



**LEGE**

**pentru aprobarea Strategiei na ionale de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului pentru anii 2013-2017 i a Planului de ac iuni pentru implementarea Strategiei na ionale de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului pentru anii 2013-2017**

**nr. 130 din 06.06.2013**

*Monitorul Oficial nr.161-166/510 din 26.07.2013*

\* \* \*

Parlamentul adopt prezenta lege ordinar .

**Art.1.** – Se aprob Strategia na ional de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului pentru anii 2013-2017 i Planul de ac iuni pentru implementarea Strategiei na ionale de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului pentru anii 2013-2017, prezentate în anexele nr.1 i nr.2.

**Art.2.** – Autorit ile i institu iile publice vor întreprinde m suri în vederea realiz rii Planului de ac iuni pentru implementarea Strategiei na ionale de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului pentru anii 2013-2017.

**PRE EDINTELE PARLAMENTULUI**

**Igor CORMAN**

**Chi in u, 6 iunie 2013.**

**Nr.130.**

Anexa nr.1

**STRATEGIA NA IONAL  
de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului  
pentru anii 2013-2017**

**Capitolul I  
DESCRIEREA SITUA IEI**

Actualmente, în condi iile în care Republica Moldova se integreaz rapid în sistemul financiar global, infrac iuni precum corup ia, însu irea de bunuri, escrocheriile, delapid rile, evaziunile fiscale etc. pot fi privite prin prisma sp l rii banilor, iar dezvoltarea rapid a tehnologiilor informa ionale ofer un câmp larg de manevre în acest sens.

Totodat , eforturile autorit ilor na ionale responsabile de analiza, monitorizarea i investigarea faptelor suspecte de sp larea banilor i finan area terorismului sînt orientate spre reducerea riscului de utilizare a sistemului financiar-bancar, a celui nebanancar i a liberilor profesioni ti în diferite scheme de legalizare a bunurilor i de finan are a terorismului.

În acest sens, implementarea standardelor internaționale (cele 40+9 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiar Internațional (FATF)) a avut un rol determinant în edificarea unui sistem viabil de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT).

Mai mult decât atât, alături de eforturile esențiale depuse de autoritățile naționale competente, Republica Moldova a beneficiat de sprijinul organizațiilor și structurilor internaționale, cum ar fi Proiectul comun al Consiliului European și al Comisiei Europene împotriva corupției, spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova – MOLICO.

Aceste evenimente conjugate au contribuit la promovarea unei politici guvernamentale unitare în domeniu, care corespunde exigențelor sistemului autohton de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În aceste condiții, s-a impus imperativ o reacție strategică clară care s-a materializat prin aprobarea unei strategii naționale.

Astfel, încă în anul 2007 Guvernul Republicii Moldova a aprobat Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, care a fost prima încercare de a uni forțele tuturor autorităților competente pentru realizarea obiectivelor strategice.

Ulterior, rezultatele obținute în baza acestui document au permis înregistrarea unor progrese semnificative în implementarea standardelor internaționale și prezentarea rapoartelor de progres în plenaryle Comitetului de experți de pe lângă Consiliul European, specializat în evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – *Comitetul MONEYVAL*).

În anul 2010 a urmat o nouă Strategie națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2010-2012, care, în baza unui studiu de fezabilitate și a unei puternice acțiuni de răsunat din partea experienței acumulate, a permis reformarea măsurilor, în consecință, atingerea unor noi scopuri strategice la acest capitol.

Astfel, ca urmare a realizării Strategiei pe anii 2010-2012, a fost posibilă alinierea cadrului legislativ la normele internaționale în domeniu, a fost extins sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului asupra noilor entități, cum ar fi companiile de leasing, brokerii de asigurări, au fost implementate noi programe analitice, au fost desfășurate instruirii pentru entitățile raportoare, au fost identificate noi tipologii și, ulterior, obținute sentințe de condamnare pentru infracțiuni de spălarea banilor etc.

Totodată, au existat și unele deficiențe precum consolidarea instituțională insuficientă a tuturor structurilor implicate în realizarea Planului de acțiuni, neefectuarea evaluării naționale a riscurilor, cooperarea națională insuficientă în domeniu.

În aceste condiții, ca urmare a recomandărilor și propunerilor făcute de experții Comitetului MONEYVAL în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare a Republicii Moldova, la sfârșitul anului 2012 a apărut necesitatea elaborării unei concepții noi cu acțiuni coerente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2013-2017 (în continuare – *Strategie*) stabilește pentru următorii 5 ani prioritățile statului privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. De asemenea, identifică scopurile și obiectivele care urmează să fie atinse în perioada respectivă prin implementarea Planului de acțiuni care va fi optimizat odată cu schimbările și evoluțiile în domeniu.

## **Capitolul II** **DEFINIREA PROBLEMEI**

Spălarea banilor și finanțarea terorismului sînt fenomene strîns legate de economia tenebră și percepute ca activități desfășurate cu încălcarea normelor juridice și economice. Aceste activități presupun că prin care infractorii procesează mijloace bănești ilegale provenite din practicarea activităților infracționale, prin intermediul unor transferuri și tranzacții succesive, pînă cînd sursa fondurilor acaparate ilegal devine neclară și banii capătă aparența unor fonduri/active legitime.

Terorismul poate fi finanțat atât din veniturile provenite din activități ilicite, cît și din mijloacele obținute în urma desfășurării unor activități legale (de obicei, organizații de caritate), ceea ce face dificilă depistarea fondurilor destinate organizațiilor teroriste internaționale.

În economia mondial sînt folosite în mod fraudulos tranzac iile interna ionale drept component de baz a sp l rii banilor i a finan rii terorismului, iar în acest sens se utilizeaz pe larg tehnologiile informa ionale alternative pentru transfer care, în majoritatea cazurilor, priveaz organele de supraveghere de informa ie.

Sp larea banilor i finan area terorismului pot avea consecin e economice i sociale devastatoare, ameninînd atît rile cu economii puternice, cît i pe cele în tranzi ie spre economia de pia , precum i pe cele cu sisteme financiare fragile. Astfel, economia, societatea i securitatea statelor utilizate în calitate de platforme pentru sp larea mijloacelor financiare ob inute pe c i ilicite sînt afectate enorm.

Este de men ionat faptul c o parte substan ial a capitalurilor provenite din activit i ilicite sînt orientate spre sectorul economic legal utilizînd posibilit ile i facilit ile oferite de pie ele financiar-bancare, cele nebancale i de liberii profesioni ti în domeniu (institu ii financiare bancare i nebancale, operatori de jocuri de noroc i de pariuri, notari etc.).

În acela i timp, grup rile implicate în transferurile ilegale, în legalizarea bunurilor i în finan area terorismului utilizeaz toate pîrghiile i m surile accesibile pentru a evita regimurile de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului, apelînd la persoane interpuase i la companii delincvente, la tranzac ii fictive i la cesiuni de crean .

Luînd în considerare integrarea rapid a Republicii Moldova în sistemul financiar global, aceste tendin e sînt caracteristice i rii noastre, fapt care determinîntreprinderea unor ac iuni adecvate din partea autorit ilor competente în prevenirea i combaterea sp l rii banilor i finan rii terorismului.

În acest sens, se recurge la mobilizarea resurselor disponibile spre sectoarele cu un risc sporit de apari ie a acestui tip de fraude, se optimizeaz cadrul legislativ i institu ional, se aprob politici de implementare i de eficien a m surilor de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului etc.

În aceste circumstan e, activit ile de sp lare a banilor i de finan are a terorismului au încetat a fi considerate în exclusivitate o problem a organelor de drept i de control. Avînd în vedere consecin ele negative majore, acestea reprezint o problem a tuturor autorit ilor publice, a structurilor private i a organiza iilor nonguvernamentale, precum i a întregii societ i civile.

O asemenea abordare este intens promovată de c tre Grupul de Ac iune Financiar Interna ional , care dezvolt i promoveaz politici de combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului.

Astfel, această organiza ie interna ional a elaborat 40 de Recomand ri privind combaterea sp l rii banilor i 9 Recomand ri speciale privind combaterea finan rii terorismului, care au pus bazele sistemului de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului, acoperind atît sistemul justitiei penale i de aplicare a legii, cît i sistemul financiar i reglementarea acestuia, precum i colaborarea interna ional în domeniu.

Luînd în considerare faptul c Comitetul MONEYVAL este membru asociat al Grupului de Ac iune Financiar Interna ional , rile membre urmeaz s implementeze prevederile recomand rilor men ionate, acestea fiind periodic evaluate.

În perioada 2011-2012, Republica Moldova, ca membr a Comitetului MONEYVAL, a fost supus celei de-a IV-a runde de evaluare din partea Comitetului MONEYVAL. La 4 decembrie 2012, în cadrul celei de-a 40-a edin e plenare, a fost aprobat Raportul de evaluare a Republicii Moldova privind implementarea celor 40+9 Recomand ri ale Grupului de Ac iune Financiar Interna ional .

Concluziile i recomand rile incluse în Raportul de evaluare au servit drept temei pentru formularea solu iilor care s-au reg sit în Planul de ac iuni pentru implementarea Strategiei.

### **Capitolul III PRINCIPIILE DE BAZ**

#### **1. Principiul respect rii drepturilor omului**

Ac iunile de prevenire i combatere a sp l rii banilor i finan rii terorismului vor fi întreprinse cu respectarea deplin a drepturilor omului i a libert ilor fundamentale, consacrate atît prin Constitu ia Republicii Moldova, cît i prin instrumentele juridice interna ionale, îndeosebi prin Declara ia universal a

drepturilor omului (1948) și Convenția europeană pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale (1950).

## **2. Principiul legalității**

Strategia urmărește executarea corectă și eficientă a legilor, a actelor normative subordonate legii și a convențiilor internaționale care reglementează combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Fiind un instrument de implementare a cadrului normativ respectiv, Strategia nu poate să conțină surse sau acțiuni care să contravină acestuia.

## **3. Principiul eficienței**

Fiecare instituție responsabilă de executarea Strategiei are sarcina de a-și îmbunătăți activitatea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în limitele competențelor, prin distribuirea optimă a resurselor limitate către sectoarele cu risc sporit.

## **4. Principiul oportunității**

Toate acțiunile din planurile anuale urmează să fie executate calitativ și în termen.

Acest principiu urmează să fie respectat întocmai, deoarece obiectivele au conexiuni directe și indirecte, iar în cazul în care unele acțiuni vor fi realizate necalitativ sau cu depășirea termenelor, va fi întrerupt lanțul logic de acțiuni, fapt care va afecta în final rezultatul scontat.

## **5. Principiul aplicării tehnologiilor performante**

În condițiile modernizării metodelor și mijloacelor utilizate de către infractori, evoluția tehnologiilor avansate, inclusiv a celor informaționale, și consolidarea capacităților profesionale pentru contracararea infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și a infracțiunilor predicat, sînt strict necesare.

## **6. Principiul interacțiunii și colaborării**

Succesul activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului depinde direct de capacitatea de a face schimb de date, atât la nivelul național cât și internațional.

Totodată, nivelul de interacțiune, atât la etapa inițială cât și la etapa urmării penale, este decisiv în procesul de combatere a acestor infracțiuni complexe.

Mai mult decât atât, Strategia își propune să devină un instrument de cooperare între toate instituțiile de stat, organizațiile nonguvernamentale și cele internaționale care au drept finalitate combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

## **7. Principiul transparenței**

Strategia are drept scop dezvoltarea unui sistem financiar și comercial transparent, bazat pe reguli, previzibil și nediscriminatoriu. Transparența Strategiei va spori credibilitatea autorităților în fața societății și va fortifica colaborarea societății cu autoritățile în implementarea unor programe noi de importanță națională.

# **Capitolul IV**

## **COMPONENTELE-CHEIE ALE STRATEGIEI**

Componentele-cheie ale Strategiei sînt scopul, obiectivele, rezultatele scontate și acțiunile prioritare ale acesteia.

Scopul Strategiei rezidă în dezvoltarea unui sistem național eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale în domeniul acesta, în consecință, diminuarea acestor vicii în economia Republicii Moldova.

Obiectivele Strategiei sînt: consolidarea sistemului de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, optimizarea regimului de combatere a acestor fenomene, asigurarea cooperării naționale și internaționale în domeniul acesta și asigurarea transparenței și a acțiunilor de răspuns privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

### **1. Consolidarea sistemului de prevenire**

Măsurile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă un complex de acțiuni care rezidă în aplicarea consecventă și eficientă a prevederilor legale în acest sens, cu implicarea obligatorie a societății civile (a uniunilor și asociațiilor profesionale).

Acest fapt va permite instalarea unui sistem de monitorizare privind executarea corectă a prevederilor cadrului legislativ în domeniu, intensificarea interacțiunii dintre autoritățile competente și entitățile raportoare cu acordarea suportului necesar acestora, crearea unui grad sporit de conștientizare a pericolului spălării banilor și finanțării terorismului și infracțiunilor predicat.

În acest sens, o atenție deosebită se acordă consolidării sistemului de raportare; aplicării măsurilor de precauție "sporită", respectiv, "reducere" în privința unor tipuri de clienți, activități și tranzacții desfășurate; instaurării unui regim de control și audit intern al entităților raportoare; aplicării în regim continuu a măsurilor de monitorizare a tranzacțiilor și a activității clienților; măsurilor care interzic stabilirea unor relații de afaceri cu diferiți clienți în anumite condiții etc.

Astfel, aplicarea corectă a măsurilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului va permite minimizarea riscului implicării entităților raportoare în diferite tranzacții de legalizare a activelor de proveniență ilegală sau în acțiuni de finanțare a terorismului.

Un moment important în politica de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului îl constituie, în special, antrenarea în realizarea acesteia a societății civile și informarea societății despre riscurile și efectele negative ale fenomenelor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Un rol deosebit în acest caz este atribuit mass-mediei, ONG-urilor, autorităților publice care sînt direct sau tangențial implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului prin organizarea unor conferințe de presă, publicarea periodică a comunicatelor referitoare la acțiunile întreprinse etc.

#### **Indicatori de monitorizare:**

- 1) numărul formularelor recepționate pentru fiecare tip;
- 2) numărul notelor analitice elaborate cu privire la tranzacțiile suspecte identificate;
- 3) numărul instruirilor și seminarelor naționale și internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la care au participat funcționarii publici;
- 4) ponderea entităților raportoare care dispun de programe proprii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și măsurile întreprinse în vederea redresării situației;
- 5) ponderea entităților raportoare care nu implementează programe de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- 6) numărul recomandărilor elaborate privind situația de fapt în sectoarele supravegheate și propunerile de redresare a acesteia;
- 7) numărul proiectelor de acte normative privind implementarea recomandărilor și standardelor internaționale în domeniu, elaborate, modificate și avizate.

#### **2. Optimizarea regimului de combatere**

Procesul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este complex și este inițiat chiar din momentul în care Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (în continuare – *Serviciu*) identifică o tipologie de legalizare a activelor de proveniență ilegală și pregătește nota analitică pentru a fi remis organului competent.

Conform competenței procesuale penale, Centrul Național Anticorupție este organul de drept care efectuează urmărirea penală în cazul infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Totodată, implicarea celorlalte organe care efectuează urmărirea penală în cazul altor infracțiuni care pot fi infracțiuni predicat pentru spălare a banilor este foarte importantă, deoarece Serviciul, în funcție de metoda de analiză utilizată, poate identifica inițial crima predicată, iar apoi semnele de legalizare a veniturilor obținute din aceste ilegalități. Astfel, o investigație inversă este strict necesară.

Pentru a dispune de un sistem eficient de combatere a acestor infracțiuni, urmează ca toate etapele procesului să dispună de o acoperire legală adecvată, atât din punct de vedere procesual cît și instituțional.

De asemenea, va fi fortificat și regimul de confiscare care determină eficiența sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

La acest capitol se impun: efectuarea investigațiilor financiare obligatorii în cauzele penale privind infracțiunile stabilite în anexa la Convenția Consiliului European privind spălare a banilor, depistarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din activitatea infracțională și finanțarea terorismului (Convenția de la Varșovia), adoptată la 16 mai 2005 și ratificată de Republica Moldova prin Legea nr.165-XVI din 13 iulie 2007; crearea unui cadru legislativ și instituirea unui mecanism eficient prin care

procurorul să fie investit cu atribuția de a iniția acțiune civilă în cadrul urmăririi penale sau în afara acesteia, dar în baza unei sentințe de condamnare, cu asigurarea inversării sarcinii probatorii, în scopul recuperării prejudiciului cauzat statului și trecerii în folosul acestuia a proprietăților ce provin din activitatea infracțională; intensificarea activității tuturor organelor abilitate cu funcții de combatere a spălării banilor în scopul depistării infracțiunilor în cauză, desfășurării urmăririi penale și, în final, al obținerii sentințelor de condamnare în privința infracțiunilor depistate.

#### **Indicatori de monitorizare:**

- 1) numărul tipologiilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate;
- 2) numărul conturilor bancare sistate și suma mijloacelor bănești aflate în aceste conturi;
- 3) numărul infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului descoperite, inclusiv al infracțiunilor predicat;
- 4) numărul firmelor delincvente identificate și sumele calculate și încasate ca rezultat al urmăririi acestora;
- 5) numărul sentințelor pronunțate în cauzele penale pornite în privința infracțiunilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- 6) numărul proiectelor de acte normative privind implementarea recomandărilor și standardelor internaționale în domeniu, elaborate, modificate și avizate.

#### **3. Asigurarea cooperării naționale și internaționale**

În prezent, odată cu evoluția sistemelor de plăți rapide și implicarea grupurilor transnaționale în infracțiunile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, eficiența combaterii acestor fenomene este direct proporțională cu structura și calitatea relațiilor cu autoritățile specializate din alte state și jurisdicții.

Totodată, comunitatea internațională și-a unit eforturile prin crearea unor organizații internaționale cu scopul facilitării schimbului de informații între organele specializate din diferite țări. Acest fapt a implicat participarea activă a Serviciului la dezvoltarea mecanismelor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Mai mult decât atât, implementarea acțiunilor prevăzute în strategiile anterioare a fost posibilă datorită aderării Republicii Moldova la Grupul EGMONT și la Rețeaua Internațională Camden a Oficiilor de Recuperare a Creanțelor (CARIN). Aceste realizări stau la baza capacității Serviciului de a efectua un schimb eficient de informații financiare cu alte servicii similare din 127 de țări.

Deși legislația națională permite efectuarea schimbului de date în baza principiului reciprocității, Serviciul negociază semnarea unor memorandumuri de înțelegere cu serviciile altor state (42 fiind deja semnate) în scopul creșterii încrederii între parteneri privind schimbul reciproc de informații și convenirea limitelor utilizării acestora.

#### **Indicatori de monitorizare:**

- 1) numărul informațiilor și al notelor analitice transmise de către instituțiile responsabile și alte organe de drept cu privire la acțiunile ilicite identificate;
- 2) numărul de solicitări trimise și primite de la structurile similare din alte state;
- 3) numărul cererilor de comisi rogoratorii primite/trimise;
- 4) numărul acordurilor semnate cu serviciile similare din alte țări privind schimbul de informații în domeniu;
- 5) gradul de implementare a recomandărilor organizațiilor internaționale de profil;
- 6) numărul chestionarelor completate și transmise organizațiilor internaționale de profil;
- 7) numărul proiectelor de acte normative elaborate, modificate și avizate privind implementarea recomandărilor și standardelor internaționale în domeniu.

#### **4. Asigurarea transparenței și a acțiunii de răspuns privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului**

Succesul oricărei strategii depinde de gradul de acceptare socială a acesteia. Autoritățile responsabile de combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nu pot neglija componenta comunicativă în combaterea fenomenelor menționate, totodată aceasta nu poate fi absolutizată.

Informațiile care constituie secret de stat, secret comercial, secret bancar sau secret profesional nu pot fi divulgate publicului larg conform prevederilor legislației naționale. Din acest motiv, transparența nu

poate fi invocat drept obiectiv și principiu pentru solicitarea sau furnizarea unor informații care fac obiectul acesteia.

Concomitent, pentru a sensibiliza opinia publică, este necesar să se asigure un flux informațional referitor la măsurile întreprinse și rezultatele obținute în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv prin actualizarea datelor din spațiul Internetului.

Informarea periodică a entităților raportoare (acțiunea de răspuns) despre măsurile întreprinse, tipologiile identificate și deciziile luate cu privire la formularele expediate etc. constituie o prioritate pentru Serviciu, deoarece îi vor permite să cunoască deficiențele interne la acest capitol.

#### **Indicatori de monitorizare:**

1) numărul comunicatelor de presă despre măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului plasate pe paginile web ale instituțiilor de profil;

2) numărul de emisiuni radiofonice și televizate având ca subiect situația în domeniu, la care au participat funcționari publici;

3) numărul de sesizări referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului, recepționate și soluționate.

#### **5. Rezultate**

Strategia poate fi considerat realizată dacă vor fi atinse obiectivele și obținute următoarele rezultate:

1) riscul redus de abuz privind spălarea banilor și finanțarea terorismului în sectoarele: financiar-bancar, nebanancar și al liberilor profesioniști;

2) activități dezavantajoase și dificil de realizat pentru acțiunile de legalizare a bunurilor obținute ilicit;

3) domeniile vulnerabile la infracțiunile de spălarea banilor și finanțarea terorismului identificate la nivel național;

4) conformitatea cu standardele internaționale a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

5) ajustarea cadrului normativ în funcție de evoluția fenomenelor în domeniu, inclusiv conformarea acestuia cu standardele internaționale;

6) consolidarea capacităților instituționale ale instituțiilor implicate;

7) asigurarea unui schimb operativ de date, atât la nivel național cât și internațional;

8) creșterea gradului de informare și de sensibilizare a opiniei publice în privința pericolului spălării banilor și finanțării terorismului.

## **Capitolul V**

### **IMPLEMENTAREA ȘI EVALUAREA IMPLEMENTĂRII STRATEGIEI**

Instrumentul de aplicare a Strategiei îl reprezintă Planul de acțiuni, care urmează să fie implementat în mod consecvent de toți participanții.

Pentru realizarea obiectivelor propuse, toate acțiunile au fost separate prin prisma măsurilor legislative, măsurilor instituționale și măsurilor de implementare.

Pentru fiecare acțiune sunt prevăzute termene de realizare, autorități responsabile, indicatori de monitorizare și rezultate ale implementării.

Deoarece unele acțiuni sunt continue și de durată, este indispensabil asigurarea unei concepții unitare, prin cooperarea dintre autoritățile competente, privind procesul de implementare a prevederilor Planului de acțiuni.

Totodată, fiecare acțiune implementată are ca scop realizarea uneia sau a mai multor recomandări ale Grupului de Acțiune Financiar Internațional, fapt care în ultimă instanță va eficientiza sistemul autohton de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Ca urmare a exercitării de evaluare a riscului, vor fi posibile identificarea și cuantificarea unor riscuri de spălarea banilor și de finanțarea terorismului și, în consecință, orientarea resurselor disponibile spre domeniile cu risc sporit.

Astfel, Planul de acțiuni al Strategiei devine vectorul principal orientat spre implicarea tuturor instituțiilor de profil și punerea în aplicare a eforturilor acestora întru asigurarea securității sistemului financiar al Republicii Moldova.

Evaluarea implementării Strategiei va fi asigurată prin intermediul unui cadru instituțional de supraveghere și de monitorizare periodică a progreselor obținute în domeniul respectiv.

Serviciul, în calitate de structură independentă în cadrul Centrului Național Anticorupție, este responsabil de elaborarea Strategiei, de asigurarea realizării Planului de acțiuni, precum și de coordonarea și supravegherea activității instituțiilor implicate în realizarea acestuia.

Guvernul este responsabil de monitorizarea și coordonarea la nivel național a implementării prevederilor Strategiei.

Pînă la data de 1 februarie a fiecărui an, Serviciul va prezenta Guvernului raportul de implementare a Strategiei pe anul precedent, iar pînă la data de 15 februarie, va elabora și va prezenta spre examinare propuneri pentru actualizarea Planului de acțiuni privind implementarea Strategiei.

Entitățile responsabile de implementarea Strategiei vor prezenta Serviciului semestrial, pînă la data de 10 a lunii imediat următoare perioadei de raportare, note informative privind îndeplinirea sau neîndeplinirea fiecărei acțiuni. Serviciul le va generaliza și, pînă la data de 20 a aceleiași luni, va înainta Guvernului raportul de implementare a Strategiei.

Raportul de implementare elaborat de Serviciu va fi constituit obligatoriu din sinteza realizării acțiunilor din Plan, cu date privind implementarea totală, parțială și neimplementarea acțiunilor, precum și sinteza detaliată privind entitățile responsabile (instituțiile) care au înregistrat restanțe la capitolul implementare și cele care au evitat prezentarea dărilor de seamă sau le-au prezentat incomplete.

Totodată, entitățile responsabile vor prezenta Serviciului anual, pînă la data de 15 ianuarie, propuneri pentru actualizarea Planului de acțiuni.

## **Capitolul VI RESURSE FINANCIARE**

Fiecare instituție responsabilă va identifica și va planifica, în funcție de necesitate, fondurile necesare realizării Planului de acțiuni, atât din surse bugetare proprii, cît și din accesarea asistenței oferite de organizațiile internaționale.

## **Capitolul VII CONCLUZII**

Elaborarea și implementarea Strategiei demonstrează o etapă calitativ nouă în prevenirea și combaterea fenomenelor spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova, precum și maturitatea pașilor întreprinși în acest sens în baza unor reacții strategice ale tuturor instituțiilor competente din stat.

Pentru a realiza scopul propus, urmează a fi respectate următoarele condiții: voință politică; anticiparea rezistenței din partea subiecților implicați în implementarea Strategiei; parteneriatul eficient dintre autoritățile publice, societatea civilă și entitățile raportoare; resurse (umane, financiare etc.) suficiente și mandatul necesar pentru utilizarea acestora; suportul și asistența organizațiilor internaționale de profil.

Acest document, care conjugă toate forțele disponibile ale statului, inclusiv societatea civilă, va permite o evoluție ascendentă în combaterea fenomenului de spălări de bani și finanțarea terorismului pe teritoriul Republicii Moldova.