

b) să efectueze vizita de control potrivit împuternicirilor atribuite, ținând cont de obiectul și scopul acesteia;

c) să întocmească un proces-verbal privind efectuarea vizitei de control.

(7) Pe parcursul efectuării vizitei de control subiectul supus controlului are următoarele drepturi:

a) să ia cunoștință de ordinul în baza căruia a fost dispusă efectuarea vizitei de control și să obțină o copie de pe acesta;

b) să prezinte probe în cadrul efectuării vizitei de control;

c) să prezinte explicații înregistrate sub orice formă referitoare la obiectul și scopul vizitei de control;

d) să fie asistat de avocat, de alți reprezentanți împuterniciți conform legislației. Lipsa acestora nu poate fi invocată de subiectul supus controlului drept temei pentru amânarea vizitei de control;

e) să obțină un exemplar al procesului-verbal privind efectuarea vizitei de control.

(8) Entitatea raportoare are obligația să se supună vizitei de control efectuată de reprezentanții Serviciului.

#### **Articolul 17.** Explicații verbale

(1) Explicațiile verbale se consemnează în procesul-verbal de efectuare a vizitei de control și persoana care oferă explicații verbale semnează în procesul-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/video prin intermediul unui dispozitiv de înregistrare cu informarea prealabilă a persoanei care oferă explicații, fapt consemnat în procesul-verbal. Persoana împuternicită să reprezinte entitatea raportoare supusă controlului are dreptul de a participa la prezentarea explicațiilor verbale.

(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 explicațiilor verbale înregistrate audio/video.

#### **Articolul 18.** Renunțarea la activitățile de control

Serviciul poate renunța justificat la orice etapă de desfășurare a activităților 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 19.** Raportul de control

(1) Raportul de control al entității raportoare se întocmește în două exemplare și se semnează de către inspectorii care au participat nemijlocit la efectuarea controlului.

(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 transmite entității raportoare în decurs de 30 zile din momentul finalizării controlului.

#### **Articolul 20.** 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 14 de zile de la primirea acestora. În urma examinării acestora, Serviciul emite un raport prin care respinge sau admite obiecțiile, raportul fiind adus la cunoștință entității raportoare imediat după emitere.

(3) Erorile materiale și omisiunile vădite din raportul de control care nu afectează concluziile acestuia se corectează de către inspectorul care l-a întocmit.

#### **Articolul 21.** Adoptarea, comunicarea și publicarea deciziilor

(1) După expirarea termenului prevăzut la art. 20 alin. (2) directorul Serviciului, în termen de 30 de zile, adoptă o decizie:

- 1) privind stabilirea unei prescripții conform art. 37;
- 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;
- 3) privind efectuarea unui control suplimentar;
- 4) privind nesancționarea entității raportoare în cazul în care:
  - a) nu a stabilit nici o încălcare;
  - b) entitatea raportoare solicită anularea raportului de control în cazul în care singura dovadă pe care se bazează aplicarea sancțiunii sunt informațiile

atribuite la secret de stat, comercial sau orice alt tip de secret protejat de legislație;

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

d) termenul menționat la art. 25 a expirat.

(2) Decizia Serviciului trebuie să fie motivată și fundamentată doar pe dovezi la care entitatea raportoare supusă sancțiunilor are acces, cu excepția informațiilor atribuite la secret de stat, 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 analiza acestora, descrierea circumstanțelor atenuante sau agravante, sancțiunea aplicată, modul de individualizare a acesteia, termenul și modul de atac.

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

(4) Deciziile Serviciului se publică pe pagina web a Serviciului în termen de 5 zile din momentul emiterii. Publicarea deciziilor se face cu luarea în considerare a interesului legitim al subiectelor vizate în protejarea secretelor comerciale sau oricăror altor tipuri de secrete protejate de legislație. În termen de 30 zile din momentul adoptării deciziei organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiunile pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pot consulta opinia Serviciului privind necesitatea publicării deciziilor emise.

(5) În cazul în care decizia privind aplicarea sancțiunilor este contestată, informațiile privind contestațiile depuse și rezultatul examinării lor sunt publicate pe pagina web a Serviciului.

(6) Serviciul asigură publicarea oricărei informații în conformitate cu prezentul articol și le păstrează pe pagina web al acestuia pentru o perioadă de cinci ani din momentul publicării.

## **Articolul 22. Procedura de contestare a deciziilor**

(1) Deciziile emise de către Serviciu pot fi contestate de către persoana care se consideră vătămată în drepturi în modul și termenul prevăzut de Codul administrativ, fără respectarea procedurii prealabile.

(2) Deciziile emise de către organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni pot fi contestate potrivit legislației.

(3) Deciziile organelor cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni, prin care este aplicată amenda și solicitată suspendarea activității, suspendarea sau retragerea autorizației, licenței de activitate aplicate în condițiile art. 38 este definitivă și executorie din momentul expirării termenului de contestare sau rămânerii definitive a hotărârii judecătorești.

## **Articolul 23. Modul de executare a deciziilor**

(1) Deciziile Serviciului sunt executorii din momentul expirării termenului de contestare prevăzut la art. 22 alin. (1) sau rămîinerii definitive a hotărîrii judecătorești.

(2) Entitățile raportoare și persoanele vizate sunt obligate să informeze Serviciul despre măsurile întreprinse în vederea executării deciziei 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.** Fișa de conformitate

(1) Fișa de conformitate este completată de către toate entitățile raportoare o dată în an.

(2) Forma, structura, precum și modul de raportare, primire a fișei de conformitate sunt prevăzute de instrucțiunea care se elaborează și se aprobă de către Serviciul.

(3) Orice entitate raportoare care nu îndeplinește obligația de completare a fișei de conformitate urmează a fi supusă sancțiunii prevăzută la art. 54.

### **Capitolul III**

#### **RĂSPUNDEREA ȘI INDIVIDUALIZAREA SANCTIUNILOR**

#### **Articolul 25.** Termenul de atragere la răspundere

Termenul de tragere la răspundere potrivit prezentei legi este de 5 ani din momentul comiterii încălcării.

#### **Articolul 26.** Încălcări ușoare și grave

(1) 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 repetată sau sistematică.

(2) Se consideră încălcare gravă:

- a) orice tip de încălcare repetată sau sistematică;
- b) încălcarea care constă din una sau mai multe tranzacții care au legătură între ele, cunțul cărora depășește echivalentul de 1 000 000 lei în cazul entităților raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017, și echivalentul de 400 000 lei în cazul celorlalte entități raportoare, precum și un grad înalt de prejudiciabilitate.

#### **Articolul 27.** Încălcări repetate

Constituie încălcare repetată încălcarea unora și aceluiași prevederi a legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a prezentei legi comisă în termen de un an de la aplicarea definitivă a trei sancțiuni pentru încălcarea prevederilor legislației respective.

**Articolul 28. Încălări 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 de la prima încălcare a legislației respective.

b) săvârșirea în același timp a cel puțin două și mai multe încălcări grave prevăzute la art. 26 alin. (2), dacă au fost constatate concomitent. În acest caz, se va aplica sancțiunile încălcării cu cea mai mare pedeapsă.

**Articolul 29. 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 30. 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, alcătuind 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 31. Aplicarea amenzii în cadrul pluralității de încălcări**

În cazul în care în cadrul unui și aceluiași control se constată că entitatea raportoare a comis două sau mai multe încălcări se aplică amenda pentru fiecare în parte, stabilindu-se definitiv amenda pentru concursul de încălcări prin absorbția amenzii mai ușoare de amenda mai gravă.

**Articolul 32. Circumstanțe agravante**

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

a) încălcările anterioare ale legislației privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;



- b) încălcarea nu a fost încetată și nu au fost implementate măsuri de remediere din propria voință a entității raportoare sau de la primele intervenții ale organelor cu funcție de supraveghere competente;
- c) caracterul semnificativ al prejudiciului cauzat;
- d) încălcarea a fost comisă în scopul obținerii de beneficii sau prevenirii/ remedierii unor pierderi;
- e) încălcarea se datorează deficiențelor semnificative ale programelor, politicilor, controalelor și procedurilor interne ale entității raportoare și/sau ale conduitei (acțiunilor/inacțiunilor) persoanei responsabile, inclusiv ale celei cu funcții de conducere de rang superior;
- f) măsurile întreprinse 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 organele cu funcții de supraveghere sau să le furnizeze într-o manieră inexactă ori incompletă sau orice încercare de a determina astfel de atitudini;
- g) refuzul de a coopera cu reprezentanții organelor cu funcții de supraveghere competente sau obstrucționarea acestora în desfășurarea efectuării controlului, inclusiv vizitei de control;
- h) determinarea 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) Se consideră ca fiind circumstanțe atenuante care duc la micșorarea sancțiunilor pentru încălcarea legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului următoarele:

- a) colaborarea efectivă cu organele cu funcție de supraveghere competente în cadrul controalelor;
- b) recunoașterea în mod expres a faptei comise pînă la adoptare deciziei;
- c) încetarea încălcării și implementarea unor acțiuni de remediere din propria voință a subiecților prevăzuți la art. 35 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 subiecților prevăzuți la art. 35 privind faptul că încălcarea a fost comisă din neglijență;
- f) furnizarea de către subiecților prevăzuți la art. 35 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) Se pot considera atenuante și alte circumstanțe decît cele prevăzute la alin.(1).

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

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

a) prescripția prin care se aplică persoanei fizice sau juridice încetarea comportamentului respectiv și abținerea de la repetarea acestuia;

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

c) suspendarea activității, suspendarea sau retragerea 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 aplicarea 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 în perioada a ultimului an de gestiune, 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 ce pot fi 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.** Declarația publică în mass-media

Declarația publică în mass-media este sancțiunea complementară și se aplică doar încălcărilor grave.

### **Articolul 37.** 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 supus sancțiunilor vizat.

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

**Articolul 38.** Suspendarea activității, suspendarea sau retragerea autorizației, licenței de activitate

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

a) Banca Națională a Moldovei - să constate comiterea acestora și 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 activității, suspendarea sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate conform procedurii prevăzută de lege pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) 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 se transmite spre executare autorității emitente în termen de 3 zile de la emitere.

(3) Autoritatea emitentă, în termen de până la 15 zile de la recepționarea solicitării Serviciului, urmează să decidă în privința suspendării/retragerii autorizației și/sau licenței de activitate potrivit procedurilor reglementate în legile speciale.

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

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

(6) În cazul în care instanța de judecată respinge cererea privind suspendarea activității, suspendarea sau 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 pagina web oficială al acestora după rămânerea definitivă a hotărârii instanței de judecată privind suspendarea activității, suspendarea sau retragerea autorizației și/sau licenței de activitate.

### **Articolul 39.** 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 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 pe un termen de la 3 luni la un an;

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 pe un termen de la 3 luni la un an;

c) Serviciul - să dispună prin decizie interdicția temporară de a exercita funcții de conducere în cadrul entității raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) 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 pe un termen de la 3 luni la un an.

(2) De la data în care entitatea raportoare adoptă decizia organului cu funcții de supraveghere competent de aplicare a sancțiunii, 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 40. Amenda**

(1) Amenda este o sancțiune pecuniară ce se aplică de organele cu funcții de supraveghere competente de a aplica sancțiuni pentru încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și prezentei legi, în cazurile și în limitele prevăzute de prezenta lege. Amenda se aplică persoanelor fizice de la 4 500 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, iar entităților raportoare – de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro.

(2) Mărimea amenzii de pînă la 5% și respectiv de pînă la 10% din venitul total anual realizat de entitatea raportoare se aplică în cazul în care valorile respective:

a) nu depășesc echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro pentru entitățile altele decît cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

b) nu depășesc echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro pentru entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(3) Dacă 10% din venitul total anual realizat de entitatea raportoare depășește echivalentul în lei al sumei de:

a) 1 000 000 euro – se aplică amenda în valoare de pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 de euro;

b) 5 000 000 euro – se aplică amenda în valoare de pînă la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro.

(4) Dacă venitul total anual realizat de entitatea raportoare în anul anterior aplicării sancțiunii nu poate fi determinat, se ia în considerare venitul total anual realizat de aceasta în ultimul an anterior aplicării sancțiunii.

(5) Amenzile aplicate pentru încălcarea prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului se virează în bugetul de stat.

## **Capitolul IV**

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

**Articolul 41.** Neaplicarea măsurilor de precauție și măsurilor în relațiile bancare transfrontaliere

(1) Neaplicarea de către entitățile raportoare a măsurilor de identificare și verificare a identității persoanei, a beneficiarului efectiv, de obținere și evaluare a informației stabilite, de monitorizare, precum și nerespectarea condițiilor pentru execuția de către persoane terțe se sancționează:

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

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 lei la 50 000 lei 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 lei pînă la 1 000 000 lei 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 lei pînă la 5 000 000 lei aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

(2) Neaplicarea de către entitățile raportoare a măsurilor de precauție sporită privind identificarea și verificarea identității persoanei, a beneficiarului efectiv, de obținere și evaluare a informației stabilite, de monitorizare, precum și a măsurilor în relațiile bancare transfrontaliere, se sancționează:

a) cu amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

b) cu amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro aplicată persoanei cu funcție de răspundere, persoanei cu funcții de conducere de rang superior din cadrul entității raportoare;

c) cu amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro aplicată 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual realizat de entitatea raportoare, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

#### **Articolul 42.** Încălcarea interdicției de a nu deschide conturi anonime

(1) Încălcarea interdicției de a nu deschide/ ține conturi anonime, conturi pe nume fictive, carnete de economii anonime, de a nu stabili ori continua relația de afaceri cu o bancă fictivă sau cu o bancă despre care se știe că permite unei bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pune la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei pînă la 5 000 000 lei 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 lei pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 43.** Nerespectarea cerințelor privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri

(1) Nerespectarea cerințelor privind informațiile cu privire la plătitor și beneficiarul plății care însoțesc transferurile de fonduri și de verificare a informației, neaplicarea procedurilor eficiente de control și bazate pe evaluarea riscurilor pentru depistarea informațiilor lipsă, incomplete sau necorespunzătoare și determinarea cazurilor de executare, respingere sau suspendare a transferului de fonduri se sancționează:

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

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 lei la 50 000 lei 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 lei pînă la 5 000 000 lei aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) prescripție sau amendă de la 55 000 lei pînă la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro aplicată persoanei fizice angajată a entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a) și i) din Legea 308/2017;

b) cu amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) și i) din Legea nr. 308/2017;

c) cu amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 44.** Neidentificarea persoanei expuse politic, membrilor de familie și persoane asociate acestora și neaplicarea procedurilor în funcție de riscul generat de persoanele expuse politic, membrilor de familie și persoane asociate acestora

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

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 45.** Stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu persoana expusă politic, membrilor de familie și persoane asociate acestora fără obținerea aprobării conducerii superioare

(1) Stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri de către entitățile raportoare cu persoana expusă politic, membrilor de familie și persoane asociate acestora fără obținerea aprobării conducerii superioare se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

#### **Articolul 46. Neidentificarea sursei bunurilor**

(1) Neidentificarea sursei bunurilor care constituie obiect al controlului, în special ale persoanei expuse politic, membrilor de familie și persoane asociate acestora se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 47.** Lipsa desemnării persoanelor cu atribuții de executare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

Lipsa desemnării persoanelor cu atribuții de executare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, se sancționează cu:

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

b) cu prescripție sau amendă de la 20 000 lei la 50 000 lei 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 lei la 1 000 000 lei 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 lei la 5 000 000 lei 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 și rezultatelor analizelor și cercetărilor efectuate în decursul perioadei stabilite, se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 datelor aferente activităților și tranzacțiilor în decursul perioadei stabilite sau cel puțin pînă la termenul extins indicat de către organele cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității 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) prescripție sau amendă de la 4500 lei la 20 000 lei aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 200 000 lei sau echivalentul acesteia ori prin mai multe operațiuni în numerar care au legătură între ele, se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei pînă la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 în termenele stabilite despre activitățile sau tranzacțiile realizate prin virament, printr-o operațiune cu o valoare ce echivalează sau depășește 50 000 lei, se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității 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) prescripție sau amendă de la 4500 lei la 20 000 lei aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

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

c) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 500 000 lei aplicată entității raportoare alta decât cea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017;

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 2 500 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 100 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 150 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 150 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 200 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 54.** Nerespectarea cerințelor privind completarea fișei de conformitate în termenul stabilit

Nerespectarea cerințelor privind completarea fișei de conformitate în termenul stabilit se sancționează cu:

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

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

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

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

**Articolul 55.** Încălcarea obligațiilor de confidențialitate

(1) Comunicarea de către entitățile raportoare, angajații, persoanele cu funcții de răspundere și reprezentanții acestora clienților care efectuează tranzacții sau activități ce cad sub incidența Legii nr. 308/2017 ori persoanelor terțe despre transmiterea informațiilor în temeiul Legii nr. 308/2017 sau datele despre analizele și investigațiile financiare efectuate de Serviciu se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 nemotivată de către entitățile raportoare, la solicitarea organelor cu funcție de supraveghere și Serviciului, în termenele stabilite, a informației disponibile privind relațiile lor de afaceri și natura acestor relații, rezultatelor evaluării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate se sancționează cu:

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

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

#### **Articolul 57. Neaprobarea politicilor, controale interne și proceduri**

(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) prescripție sau amendă de la 4500 lei la 20 000 lei aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 58.** Executarea activității sau tranzacției contrar deciziei Serviciului

(1) Executarea de către entitățile raportoare a 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) prescripție sau amendă de la 4500 lei la 20 000 lei aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 59.** Neîntreprinderea acțiunilor privind identificarea și evaluarea riscurilor

(1) Neîntreprinderea 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) prescripție sau amendă de la 4500 lei la 20 000 lei aplicată persoanei fizice angajată în cadrul entității raportoare;

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

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

d) prescripție sau amendă de la 50 000 lei la 5 000 000 lei 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, aplicată entității raportoare prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. a), c), h) și i) din Legea nr. 308/2017.

**Articolul 60.** Neexecutarea obligației de a aplica imediat măsuri restrictive

Neexecutarea de către entitățile raportoare a obligației de a aplica imediat măsuri restrictive, de a se abține de la executarea de activități și tranzacții în cazurile stabilite, precum și de a deține și actualiza lista persoanelor, grupurilor și entităților menționată la art. 34 alin. (11) din Legea nr. 308/2017 se sancționează cu:

a) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 1 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 5 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 61.** Neinformarea Serviciului despre aplicarea măsurilor restrictive

Neinformarea Serviciului despre aplicarea măsurilor restrictive, se sancționează cu:

a) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;



c) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 1 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 5 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau pînă la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 62.** Neexecutării deciziilor/prescripțiilor organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare

Neexecutării deciziilor/prescripțiilor organelor cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, se sancționează cu:

a) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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, cu sau fără interdicția de a exercita funcții de conducere în entitatea raportoare pe un termen de la 3 luni la un an;

c) amendă de la 20 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 50 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro 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) amendă de la 1 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 1 000 000 euro, 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) amendă de la 5 000 000 lei la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro sau până la 10% din venitul total anual, dar nu mai mult de echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 euro, 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 63.** Încălcarea obligației de comunicare de către Serviciul Vamal Necomunicarea de către funcționarul vamal al 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 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 se sancționează în conformitate cu prevederile legislației.

## **Capitolul V DISPOZIȚII FINALE**

**Articolul 64.** Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 6 luni din data publicării.

(2) Art. 291<sup>2</sup>-291<sup>9</sup> și art. 401<sup>1</sup> din Codul contravențional nr. 218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 78-84, art. 100) se abrogă.

(3) 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 selective la nivel național a 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), în vederea instituirii cadrului normativ național referitor la procedura 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.

Fluxurile de bani iliciți 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 ținută 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.

În acest sens a fost elaborat tabelul de concordanță, prin care se observă gradul de compatibilitate a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

Proiectul național reprezintă un exercițiu de continuitate a armonizării legislației naționale în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, în sensul stabilirii procedurii de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor prevăzute în art. 35 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, act normativ care a asigurat transpunerea la nivel național a Directivei (UE) 2015/849.

Proiectul de Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor transpune **art. 14 (4), 16, 18, 18a, 20, 30, 32, 32a, 40, 42, 45, 46, 48, 50a, 59 și 60** din Directiva (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, așa cum a fost modificată ultima oară prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018.

#### **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*.

Remarcăm că, un element inovator pe care îl introduce proiectul din perspectiva Directivei (UE) 2015/849 se referă la delimitarea competențelor dintre organele de supraveghere (Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Camera Notarială, Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării, Ministerul Finanțelor) și organele cu funcții de supraveghere competente să aplice sancțiuni pentru constatarea încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului (Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare). Dat fiind faptul că, unele organe cu funcții de supraveghere nu dețin competențele necesare pentru aplicarea sancțiunilor, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor va fi organul competent care va fi responsabil de verificarea conformității pentru entitățile raportoare supravegheate de Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Camera Notarială, Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării și de Ministerul Finanțelor, precum și de aplicarea sancțiunilor în cazul constatării încălcărilor din domeniul spălării banilor și finanțării terorismului ce nu constituie infracțiuni. Drept urmare, prin intermediul acestei delimitări se asigură implementarea prevederilor art. 58 din Directiva (UE) 2015/849, prin care autoritățile naționale sunt abilitate să aplice sancțiuni pentru constatarea încălcărilor din domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

Proiectul de lege este structurat din cinci capitole care au fost grupate în funcție de normele ce reglementează măsurile de control 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) și h) din *Legea nr. 308/2017*;
- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru entitățile prevăzute 4 alin. (1) 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 control 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 control 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 control sunt consemnate în procesul-verbal doar cu consimțământul persoanei care le declară. Refuzul oricărei declarații nu constituie impedimente pentru continuarea procedurii de control. Refuzul de a depune explicații verbale se consemnează în procesul-verbal sub semnătură.

Art. 11 descrie posibilitatea organului cu funcție de supraveghere competent de a efectua verificarea conformității (în speță Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor) de a efectua vizite de control, 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 control, 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 control entităților raportoare se finalizează cu procesul-verbal de control, care este actul prin care se individualizează fapta, circumstanțele agravante și atenuante, încadrarea juridică a acesteia, subiectul responsabil, acțiunile efectuate pe parcursul procedurii de control și acțiunile propuse după finalizarea verificării conformității.

În partea ce ține de adoptare, comunicare și publicare deciziilor menționăm că, după examinarea obiecțiilor făcute de entitatea raportoare asupra raportului de control și a actului constatator privind efectuarea vizitei de control, directorul Serviciului adoptă o decizie privind emiterea unei prescripții obligatorii conform art. 37, 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.

Decizia Serviciului de a aplica sancțiuni poate fi adoptată 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, 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.

Un element de noutate îl constituie și atragerea la răspundere pentru neaplicarea măsurilor de precauție sporită atât pentru identificarea persoanei fizice sau juridice, cât și a beneficiarului efectiv pentru a gestiona și atenua riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, cum ar fi obținerea de informații suplimentare privind: clientul și beneficiarul real, obiectul relației de afaceri, sursa fondurilor și sursa averii clientului și a beneficiarului real, justificarea tranzacțiilor preconizate sau realizate; obținerea aprobării conducerii de rang superior pentru stabilirea sau continuarea relației de afaceri; realizarea unei monitorizări sporite a relației de afaceri, prin creșterea numărului și frecvenței controalelor aplicate și prin selectarea tipurilor de tranzacții care necesită o examinare suplimentară, conform prevederilor art. 18, 18a și 59 (1), (a) din Directiva (UE) 2015/849.

De asemenea, printre prevederile noi introduse în proiect se constată și stabilirea răspunderii pentru încălcarea obligației de a aplica imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, care aparțin sau sunt deținute sau 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 prevăzute la art. 34 (11) din Legea nr. 308/2017, precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri sau entități, asigurând, astfel, implementarea prevederilor art. 18 (3) și Anexa III din Directiva (UE) 2015/849.

*Capitolul V* stabilește dispozițiile finale, unde se stabilește articolele (componentele de contravenții) care se abrogă odată cu adoptarea legii.

## **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 cu rigorile Directivei (UE) 2015/849, precum și pentru a evita dublările de ordin are eventual ar putea să ducă la o confuzie în aplicarea unui act sau altul. Totodată vor fi necesare modificări Legea nr. 308/2017 și Regulamentele Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018 și nr. 202/2018.



## 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.iustice.gov.md](http://www.iustice.gov.md), compartimentul *Transparența decizională*, directoriul *Proiecte de acte normative remise spre coordonare*.

Proiectul de Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor a fost înregistrat la ședința secretarilor generali de stat cu număr unic 514/MJ/2019. În conformitate cu pct. 170 și 190 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, și conform deciziilor luate în ședința secretarilor de stat din data de 12 septembrie 2019 proiectul a fost transmis spre avizare și expertiza anticorupție.

Au prezentat avize cu obiecții și propuneri următoarele autorități/instituții: Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Asociația Băncilor din Moldova, Uniunea Avocaților din Republica Moldova, Camera Notarială, Agenția Servicii Publice, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor, Centrul analitic independente „Expert-Grup”.

Autoritățile/instituțiile care au comunicat lipsă de propuneri și obiecții: Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene, Agenția Națională pentru Reglementare în Comunicații Electronice și Tehnologia Informației a Republicii Moldova, Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării, Uniunea Administratorilor Autorizați din Moldova.

Prin scrisoare nr. 03/12221 din 13 decembrie 2019, potrivit art. 32 alin. (7) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, după definitivarea sintezei proiectul a fost transmis la avizare repetată și expertiză anticorupție. Au prezentat alte obiecții Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, Asociația Băncilor din Moldova.

## 8. Constatările expertizei anticorupție

Prin scrisoarea nr. 06/2-5927 din 02.10.2019 Centrul Național Anticorupție a comunicat că: *„Proiectul nu conține avizele instituțiilor implicate în procesul de avizare și sinteza recomandărilor recepționate în cadrul consultărilor publice, fapt ce presupune că redacția proiectului poate suferi ulterior modificări și completări.”*, în sensul respectiv neefectuând expertiza anticorupție, fundamentându-și poziția potrivit art. 28 alin. (4) din Legea integrității nr. 82/2017.

Prin scrisoare nr.06/2-8185 din 26 decembrie 2019 am recepționat raportul de expertiză anticorupție nr. ELO19/6231 din 26 .12.2019 cu recomandări la obiecții generale care s-au acceptat parțial în proiect.

## 9. Constatările expertizei de compatibilitate

Centrul de Armonizare a Legislației la nr.31/02-4-6367 a comunicat că, din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, demersul normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate *Politicii europene în domeniul libertății, securității și justiției* pe segmentul legislativ al *spălării banilor și terorismului*. Transpunerea și implementarea Directivei (UE) 2015/849 este importantă în contextul realizării obligațiilor Republicii Moldova, ce rezultă din art. 18, Titlul III „Libertate, securitate și justiție” și Anexa XXVIII-A „Norme aplicabile serviciilor financiare” din Acordul de Asociere Republica Moldova - Uniunea Europeană.

„Proiectul de Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor **transpune art. 14 (4), 16, 18, 18a, 20, 30, 32, 32a, 40, 42, 45, 46, 48, 50a, 59 și 60** din Directiva (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, așa cum a fost modificată ultima oară prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018.”.

**Ministru**

**Fadei NAGACEVSCHI**