



Республика Молдова

ПАРЛАМЕНТ

ЗАКОН Nr. 308

от 22.12.2017

**о предупреждении и борьбе
с отмыванием денег и
финансированием терроризма**

Опубликован : 23.02.2018 в Monitorul Oficial Nr. 58-66 статья № : 133 Дата вступления в силу : 23.02.2018

В целях переложения положений Директивы 2015/849/ЕС Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма, о внесении изменений в Регламент (ЕС) Европейского Парламента и Совета № 648/2012 и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета и Директивы 2006/70/ЕС Комиссии (документ распространяется на ЕЭЗ), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 141 от 5 июня 2015 года, а также для выполнения требований международных стандартов предупреждения и борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, принятых Международной группой финансовых действий (МГФД) в феврале 2012 года,

Парламент принимает настоящий органический закон.

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель закона

Настоящий закон устанавливает меры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, которые должны способствовать обеспечению безопасности государства, имея целью защиту национальной финансово-банковской, финансово-небанковской системы и представителей свободных профессий, защиту прав и законных интересов физических лиц, юридических лиц и государства.

Статья 2. Сфера применения закона

(1) Настоящий закон распространяется на действия по отмыванию денег, связанные с ними преступления, действия по финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, совершенные прямо или косвенно гражданами Республики Молдова, иностранными гражданами, лицами без гражданства, юридическими лицами–резидентами или нерезидентами на территории Республики Молдова, а также, в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Республика Молдова, – на действия, совершенные ими за пределами Республики Молдова.

(2) Если сделка/операция совершается в иностранной валюте, для определения ее эквивалента в молдавских леях в целях применения положений настоящего закона применяется официальный курс молдавского лея по отношению к иностранной валюте, установленный

Национальным банком Молдовы на день совершения сделки/операции.

Статья 3. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие основные понятия:

риск-ориентированный подход – использование основанного на доказательствах процесса принятия решений для эффективного предупреждения и борьбы с рисками отмывания денег и финансирования терроризма, выявленными на операционном, секторальном и национальном уровнях;

деятельность – поведение, основанное на совокупности действий, в том числе сделок, нацеленных на получение результата;

сомнительная деятельность или сделка – деятельность или сделка с имуществом либо незаконным имуществом, в том числе финансовыми средствами и фондами, в отношении которой отчетной единице известно или у нее имеются обоснованные подозрения в том, что действия по отмыванию денег, связанные с ними преступления, действия по финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения находятся на этапе подготовки, покушения, совершения либо уже совершены;

агент по недвижимости – юридическое или физическое лицо, оказывающее посреднические услуги в сделках с недвижимостью, в том числе по купле-продаже или аренде недвижимости, и предоставляющее консультации в этой сфере в обмен на предварительно определенную комиссию от стоимости сделки;

фиктивный банк – финансовое учреждение либо учреждение, осуществляющее деятельность, соответствующую деятельности финансового учреждения, которое не имеет физического присутствия, не осуществляет реального руководства и управления и не входит в регулируемую финансовую группу;

выгодприобретающий собственник – физическое лицо, которое в конечном счете владеет физическим либо юридическим лицом или контролирует его, либо бенефициар инвестиционного общества или управляющий инвестиционным обществом, либо лицо, от имени которого осуществляется деятельность или сделка и/или которое обладает прямо или косвенно правом собственности или контроля в отношении не менее 25 процентов акций или прав голоса юридического лица или в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении;

имущество – финансовые средства, фонды, доходы, любого рода ценности (активы), материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, осязаемые или неосязаемые, а также документы или другие правовые инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, подтверждающие правовой титул или право, включая любую долю участия (интересы) в этих ценностях (активах);

незаконное имущество – имущество, предназначенное или использованное для преступления либо добытое прямо или косвенно в результате совершения преступления, любая выгода, полученная от этого имущества, а также имущество, конвертированное либо преобразованное частично или полностью из имущества, предназначенного либо использованного для преступления либо добытого в результате его совершения, и выгоды, полученные от этого имущества;

замороженное имущество – имущество, являющееся предметом обеспечительных мер, предусмотренных в статье 33;

сомнительное имущество – имущество, в отношении которого отчетной единице известно или у нее имеются обоснованные подозрения в том, что оно носит незаконный характер;

клиент – физическое или юридическое лицо, которое находится в процессе установления деловых отношений или установило деловые отношения с отчетной единицей либо воспользовалось или пользуется услугами отчетной единицы;

анонимный счет – счет, владелец которого не установлен;

счет на фиктивное имя – счет, открытый на имя неустановленного лица, которому присваивается вымышленное имя;

финансирование терроризма – действия, определенные в статье 279 Уголовного кодекса и международных соглашениях, одной из сторон которых является Республика Молдова;

преступления, связанные с отмыванием денег, – преступления, предусмотренные Уголовным кодексом, в том числе финансирование терроризма, в результате совершения которых незаконно добыто имущество, включая доходы, фонды и другие выгоды, составляющие предмет отмывания денег;

финансовые расследования – деятельность, состоящая в сборе информации, анализе и

проверке всех финансовых и экономических отношений, а также проверке клиентов, которые могут быть связаны с действиями по отмыванию денег, относящимися к ним преступлениями и действиями по финансированию терроризма; деятельность, направленная на установление и определение источника и прослеживание используемого имущества, добытого в результате этих преступлений, фондов террористов и другого имущества, которое является или может являться предметом обеспечительных мер и/или конфискации, а также деятельность по оценке размеров преступной сети и соответствующего уровня преступности. Финансовые расследования следует отличать от специальных расследований, которые регулируются Законом о специальной розыскной деятельности № 59/2012;

представитель свободной профессии – физическое или юридическое лицо, предоставляющее независимые профессиональные бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги, в том числе адвокаты и нотариусы, осуществляющее деятельность в соответствии с действующим законодательством;

ограничительные меры в отношении имущества – меры, обеспечивающие предотвращение перемещения, передачи, изменения, пользования либо манипулирования имуществом любым способом, который может вызвать изменение его объема, стоимости, местонахождения, отношений собственности и владения, характера или назначения либо любое иное изменение, позволяющее использовать имущество;

члены семей политически уязвимых лиц – супруг/супруга, дети и их супруги, сожитель/сожительница или родители политически уязвимого лица;

орган по саморегулированию с функциями надзора – субъект со статусом юридического лица, представляющий членов одной профессии и играющий роль в регулировании их деятельности, осуществлении определенных надзорных или мониторинговых функций и обеспечении введения в действие относящихся к ним правил;

лица, связанные с политически уязвимыми лицами, – физические лица, которые, как известно, совместно с политически уязвимым лицом являются выгодоприобретающими собственниками юридического лица или состоят в общих с ним деловых отношениях, а также физические лица, которые, как известно, являются единственными выгодоприобретающими собственниками какого-либо юридического лица, в отношении которого известно, что оно фактически создано в интересах политически уязвимого лица;

руководители высшего звена – должностные лица или сотрудники, достаточно осведомленные о подверженности учреждения рискам отмывания денег и финансирования терроризма, занимающие должности, достаточно высокие для принятия решений, влияющих на такую подверженность, не обязательно являющиеся членами административного совета;

политически уязвимые лица – физические лица, которые исполняют или исполняли в течение прошедшего года важные государственные должности на национальном и/или международном уровне, и члены руководящих органов политических партий;

физические лица, исполняющие важные государственные должности на международном уровне, – физические лица, которые исполняют или исполняли должности глав государств, глав правительств и глав кабинетов министров, а также члены правительства, заместители министров, руководители государственных канцелярий, депутаты, руководители политических партий, судьи высших судебных палат, члены счетных палат и члены советов национальных банков, офицеры старших и высших воинских званий, члены руководящих и административных органов предприятий с государственным капиталом, члены королевских семей, послы и высокопоставленные сотрудники дипломатических представительств, директора, заместители директоров и члены административных советов международных организаций;

физические лица, исполняющие важные государственные должности на национальном уровне, – физические лица, которые исполняют или исполняли наиболее важные ответственные государственные должности в соответствии с законом, а также члены руководящих и административных органов государственных предприятий, муниципальных предприятий и коммерческих обществ с преимущественно государственным капиталом, руководители политических партий и офицеры старших и высших воинских званий;

распространение оружия массового уничтожения – действия, определенные в статье 1401 Уголовного кодекса и международных соглашениях, одной из сторон которых является Республика Молдова;

деловые отношения – профессиональные или коммерческие отношения, связанные с профессиональной деятельностью отчетных единиц и лиц, регулируемых настоящим законом, определенная продолжительность которых предполагается в момент установления контакта;

профессиональная тайна – информация, данные и документы, хранящиеся в соответствии с настоящим законом в отношении конкретного лица: персональные данные, данные о финансовых активах, деловых отношениях, структуре собственности, сетях продаж и планах развития бизнеса, разглашение которых может причинить ущерб соответствующему лицу;

приостановление деятельности или сделки – временный запрет изменения режима собственности, перевода, уничтожения, преобразования, размещения или перемещения имущества либо временное взятие имущества на хранение или под контроль;

отмывание денег – действия, определенные в статье 243 Уголовного кодекса и международных соглашениях, одной из сторон которых является Республика Молдова;

сделка – действия, основанные на предварительной договоренности между двумя или более сторонами, посредством которых имущество передается, ликвидируется, преобразовывается, размещается или поступает в оборот;

сложная и неординарная сделка – сделка, совершенная одной операцией или несколькими операциями, которые не соответствуют повседневной деятельности клиента и/или не типичны для вида его деятельности;

разовая сделка – сделка, совершенная одной операцией или несколькими операциями одним или несколькими физическими либо юридическими лицами в отсутствии деловых отношений с отчетной единицей.

Глава II ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Отчетные единицы

(1) Положения настоящего закона применяются к следующим физическим и юридическим лицам (далее – *отчетные единицы*):

а) финансовые учреждения, указанные в Законе о финансовых учреждениях № 550/1995;

б) пункты обмена валют (кроме банков);

с) регистрационные общества, инвестиционные общества, Единый центральный депозитарий, операторы рынков, системные операторы, страховщики (перестраховщики), посредники в страховании и/или перестраховании–юридические лица, Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, ссудо-сберегательные ассоциации, центральные ассоциации ссудо-сберегательных ассоциаций;

д) организаторы азартных игр;

е) агенты по недвижимости;

ф) физические и юридические лица, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

г) адвокаты, нотариусы и другие представители свободных профессий в период своего участия от имени клиента в любой финансовой сделке и сделке с недвижимостью либо в период предоставления клиенту помощи в планировании или совершении сделок, в обоих случаях – в связи с куплей-продажей недвижимости, дарением имущества, управлением финансовыми средствами, ценными бумагами и другим имуществом клиента, открытием и управлением банковскими счетами, учреждением и управлением юридическими лицами, управлением имуществом, находящимся в доверительном управлении, а также его куплей-продажей;

h) лизингодатели–юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность и согласно условиям договора лизинга передающие лизингополучателю по его ходатайству на определенный срок право владения и/или пользования предметом, собственниками которого они являются, с передачей или без передачи права собственности на предмет лизинга по окончании срока договора;

і) платежные общества, общества–эмитенты электронных денег и поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012;

ј) поставщики почтовых услуг, действующие в соответствии с Законом о почтовой связи № 36/2016;

к) субъекты аудита, юридические лица и индивидуальные предприятия, предоставляющие услуги бухгалтерского учета;

l) другие физические и юридические лица, реализующие товары на сумму не менее 200000 леев или эквивалентную сумму, только в случае осуществления платежей наличными, независимо от того, совершается ли сделка одной или несколькими операциями, которые

представляются взаимосвязанными.

(2) Таможенная служба не позднее 15 числа следующего за отчетным месяца сообщает Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег всю информацию, касающуюся валютных ценностей, которые декларированы физическими и юридическими лицами в соответствии с положениями статей 33 и 34 Закона о валютном регулировании № 62/2008, исключая валютные ценности, декларированные Национальным банком Молдовы и лицензированными банками.

(3) Таможенная служба незамедлительно, в срок не более 24 часов, сообщает Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о выявленных случаях сомнительного ввоза в страну и/или вывоза из страны валютных ценностей.

(4) Органы публичной власти, отличные от органов с функциями надзора за отчетными единицами, предусмотренных частью (1) статьи 15, незамедлительно, не позднее чем через пять рабочих дней уведомляют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о случаях возможных нарушений положений настоящего закона, выявленных при исполнении служебных обязанностей.

(5) Физические или юридические лица, отличные от указанных в части (1), могут информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о ставших им известными случаях отмывания денег и финансирования терроризма, используя обычные каналы связи: почтовую службу, электронную почту и телефонную связь.

Статья 5. Меры предосторожности

в отношении клиентов

(1) Отчетные единицы применяют меры предосторожности в отношении клиентов:

а) до установления деловых отношений;

б) при совершении всех видов разовых сделок:

– на сумму, превышающую 20000 леев, – при совершении сделки одной операцией через поставщиков платежных услуг, в том числе с применением электронных средств;

– на сумму, превышающую 300000 леев, – при совершении сделки одной или несколькими взаимосвязанными операциями с учетом требований национального уровня;

с) в случае организаторов азартных игр – при получении выигрышей, при размещении ставки либо при совершении сделок на сумму не менее 40000 леев независимо от того, совершается ли сделка одной или несколькими операциями, которые представляются взаимосвязанными, – в обоих случаях;

д) при наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма – независимо от каких-либо исключений, освобождений или пороговых значений;

е) при наличии сомнений в достоверности, достаточности и точности полученных ранее идентификационных данных;

ф) в случае лиц, продающих товары, – при совершении разовых сделок с наличностью в размере не менее 200000 леев, независимо от того, совершается ли сделка одной операцией или несколькими операциями, которые представляются взаимосвязанными.

(2) Меры предосторожности в отношении клиентов включают:

а) установление и подтверждение личности клиентов на основании документов, удостоверяющих личность, а также документов, данных или информации, полученных из надежного и независимого источника;

б) идентификацию выгодоприобретающего собственника и принятие разумных, обусловленных риском мер для подтверждения его личности таким образом, чтобы отчетная единица удостоверилась в том, что ей известно, кем является выгодоприобретающий собственник, включая принятие разумных мер для понимания структуры собственности и структуры контроля клиента;

с) понимание цели и предполагаемого характера деловых отношений и, при необходимости, получение и оценка информации о них;

д) проведение текущего мониторинга деловых отношений, включая изучение сделок, заключенных в рамках этих отношений, с тем, чтобы удостовериться в соответствии совершаемых сделок имеющимся у отчетной единицы сведениям о клиенте, профилю деятельности и профилю риска, включая источник имущества, а также в актуальности имеющихся документов, сведений или информации.

(3) В случае невозможности соблюдения требований, предусмотренных пунктами а)–с) части (2), отчетные единицы обязаны воздержаться от осуществления любой деятельности или сделок, в том числе посредством платежного счета, и от установления каких-либо деловых отношений либо прекратить существующие деловые отношения и рассмотреть возможность

передачи специальных формуляров для информирования о сомнительной деятельности или сделках в Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с положениями статьи 11. В этом случае отчетные единицы вправе не объяснять клиенту причину отказа.

(4) Отчетным единицам запрещается открывать и вести анонимные счета, счета на фиктивное имя, анонимные сберегательные книжки, устанавливать или поддерживать деловые отношения с фиктивным банком либо банком, в отношении которого известно, что он позволяет фиктивному банку использовать свои счета или предоставляет в распоряжение своих клиентов анонимные счета.

(5) Клиенты обязаны по требованию отчетной единицы представлять всю информацию, документы и их копии, необходимые для реализации мер предосторожности, а в случае возникновения новых обстоятельств, связанных с выгодоприобретающими собственниками, – актуализировать по собственной инициативе представленные ранее данные. Подтверждение точности и достоверности представляемых документов в обязательном порядке обеспечивается клиентами.

(6) Меры предосторожности в отношении клиентов применяются отчетными единицами не только ко всем новым, но и к уже существующим клиентам в зависимости от риска и при необходимости, в том числе при изменении относящихся к клиенту существенных условий.

(7) В рамках применения мер предосторожности в отношении клиентов, предусмотренных в части (2), отчетные единицы должны установить и подтвердить законность полномочий и личность представителей клиента.

(8) В отступление от положений пункта b) части (1) валютнообменные операции с наличностью в размере, превышающем 200000 леев, осуществляются с представлением документов, удостоверяющих личность, и с регистрацией учреждением по валютному обмену содержащихся в документах сведений.

(9) В отступление от положений пунктов a) и b) части (1), на основании соответствующей оценки рисков, подтвердившей пониженный уровень риска отмывания денег и финансирования терроризма, отчетные единицы–поставщики платежных услуг и отчетные единицы–эмитенты электронных денег, указанные в Законе о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, за исключением случаев выкупа или снятия наличности в сумме, превышающей 2000 леев, могут не применять меры предосторожности в отношении клиентов в связи с электронными деньгами или предоплаченным платежным инструментом в случаях, когда соблюдены следующие условия:

- a) максимальная сумма, хранящаяся в электронном виде, не превышает 5000 леев;
- b) ежемесячный платежный лимит не превышает суммы в 5000 леев, а для платежных инструментов, используемых только на территории Республики Молдова, эта сумма может быть увеличена до 10000 леев;
- c) платежный инструмент используется исключительно для приобретения товаров и услуг;
- d) платежный инструмент не может быть профинансирован анонимными электронными деньгами;
- e) эмитент осуществляет достаточный мониторинг сделок или деловых отношений, позволяющий ему обнаружить сомнительные сделки.

(10) Процедура и требования относительно применения мер предосторожности, включая идентификацию клиента и выгодоприобретающего собственника, разрабатываются отчетными единицами на основании рекомендаций и указаний органов с функциями надзора.

(11) В случае страхования жизни и аннуитетов, предусмотренных законодательством о страховании, отчетные единицы в дополнение к мерам, предусмотренным в части (2), должны применять следующие меры предосторожности в отношении клиентов:

- a) записывать имя лица в случае бенефициаров, идентифицируемых по имени;
- b) в случае бенефициаров, определяемых по характеристикам, категориям или другим способом, – получить информацию о соответствующих бенефициарах, достаточную для уверенности в том, что в момент платежа отчетная единица сможет установить личность бенефициара.

(12) В случаях, указанных в пунктах a) и b) части (11), подтверждение личности бенефициаров проводится в момент платежа. В случае полного или частичного присуждения полиса страхования жизни и аннуитетов, предусмотренных законодательством о страховании, третьему лицу отчетные единицы, которым стало известно о таком присуждении, идентифицируют выгодоприобретающего собственника в момент присуждения полиса

физическому или юридическому лицу, получающему в свою пользу стоимость уступленного полиса.

(13) В случае бенефициаров имущества, которое находится в любого вида доверительном управлении, определяемых по особым характеристикам или категориям, отчетная единица получает информацию о соответствующем бенефициаре, достаточную для уверенности в том, что сможет установить личность бенефициара в момент платежа или осуществления бенефициаром приобретенных им прав.

(14) Отчетные единицы представляют клиентам информацию, предписываемую частью (1) статьи 12 Закона о защите персональных данных № 133/2011, до установления деловых отношений или совершения разовой сделки. Информация должна содержать, в частности, общие сведения о правовых обязательствах, которые возложены на отчетные единицы в соответствии с настоящим законом при проведении ими обработки персональных данных для целей предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма.

(15) Если после того, как все возможные средства были исчерпаны, и при отсутствии мотивов для подозрения ни одно лицо не было идентифицировано как выгодоприобретающий собственник, выгодоприобретающим собственником считается физическое лицо, занимающее должность администратора клиента. Отчетные единицы должны вести учет мер, принимаемых для идентификации выгодоприобретающих собственников, по каждому клиенту в отдельности и по требованию представлять их Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и/или органам с функциями надзора за отчетными единицами.

**Статья 6. Оценка рисков отмывания денег
и финансирования терроризма
и риск-ориентированный подход**

(1) Отчетные единицы обязаны предпринимать действия для выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма в сфере своей деятельности с учетом оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также критериев и факторов, установленных органами с функциями надзора. Отчетная единица утверждает результаты оценки рисков в сфере своей деятельности, периодически их актуализирует и представляет по требованию Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или органам с функциями надзора за отчетными единицами.

(2) Отчетные единицы по результатам оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма используют риск-ориентированный подход, чтобы действия по предупреждению и сокращению отмывания денег и финансирования терроризма были соразмерны выявленным в сфере их деятельности рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

(3) Отчетные единицы обеспечивают имплементацию риск-ориентированного подхода путем утверждения процедуры выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

(4) Отчетные единицы применяют меры предосторожности определенного масштаба в зависимости от клиента, выявленного риска отмывания денег и финансирования терроризма, страны (юрисдикции), деловых отношений, имущества, услуги или сделки и распределительной сети.

(5) Отчетные единицы применяют упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов при выявлении сниженного риска отмывания денег и финансирования терроризма. При выявлении повышенного риска отмывания денег и финансирования терроризма ими применяются меры повышенной предосторожности в отношении клиентов.

(6) В процессе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма отчетные единицы используют различные показатели, относящиеся к сфере их деятельности, такие как цель открытия счета или установления отношений, объем депонируемых клиентом активов или размер совершаемых им операций, систематичность и продолжительность деловых отношений.

(7) Отчетные единицы должны иметь возможность продемонстрировать Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам с функциями надзора за отчетными единицами соразмерность масштаба принятых мер предосторожности в отношении клиентов, предусмотренных статьями 5, 7 и 8, выявленным рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

(8) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег совместно с органами с функциями надзора за отчетными единицами, правоохранительными органами и другими компетентными учреждениями организует, проводит и по меньшей мере раз в три года актуализирует оценку рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном

уровне для:

а) оптимизации нормативной, институциональной и программной базы в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) эффективного распределения материальных, финансовых и человеческих ресурсов Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органами с функциями надзора за отчетными единицами, правоохрательными органами и другими компетентными учреждениями;

с) информирования органов публичной власти, профильных ассоциаций и отчетных единиц о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, выявленных на национальном уровне.

(9) Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне включается в отчет об оценке, который утверждается приказом директора Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Отчет публикуется на официальной веб-странице Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, за исключением информации, отнесенной к государственной тайне, и информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую, профессиональную тайну или персональные данные.

(10) Отчетные единицы обязаны выявлять и оценивать риски отмывания денег и финансирования терроризма в сфере своей деятельности:

а) перед запуском и развитием новой продукции и услуг;

б) до начала использования новых или развивающихся технологий как для новых, так и для существующих продукции и услуг.

(11) Органы с функциями надзора за отчетными единицами на основе оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне подготавливают и публикуют информацию о критериях и факторах, генерирующих сниженные и повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма в деятельности поднадзорных отчетных единиц, а также процедуру применения соответствующих мер предосторожности в зависимости от выявленных рисков, которые пересматриваются с периодичностью не реже одного раза в год.

(12) Для выявления и обеспечения оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, предусмотренных в части (1), Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органы с функциями надзора за отчетными единицами, правоохрательные органы и другие компетентные учреждения должны иметь и актуализировать входящие в сферу их компетенции статистические данные в форме полной консолидированной версии, включающей по меньшей мере:

а) данные, измеряющие масштаб и значение различных секторов, которые подпадают под действие настоящего закона, включая количество субъектов и лиц, а также данные об экономическом значении каждого сектора;

б) данные, измеряющие этапы функционирования национального режима борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма: информирование, расследование, уголовное преследование, а также этапы судебного разбирательства, включая число сообщений о сомнительных сделках, действия, предпринятые по результатам таких сообщений, на ежегодной основе – сведения о количестве расследованных случаев, количестве лиц, находящихся под уголовным преследованием, лиц, осужденных за преступления по отмыванию денег или финансированию терроризма, типы преступлений, связанных с отмыванием денег, а также стоимость в леях имущества, которое было заморожено, арестовано или конфисковано;

с) данные о количестве трансграничных информационных запросов, которые были сделаны, получены, отклонены либо частично или полностью удовлетворены.

Статья 7. Упрощенные меры предосторожности

в отношении клиентов

(1) Отчетные единицы применяют упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов, когда те в силу своего характера представляют сниженный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

(2) Упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов включают меры предосторожности в отношении клиентов, предусмотренные в части (2) статьи 5, в рамках упрощенной процедуры для сниженного риска отмывания денег и финансирования терроризма, включающей:

а) подтверждение личности клиента и выгодоприобретающего собственника после установления деловых отношений;

б) уменьшение частоты актуализации идентификационных данных;

с) уменьшение интенсивности текущего мониторинга сделки или деловых отношений;

d) ограничение на сбор информации о цели и характере деловых отношений.

(3) Отчетная единица, основываясь на собственной оценке, определяет факторы, генерирующие сниженный риск отмывания денег и финансирования терроризма и обуславливающие необходимость применения упрощенных мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе когда:

a) клиентом является орган публичной власти или государственное предприятие;

b) клиентом является общество, с ценными бумагами которого совершаются сделки на регулируемом рынке/в многосторонней торговой системе, которая налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности выгодоприобретающего собственника;

c) клиентом является резидент юрисдикций, предусмотренных в пунктах d) и e), которые отвечают требованиям международных стандартов предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

d) страна назначения (юрисдикция) располагает эффективной системой предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма согласно международным стандартам и проходит регулярную оценку профильными международными организациями;

e) в стране назначения (юрисдикции) отмечается сниженный уровень коррупции и преступности согласно официальным рейтингам;

f) финансовые продукты и услуги ограничены и четко определены кругом клиентов, чтобы повысить финансовое включение;

g) полисом страхования жизни предусмотрен ежегодный взнос, не превышающий сумму в 20000 леев, либо единый взнос, не превышающий сумму в 50000 леев;

h) приобретаются страховые полисы пенсионной системы при отсутствии условия, предусматривающего выкуп, и использование полиса в качестве гарантии невозможно;

i) приобретаются пенсионные системы, аннуитеты или аналогичные программы, обеспечивающие сотрудникам пенсионные пособия, взносы по которым осуществляются вычетом из заработной платы, при этом правила системы не допускают передачи прав бенефициаров.

(4) Упрощенные меры предосторожности в отношении клиентов не могут применяться при наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма.

(5) Отчетная единица, основываясь на оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также на критериях и факторах, установленных органом с функциями надзора, собирает информацию, достаточную для определения соответствия клиента, сделки или деловых отношений требованиям, предусмотренным в части (3).

Статья 8. Меры повышенной предосторожности в отношении клиентов

(1) Отчетные единицы рассматривают экономическую цель и сущность всех сложных и неординарных сделок, а также виды неординарных сделок, которые не имеют очевидной юридической или экономической цели. В случае повышенного риска отмывания денег или финансирования терроризма отчетная единица соразмерно выявленному риску применяет в отношении клиентов меры повышенной предосторожности, увеличивая интенсивность мониторинга деловых отношений для определения того, является ли деятельность или сделка неординарной либо сомнительной.

(2) Отчетные единицы применяют меры повышенной предосторожности в отношении клиентов в дополнение к мерам, предусмотренным в статье 5, в ситуациях, которые в силу своего характера могут представлять повышенный риск отмывания денег или финансирования терроризма, по крайней мере в порядке, установленном в настоящей статье, а также в других ситуациях в соответствии с критериями и факторами, установленными органами с функциями надзора, в том числе путем:

a) сбора дополнительной информации о клиенте (вид деятельности, объем активов, оборот, другая информация, доступная из открытых источников и интернета), а также систематической актуализации идентификационных данных клиента и выгодоприобретающего собственника;

b) получения дополнительной информации о характере и цели деловых отношений;

c) получения информации об источнике имущества клиента;

d) получения информации о цели деятельности или сделки, находящейся на этапе подготовки, совершения или уже совершенной;

e) получения одобрения от руководителя высшего звена на начало или продолжение деловых отношений;

f) осуществления усиленного мониторинга деловых отношений путем увеличения числа и

длительности осуществляемых проверок и путем отбора деятельности и операций, требующих дополнительного рассмотрения;

г) требования осуществления первого платежа по операции через счет, открытый на имя клиента в финансовом учреждении, применяющем соотносимые меры предосторожности в отношении клиентов.

(3) На основании собственных оценок отчетная единица устанавливает факторы, генерирующие повышенные риски и определяющие необходимость в применении мер повышенной предосторожности в отношении клиентов. Факторами, генерирующими повышенные риски, являются:

а) деловые отношения, которые осуществляются в необычных обстоятельствах, такие как существенная географическая удаленность отчетной единицы от клиента;

б) клиенты с местонахождением в юрисдикциях с повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма;

с) клиенты, не явившиеся лично для идентификации;

д) юридические лица в роли структур управления личным имуществом;

е) общества, в состав которых входят уполномоченные акционеры либо акции которых находятся на хранении;

ф) деятельность, в которой систематически используется большой объем наличных средств;

г) ситуации, когда структура собственности и структура контроля юридического лица являются необычными или чрезмерно усложненными с учетом характера осуществляемой деятельности;

h) банковские услуги, предоставляемые физическому лицу на основании персонализированного портфеля, согласованного с клиентом;

и) продукты или сделки, которые могут благоприятствовать анонимности;

ж) деловые отношения или сделки на расстоянии без мер предосторожности, таких как электронная подпись;

к) платежи, полученные от неизвестных или неассоциированных третьих лиц;

л) новые продукты и новые торговые практики, включая новые механизмы распространения и использования новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов;

м) страны назначения (юрисдикции), которые, согласно достоверным источникам (взаимные оценки, опубликованные подробные отчеты об оценке или отчеты о мониторинге), не располагают эффективными системами предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

н) страны назначения (юрисдикции), в которых, согласно достоверным источникам, отмечен высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности;

о) страны назначения (юрисдикции), в отношении которых профильными международными организациями введены санкции, эмбарго или другие аналогичные меры в соответствии с принятыми Республикой Молдова обязательствами;

р) страны назначения (юрисдикции), которые предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;

q) другие факторы, выявленные в рамках оценки.

(4) В трансграничных банковских отношениях финансовые учреждения в дополнение к мерам предосторожности, предусмотренным в статье 5, предпринимают меры, включающие:

а) сбор об учреждении-респонденте информации, достаточной для понимания в полной мере характера его деятельности и определения на основании общедоступной информации репутации учреждения и качества надзора;

б) оценку проверок, проведенных учреждением-респондентом с целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

с) получение одобрения от руководителя высшего звена до установления отношений с учреждениями-респондентами;

д) документальное письменное фиксирование ответственности каждого учреждения;

е) констатация того факта, что учреждение-респондент подтвердило личность клиентов, имеющих прямой доступ к счетам учреждения-респондента, на постоянной основе применяло меры предосторожности в отношении этих клиентов и способно по требованию представить существенную информацию о мерах предосторожности;

ф) применение защитных мер надлежащего уровня в корреспондентских отношениях с

учреждениями-респондентами, имеющими ненадлежащие политики, внутренний контроль и процедуры в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) В сделках или деловых отношениях с политически уязвимыми лицами, членами семей политически уязвимых лиц и лицами, связанными с политически уязвимыми лицами, отчетные единицы в дополнение к предусмотренным в статье 5 мерам предосторожности предпринимают меры, включающие:

а) разработку и внедрение подходящих систем управления рисками, в том числе процедур, основанных на оценке рисков, для определения того, является ли клиент, потенциальный клиент или выгодоприобретающий собственник клиента политически уязвимым лицом;

б) получение одобрения руководителя высшего звена на установление или продолжение деловых отношений с такими клиентами;

с) принятие надлежащих мер по установлению источника имущества, задействованного в деловых отношениях или сделках с такими клиентами;

д) осуществление усиленного непрерывного мониторинга деловых отношений.

(6) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег разрабатывает и публикует список должностей, согласно которому определяется статус политически уязвимого лица на национальном уровне в соответствии с положениями настоящего закона.

(7) Отчетные единицы предпринимают меры для определения того, являются ли бенефициары полиса страхования жизни или аннуитетов и/или, по обстоятельствам, выгодоприобретающий собственник бенефициара политически уязвимыми лицами. Такие меры должны быть приняты не позднее, чем в момент выплаты либо в момент присуждения, полностью или частично, суммы полиса. В случае выявления повышенного риска отчетным единицам в дополнение к мерам предосторожности в отношении клиентов, предусмотренным в статье 5, необходимо предпринять следующее:

а) проинформировать руководителя высшего звена до осуществления выплат по соответствующему страховому полису;

б) более углубленно изучить весь комплекс деловых отношений с застрахованным лицом.

(8) Отчетная единица, основываясь на оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, а также на критериях и факторах, установленных органом с функциями надзора, накапливает информацию, достаточную для определения соответствия клиента, сделки или деловых отношений требованиям, предусмотренным частями (3)–(5).

Статья 9. Хранение данных

(1) Отчетные единицы хранят в течение пяти лет после прекращения деловых отношений все данные, касающиеся национальных и международных деятельности и сделок, в объеме, позволяющем оперативно реагировать на запросы Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органов с функциями надзора за отчетными единицами и правоохранительных органов. Хранящиеся данные должны быть достаточными для обеспечения возможности восстановления каждого действия или сделки так, чтобы они могли при необходимости служить доказательством в уголовном, правонарушительном производстве и других процедурах законного разбирательства.

(2) Отчетные единицы хранят все документы и информацию о клиентах и выгодоприобретающих собственниках, собранные в рамках мер предосторожности в отношении клиентов, в том числе копии документов, удостоверяющих личность, архив счетов и первичных документов, деловую переписку, результаты анализа и расследований для выявления сложных и неординарных сделок, в течение активного периода деловых отношений и в течение пяти лет после их прекращения либо со дня совершения разовой сделки. Отчетные единицы хранят учетные записи по всем документам и информации о сделках в течение срока, предусмотренного в настоящей части, а по запросу Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег или органов с функциями надзора за отчетными единицами срок хранения учетных записей по определенным видам документов и информации может быть продлен на запрашиваемый период, не превышающий пяти лет.

(3) Отчетные единицы обязаны располагать эффективными системами и процедурами, позволяющими оперативно и исчерпывающе реагировать на все запросы и требования Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органов с функциями надзора за отчетными единицами по сделкам и деловым отношениям с клиентами.

(4) По требованию Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органов с функциями надзора отчетные единицы обязаны представить всю существенную информацию о

деловых отношениях с клиентами, а также о характере этих отношений.

(5) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег хранит все документы и информацию, полученные на основании исполнения настоящего закона, в течение пяти лет. Процедура накопления, хранения и архивирования информации устанавливается приказом директора Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(6) Данные и документы, указанные в частях (1), (2) и (5), хранятся в течение пяти лет на бумаге и после этого не менее пяти лет в электронном виде только для целей, предусмотренных настоящим законом, а по истечении срока хранения уничтожаются.

(7) Информация, подпадающая под действие части (2), может сохраняться только в течение срока, необходимого для достижения предусмотренной настоящим законом цели, в необходимом и достаточном для этого объеме. По достижении цели сохраненную в соответствии с настоящим законом информацию следует уничтожить должным образом.

Статья 10. Исполнение третьими лицами

(1) Третьи лица представляют собой отчетные единицы или их филиалы и представительства, которые предусмотрены в части (1) статьи 4, являющиеся резидентами, или аналогичные резидентам с местонахождением в другой стране (юрисдикции), которые находятся под должным надзором и отвечают требованиям, соотносимым с требованиями настоящего закона.

(2) Отчетные единицы могут обращаться к информации, принадлежащей третьим лицам, для реализации мер, предусмотренных в пунктах а)–с) части (2) статьи 5 и статье 9, если соблюдены следующие условия:

а) у отчетных единиц есть возможность незамедлительно получить информацию, необходимую в связи с мерами, предусмотренными в пунктах а)–с) части (2) статьи 5, которой владеют третьи лица;

б) отчетные единицы принимают и реализуют эффективные процедуры оперативного доступа к копиям идентификационных данных и другим документам, связанным с мерами, предусмотренными в пунктах а)–с) части (2) статьи 5, которыми владеют третьи лица;

с) третьи лица находятся под должным надзором и соответствуют требованиям, соотносимым с требованиями, предусмотренными настоящим законом;

д) третьи лица не являются резидентами юрисдикций повышенного риска.

(3) Конечная ответственность за реализацию мер, предусмотренных в пунктах а)–с) части (2) статьи 5, возлагается на отчетные единицы, которые обращаются к третьим лицам.

(4) Страховщик (перестраховщик) обязан установить правила и процедуры идентификации клиента, обеспечить непрерывную подготовку своего персонала, в том числе страхового агента–физического лица, и отвечает за все меры, принятые страховым агентом–физическим лицом для обеспечения выполнения положений настоящего закона.

(5) Положения части (1) не применяются к отношениям аутсорсинга или представительства, в которых в соответствии с условием договора поставщик услуг по аутсорсингу или агент рассматривается как входящий в состав отчетной единицы.

(6) Список юрисдикций повышенного риска разрабатывается, актуализируется и публикуется Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег на своей официальной веб-странице.

(7) По требованию отчетных единиц третьи лица обязаны представлять в разумные сроки копии документов, имеющих у них вследствие применения мер предосторожности в отношении клиентов, предусмотренных в пунктах а)–с) части (2) статьи 5.

Статья 11. Информирование о деятельности

или сделках, подпадающих под действие настоящего закона

(1) Отчетные единицы обязаны незамедлительно информировать Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о сомнительном имуществе, деятельности или сделках, подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ними преступлений и финансирования терроризма, находящихся на этапе подготовки, покушения, совершения или уже совершенных. Данные о сомнительной деятельности, сделках и сомнительном имуществе вносятся в специальные формуляры, которые направляются Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в срок не более 24 часов после выявления вызывающего подозрения акта или обстоятельства.

(2) Отчетные единицы информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о деятельности или сделках клиентов, осуществленных с наличностью одной операцией в размере не менее 100000 леев либо осуществленных с наличностью несколькими операциями,

которые представляются взаимосвязанными. Данные о деятельности или сделках, осуществленных с наличностью, вносятся в специальный формуляр, который направляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в течение десяти календарных дней, с первого дня отчетного месяца и по последний день календарного месяца.

(3) Отчетные единицы информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег о сделках клиентов, совершенных по перечислению одной операцией в размере не менее 500000 леев. Данные о сделках, совершенных по перечислению, вносятся в специальный формуляр, который направляется Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

(4) Обязанности по информированию, предусмотренные в частях (2) и (3), не применимы в случаях деятельности и сделок, осуществляемых между финансовыми учреждениями, между финансовыми учреждениями и Национальным банком Молдовы, между финансовыми учреждениями и Государственным казначейством, между Национальным банком Молдовы и Государственным казначейством, а также в случае комиссионных за обслуживание банковских счетов и в случае банковских издержек.

(5) В специальных формулярах, подпадающих под действие настоящего закона и подтвержденных подписью заполнившего их лица или иным способом идентификации, указывается по меньшей мере следующее:

а) серия, номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность, адрес, данные доверенности и другие данные, необходимые для установления личности лица, которое совершило сделку;

б) наименование/имя, фискальный код/государственный идентификационный номер лица, местонахождение/место жительства, серия и номер документа, удостоверяющего личность, необходимые для установления личности лица, от имени которого совершена сделка, а также контактные данные;

с) данные о юридической идентификации, счетах и юрисдикциях лиц, участвующих в деятельности или сделке, включая данные о счетах финансовых учреждений;

д) тип деятельности или сделки;

е) IP-адрес клиента для сделок на расстоянии;

ф) назначение платежа и предмет договора;

г) данные об отчетной единице, которая совершила сделку;

h) дата и время совершения сделки или период деятельности, сумма сделки;

і) имя и должность лица, которое зарегистрировало деятельность или сделку;

ј) мотивы для подозрения.

(6) Для целей реализации положений частей (1)–(3) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег создает и поддерживает защищенный канал передачи и получения специального формуляра. Специальный формуляр для информирования о деятельности или сделках, предусмотренных в частях (1)–(3), передается по защищенному каналу в электронном виде на адрес Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с установленной процедурой.

(7) В неотложных случаях допускается информирование о деятельности или сделках, предусмотренных в частях (1)–(3), в устной форме, состоящее в сообщении по телефону ответственным лицам Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег сведений, содержащихся в специальном формуляре, с последующим направлением специального формуляра в электронном виде по защищенному каналу в срок не более 24 часов после устного информирования.

(8) Форма, структура, а также порядок передачи, получения и подтверждения специальных формуляров предусмотрены инструкцией и процедурой информирования о деятельности или сделках, указанных в частях (1)–(3) и (7), которые разрабатываются и утверждаются Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(9) Подозрения в отношении деятельности и сделок устанавливаются на основании объективных и субъективных критериев в соответствии с национальными и международными рекомендациями в данной области, включая такие критерии, как сделки с юрисдикциями повышенного риска или юрисдикциями, отказывающимися от сотрудничества, отсутствие у сделок экономической целесообразности, отсутствие доверия к лицам, участвующим в деятельности или сделке, сомнения в правильности и законности их действий, необычный способ осуществления деятельности или сделки, а также на основании рисков, определенных вследствие оценки, проводящейся в области своей деятельности. Порядок оценивания

сомнительной деятельности и сделок утверждается Правительством.

(10) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы с функциями надзора за отчетными единицами периодически представляют отчетным единицам данные о результатах рассмотрения информации, полученной в соответствии с настоящим законом.

(11) Положения частей (1)–(3) не применяются в отношении отчетных единиц, предусмотренных в пунктах g) и k) части (1) статьи 4, только в той мере, в какой это отступление относится к информации, которую отчетные единицы получили от одного из своих клиентов или собрали в связи с ним в ходе оценки правовой позиции соответствующего клиента либо в ходе решения задачи по защите или представительству клиента в судебных разбирательствах или в связи с ними, в том числе по предоставлению консультаций относительно инициирования либо недопущения судебных разбирательств, независимо от того, получена ли или собрана эта информация до, в ходе или по завершении судебного разбирательства.

Статья 12. Запрет разглашения

(1) До истечения сроков, предусмотренных в частях (1) и (2) статьи 9, отчетные единицы, их сотрудники, должностные лица и представители обязаны не разглашать клиентам или третьим лицам сведения о передаче информации в соответствии с настоящим законом Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам с функциями надзора за отчетными единицами либо сведения об анализе и финансовых расследованиях, проводящихся в отношении действий по отмыванию денег, связанных с ними преступлений или действий по финансированию терроризма, которые осуществляются или могут быть осуществлены.

(2) Отчетные единицы в соответствии с инструкциями, утвержденными органами с функциями надзора, обеспечивают сотрудникам и другим физическим лицам, не являющимся сотрудниками отчетной единицы, но участвующим в управлении ею и ее деятельности, защиту от любых угроз или враждебных действий в связи с информированием в соответствии с настоящим законом.

(3) Сотрудники Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег обязаны не разглашать третьим лицам данные о лицах из состава отчетных единиц, обладающих полномочиями по исполнению настоящего закона. Запрещается разглашение третьим лицам информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую, профессиональную тайну, или персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом.

(4) Добросовестное разглашение информации для целей применения настоящего закона отчетными единицами или их сотрудниками, должностными лицами и представителями не является нарушением ограничений на разглашение информации, налагаемых договором, законодательным или административным актом, и не влечет ответственности даже в случае, когда подозрения в отношении деятельности или сделки не подтвердились.

(5) Запрет, предусмотренный частью (1), не применяется:

a) в случае одного клиента и одной сделки, в которой участвуют две или более отчетные единицы, предусмотренные в пунктах a)–c), g), h) и k) части (1) статьи 4, с местоположением в Республике Молдова, или в случае указанных отчетных единиц и аналогичных им учреждений с местоположением в другой стране (юрисдикции), предъявляющей требования, соотносимые с теми, которые установлены настоящим законом, и при условии, что они относятся к одной профессиональной категории и что на них распространяются обязательства соблюдения профессиональной тайны и защиты персональных данных;

b) в отношениях между отчетными единицами, указанными в пунктах g) и k) части (1) статьи 4, с местоположением в Республике Молдова, либо в случае указанных отчетных единиц и аналогичных им учреждений с местоположением в других странах (юрисдикциях), предъявляющих требования, соотносимые с теми, которые установлены настоящим законом, которые осуществляют профессиональную деятельность, являясь или не являясь сотрудниками одного и того же юридического лица либо более крупной структуры, в состав которой входит единица и с которой они имеют общих владельцев, руководство или контроль соблюдения требований;

c) если отчетные единицы, указанные в пунктах g) и k) части (1) статьи 4, пытаются убедить клиента не участвовать в незаконной деятельности.

(6) Запрет, предусмотренный в части (1), не включает раскрытие информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам с функциями надзора за отчетными единицами, в том числе органам по саморегулированию с функциями надзора за отчетными единицами, а также раскрытие информации в целях правоприменения.

(7) Представление органу по контролю обработки персональных данных затребованной в соответствии с его компетенцией информации не является разглашением/раскрытием.

Статья 13. Политики, внутренний контроль и процедуры

(1) Отчетные единицы определяют политики, осуществляют внутренний контроль и процедуры для ослабления и эффективного управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма, выявленными на национальном уровне, а также непосредственно внутри отчетных единиц.

(2) Политики, внутренний контроль и соответствующие процедуры должны быть соразмерны риску отмывания денег и финансирования терроризма, а также характеру и масштабу отчетных единиц.

(3) Отчетные единицы утверждают, в том числе согласно рекомендациям и нормативным актам, утвержденным органами с функциями надзора, собственные программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включающие по меньшей мере:

a) политику, методы, практику, письменные процедуры, меры внутреннего контроля и строгие правила предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма, включающие меры предосторожности в отношении клиентов, меры по выявлению сложных и неординарных сделок, меры по информированию, процедуры оценки и управления рисками, другие соответствующие меры в данной области;

b) имена лиц, в том числе из числа руководителей высшего звена, ответственных за обеспечение соответствия политик и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

c) меры, способствующие поддержанию этических и профессиональных норм в поднадзорном секторе и предотвращающие преднамеренное или непреднамеренное использование отчетной единицы организованными преступными группами или преступными сообществами;

d) программу непрерывного обучения сотрудников и строгий отбор кадров при трудоустройстве по критерию высокого профессионализма;

e) проведение независимого аудита для тестирования соответствия отчетной единицы политикам, внутреннему контролю и соответствующим процедурам.

(4) Отчетные единицы назначают лиц, наделенных полномочиями по исполнению настоящего закона, в том числе из числа руководителей высшего звена, имена которых, а также характер и пределы ответственности сообщаются в течение пяти рабочих дней Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам с функциями надзора, предусмотренным в статье 15. Указанные лица, а также другие ответственные сотрудники имеют доступ к результатам применения мер предосторожности в отношении клиентов, включая идентификационные данные, данные об осуществленной деятельности и сделках, а также к другой соответствующей информации, необходимой для исполнения настоящего закона.

(5) Отчетные единицы доводят до сведения и имплементируют в филиалах, платежных агентах и представительствах, в том числе расположенных в других странах, положения собственных программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(6) С целью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма отчетные единицы обмениваются данными со своими филиалами, платежными агентами и представительствами с условием соблюдения требований настоящего закона.

(7) В случае, когда у отчетных единиц имеются филиалы, платежные агенты или представительства в других странах (юрисдикциях), в которых минимальные требования по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма менее строгие, чем предусмотренные настоящим законом, они должны применять требования настоящего закона, в том числе относящиеся к защите данных, в той мере, в какой это допускается законодательством страны (юрисдикции).

(8) В случае, когда законодательные нормы другой страны (юрисдикции) не допускают применения политики и процедур, предусмотренных в частях (1)–(3), отчетные единицы обеспечивают, чтобы филиалы, платежные агенты и представительства, имеющиеся в этой стране (юрисдикции), применяли дополнительные меры для снижения рисков отмывания денег или финансирования терроризма, и уведомляют об этом органы с функциями надзора. Если дополнительных мер недостаточно, органы с функциями надзора за отчетными единицами

применяют дополнительные меры надзора к отчетным единицам, имеющим филиалы, платежных агентов или представительства, включая запрет на установление деловых отношений или требование их прекращения, отказ в совершении сделок и, если необходимо, приостановление деятельности в этой стране (юрисдикции).

(9) Органы с функциями надзора за отчетными единицами разрабатывают регламентирующие технические стандарты, с помощью которых уточняется тип дополнительных мер, указанных в части (8), а также минимальный объем мер, которые необходимо осуществлять отчетным единицам, когда законодательные нормы другой страны (юрисдикции) не допускают применения мер, предусмотренных в части (8).

(10) Лица из состава отчетных единиц, в том числе из числа руководителей высшего звена, ответственные за обеспечение соответствия политики и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны обладать качествами и навыками, соответствующими требованиям, установленным органами с функциями надзора за отчетными единицами для применения положений настоящего закона. Органы с функциями надзора за отчетными единицами должны провести необходимые проверки их соответствия установленным требованиям.

(11) Отчетная единица не должна заключать трудовые договоры с лицами, в том числе руководителями высшего звена, ответственными за обеспечение соответствия политики и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, если их репутация охарактеризована как сомнительная. Отчетная единица должна принять меры для исправления создавшейся ситуации, если в результате проверок, проведенных органами с функциями надзора за отчетными единицами, установлены очевидные обстоятельства, вызывающие сомнения в надежности этих ответственных лиц.

(12) Если не назначено лицо, ответственное за обеспечение соответствия политики и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, ответственность в этой области принимает непосредственно руководитель, а в его отсутствие – замещающее его лицо.

(13) Отчетные единицы должны обеспечить надлежащие условия всем сотрудникам для оперативного и анонимного информирования лиц, включая руководителей высшего звена, ответственных за обеспечение соответствия политики и процедур требованиям законодательства по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, о нарушении положений настоящего закона.

(14) Требования, относящиеся к внутреннему контролю, выработке и реализации политик и собственных программ по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, устанавливаются и утверждаются органами с функциями надзора за отчетными единицами.

Статья 14. Правила прозрачности

(1) Орган государственной регистрации в соответствии с установленными процедурами проверяет, регистрирует, отслеживает и актуализирует данные о выгодоприобретающих собственниках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при их регистрации, при регистрации изменений в учредительные документы юридических лиц, при государственной регистрации реорганизуемых лиц и при их исключении из Государственного регистра.

(2) Юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны собирать и иметь в наличии адекватную, точную и актуальную информацию о своем выгодоприобретающем собственнике, включая подробные сведения о его заинтересованности в получении выгоды, представлять в орган государственной регистрации запрашиваемую информацию о выгодоприобретающем собственнике и незамедлительно информировать об изменении его данных.

(3) Запрещается государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при отсутствии сведений о выгодоприобретающем собственнике и/или если представленные сведения являются недостоверными либо неполными.

(4) При установлении после государственной регистрации недостоверности или несоответствия информации о выгодоприобретающем собственнике юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей в отношении их имущества применяются обеспечительные меры в соответствии с положениями статьи 33.

(5) Данные, накопленные органом государственной регистрации, в том числе о выгодоприобретающих собственниках, предоставляются по требованию Службе по

предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органам с функциями надзора за отчетными единицами и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, исключительно для цели исполнения настоящего закона, а также другим лицам, имеющим законный интерес.

(6) Орган государственной регистрации обеспечивает в соответствии с установленными процедурами оперативный и неограниченный доступ к имеющимся у него данным Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органам с функциями надзора за отчетными единицами и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, не предупреждая об этом отчетную единицу, к которой осуществляется доступ.

(7) Органы с функциями надзора за отчетными единицами поддерживают, мониторируют и периодически актуализируют данные о выгодоприобретающих собственниках поднадзорных единиц.

(8) Для соблюдения требований предосторожности в отношении клиентов отчетные единицы не полагаются исключительно на данные органа государственной регистрации, а используют риск-ориентированный подход.

(9) При регистрации некоммерческой организации компетентный орган должен подтвердить, что учредитель, управляющий или выгодоприобретающий собственник не входит в список лиц, групп и организаций, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, указанный в части (11) статьи 34.

(10) Некоммерческая организация регистрируется компетентным органом только при отсутствии подозрений в принадлежности ее учредителя, управляющего или выгодоприобретающего собственника к лицам, группам и субъектам, вовлеченным в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения.

(11) В случае установления обоснованных подозрений в принадлежности учредителя, управляющего или выгодоприобретающего собственника некоммерческой организации к террористическим субъектам и организациям компетентный орган незамедлительно извещает об этом Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и Службу информации и безопасности.

(12) В случае инвестиционных обществ управляющий инвестиционным обществом обязан собирать и иметь в наличии адекватную, достоверную и актуальную информацию, в том числе о личности клиентов и выгодоприобретающего собственника этих обществ, данные об осуществленных инвестициях, а также о личности учредителей и бенефициаров инвестиционного общества.

(13) Управляющий инвестиционным обществом раскрывает отчетным единицам свой статус и своевременно предоставляет информацию, необходимую в рамках применения мер предосторожности в отношении клиентов.

(14) Национальная комиссия по финансовому рынку идентифицирует, ведет учет и ежегодно актуализирует данные, предусмотренные в части (12), в том числе в отношении выгодоприобретающих собственников осуществленных инвестиций.

(15) Управляющие инвестиционными обществами обязаны представлять Национальной комиссии по финансовому рынку информацию, предусмотренную в части (12).

(16) Данные, накопленные Национальной комиссией по финансовому рынку, в том числе о выгодоприобретающих собственниках осуществленных инвестиций, доступны по требованию Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, исключительно в целях исполнения настоящего закона.

(17) Национальная комиссия по финансовому рынку обеспечивает Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и отчетным единицам, предусмотренным в статье 4, оперативный и неограниченный доступ к имеющимся у нее данным, не предупреждая об этом инвестиционное общество.

(18) Для соблюдения требований предосторожности в отношении клиентов отчетные единицы не полагаются исключительно на данные Национальной комиссии по финансовому рынку, а применяют риск-ориентированный подход.

(19) Национальная комиссия по финансовому рынку определяет процедуру и способ установления личности выгодоприобретающих собственников инвестиционных обществ, учета относящейся к ним информации, а также устанавливает правила доступа органов публичной власти и третьих лиц к этой информации.

(20) Государственная налоговая служба создает, управляет и актуализирует Регистр платежных и банковских счетов физических и юридических лиц.

Глава III
КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ, НАДЕЛЕННЫХ
ПОЛНОМОЧИЯМИ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ЗАКОНА

Статья 15. Органы с функциями надзора
за отчетными единицами

(1) Регулирование и контроль порядка исполнения настоящего закона обеспечиваются следующими органами с функциями надзора за отчетными единицами:

а) Национальный банк Молдовы – для отчетных единиц, предусмотренных в пунктах а), б) и и) части (1) статьи 4;

б) Национальная комиссия по финансовому рынку – для отчетных единиц, предусмотренных в пункте с) части (1) статьи 4;

с) Нотариальная палата – для нотариусов, предусмотренных в пункте г) части (1) статьи 4;

д) Союз адвокатов Республики Молдова – для адвокатов, предусмотренных в пункте г) части (1) статьи 4;

е) Министерство финансов – для субъектов аудита, предусмотренных в пунктах д) и к) части (1) статьи 4;

ф) Государственная пробирная палата – для субъектов, предусмотренных в пункте ф) части (1) статьи 4;

г) Министерство экономики и инфраструктуры – для отчетных единиц, предусмотренных в пункте j) части (1) статьи 4;

h) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – для отчетных единиц, предусмотренных в пунктах е), h) и l) части (1) статьи 4 в пределах мониторинга и проверки соблюдения положений настоящего закона.

(2) В целях исполнения положений настоящего закона, других нормативных актов, а также требований международных стандартов в данной области органы с функциями надзора за отчетными единицами в пределах своей компетенции:

а) издают приказы, постановления, инструкции и другие нормативные акты в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в предусмотренных законом случаях;

б) утверждают и публикуют руководства и рекомендации, необходимые поднадзорным отчетным единицам для реализации положений настоящего закона;

с) осуществляют проверку и мониторинг применения положений настоящего закона, его подзаконных нормативных актов, собственных программ отчетных единиц и инструкций по применению мер предосторожности в отношении клиентов, по установлению личности клиента и выгодоприобретающего собственника, по информированию, по хранению данных об осуществленных деятельности и сделках, а также по исполнению мер и процедур внутреннего контроля.

(3) Органы с функциями надзора по итогам оценки профиля риска, связанного с поднадзорными отчетными единицами, используют риск-ориентированный подход с тем, чтобы масштаб принимаемых в их отношении мер соответствовал выявленным рискам. Профиль риска должен пересматриваться периодически, а также в случае важных событий или изменений в руководстве и деятельности отчетных единиц.

(4) При использовании риск-ориентированного подхода органы с функциями надзора по меньшей мере:

а) выявляют и ясно осознают секторальные и национальные риски отмывания денег и финансирования терроризма;

б) имеют доступ ко всей информации, относящейся к секторальным, национальным и международным рискам, связанным с клиентами, продуктами и услугами отчетных единиц;

с) определяют периодичность и интенсивность прямого и косвенного надзора в зависимости от профиля риска отчетных единиц и рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

(5) В случае невыполнения отчетными единицами предусмотренных настоящим законом обязанностей Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы с функциями надзора за отчетными единицами могут применять установленные законодательством меры и санкции. Применение указанных санкций не исключает возможности реализации в соответствии с действующим законодательством других мер с целью предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма.

(6) Для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма органы с функциями надзора за отчетными единицами обязаны:

а) удостовериться в том, что отчетные единицы используют политики, методы, практики, письменные процедуры, меры внутреннего контроля и строгие правила установления личности клиентов и выгодоприобретающих собственников;

б) определять, действуют ли отчетные единицы в соответствии с собственными программами, направленными на предупреждение и, в зависимости от случая, выявление деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма;

с) информировать отчетные единицы о сделках по отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе о новых методах и тенденциях в этой сфере;

д) выявлять существующие в отчетных единицах возможности отмывания денег и финансирования терроризма, принимать при необходимости дополнительные меры для предотвращения незаконного использования отчетных единиц и информировать их о возможных рисках;

е) уведомлять другие органы с функциями надзора за отчетными единицами о выявленных злоупотреблениях в сфере отмывания денег и финансирования терроризма ввиду принятия мер по отзыву разрешительных документов, выданных для осуществления предпринимательской деятельности.

(7) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег координирует порядок применения положений частей (1)–(6). Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег сразу же после выявления рисков, связанных с деятельностью поднадзорных единиц, извещает об этом органы с функциями надзора за отчетными единицами.

(8) Органы с функциями надзора за отчетными единицами в пределах установленной законодательством компетенции предпринимают меры, достаточные для предупреждения установления контроля над отчетными единицами либо приобретения контрольного пакета акций и/или контрольного долевого участия либо занятия должностей в руководстве выгодоприобретающего собственника отчетной единицы преступниками и организованными преступными группами, их соучастниками и/или акционерами, действующими согласованно.

(9) Для целей, указанных в части (8), при учреждении и реорганизации отчетной единицы либо при увеличении уставного капитала органы с функциями надзора при поддержке Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег устанавливают и проверяют личность физических лиц и идентичность субъектов, намеревающихся стать пайщиками (акционерами), источник имущества и финансовых средств, используемых для взноса в уставный капитал.

(10) Органы с функциями надзора, предусмотренные в пунктах а)–г) части (1), незамедлительно, в срок не более 24 часов, информируют Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в случае обнаружения в ходе проводимых ими у отчетных единиц, предусмотренных в части (1) статьи 4, проверок или любым другим способом фактов, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, в соответствии с процедурами и критериями, разработанными совместно Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органами с функциями надзора.

Статья 16. Ограничение действия охраняемой законом тайны

(1) Информация, собранная от отчетных единиц в порядке, установленном настоящим законом, Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, используется исключительно в целях предупреждения и борьбы с отмыванием денег, связанными с ним преступлениями и финансированием терроризма.

(2) Передача материалов, документов, в том числе электронных, справок и аналитических отчетов, находящихся в распоряжении Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органу уголовного преследования, прокуратуре, судебной инстанции, органу с функциями надзора за отчетными единицами или другим компетентным органам, национальным или из других стран (юрисдикций), в порядке и на условиях, установленных настоящим законом, не может быть признана нарушением коммерческой, банковской, налоговой, профессиональной тайны или разглашением персональных данных.

(3) Информация, собранная в соответствии с настоящим законом и передаваемая (распределяемая) Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег правоохранительным органам, судебной инстанции, органам с функциями надзора или другим компетентным органам, не может быть как разглашена без предварительного письменного согласия Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, так и принята в качестве доказательства в уголовном процессе, и не может служить основанием для вынесения приговора, за исключением выводов, сформулированных в результате проведенных в

соответствии с настоящим законом финансовых расследований.

(4) Законодательные положения о коммерческой, банковской, налоговой, профессиональной тайне или персональных данных не являются препятствием для доступа в любой форме и получения в целях исполнения настоящего закона Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органами с функциями надзора за отчетными единицами информации (документов, материалов и т.д.) о деятельности и сделках физических и юридических лиц.

(5) Запрещается прямой доступ третьих лиц к информационным ресурсам Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Только сотрудники Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег имеют доступ к информации в базе данных Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и право обработки этой информации после получения предварительного согласия руководства Службы.

(6) Информационный обмен между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и отчетными единицами в связи с исполнением настоящего закона должен быть достаточно защищен для того, чтобы гарантировать полную защиту запросов информации.

(7) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органы с функциями надзора за отчетными единицами, отчетные единицы и их сотрудники несут установленную действующим законодательством ответственность за разглашение в нарушение требований настоящего закона коммерческой, банковской, налоговой, профессиональной тайны или персональных данных и за ущерб, причиненный незаконным разглашением данных, собранных при исполнении служебных обязанностей.

(8) Отчетные единицы, их сотрудники, ответственные должностные лица и представители освобождаются от дисциплинарной, гражданской, правонарушительной и уголовной ответственности вследствие применения мер предосторожности в отношении клиентов, прекращения деловых отношений, применения обеспечительных мер, добросовестной передачи информации Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органам с функциями надзора за отчетными единицами, а также вследствие других действий, совершенных в целях исполнения положений настоящего закона, за исключением случаев, когда эти действия были совершены злонамеренно, по неосторожности и/или в виде злоупотребления служебным положением.

(9) Положения части (8) применяются к операциям по обработке персональных данных при условии, что указанные в этой части субъекты могут обосновать их цель, законность и причинно-следственную связь между обработанными сведениями и выполнением данных задач.

Статья 17. Национальное и международное сотрудничество

(1) Национальное и международное сотрудничество в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма осуществляется на началах взаимопомощи в соответствии с законодательством Республики Молдова на основе договоров о сотрудничестве и международных договоров, одной из сторон которых является Республика Молдова.

(2) Национальное сотрудничество обеспечивается:

а) на операционном уровне – между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органами с функциями надзора за отчетными единицами, правоохранительными органами, судебными органами и другими компетентными органами;

б) на уровне политик и программ – между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, Правительством, Парламентом, компетентными органами, а также профильными ассоциациями.

(3) Информационный обмен между Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и правоохранительными органами осуществляется через офицера связи с соблюдением положений настоящего закона. Процедура получения и обработки информации регулируется совместным межведомственным приказом.

(4) На международном уровне Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может по собственной инициативе или по запросу осуществлять направление, получение или обмен информацией и документами с компетентными органами других стран (юрисдикций) независимо от их статуса на началах взаимности или на основе договоров о сотрудничестве, при условии соответствия таким же требованиям в отношении конфиденциальности, как и предусмотренные настоящим законом.

(5) В рамках национального и международного сотрудничества Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы с функциями надзора за отчетными единицами осуществляют информационный обмен по собственной инициативе или по требованию.

(6) При рассмотрении и обработке информации и документов, полученных Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в рамках международного сотрудничества, применяется правовой режим рассмотрения и обработки, предусмотренный для информации, полученной в соответствии с настоящим законом.

(7) По всей информации, полученной в рамках национального и международного сотрудничества, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, органы с функциями надзора за отчетными единицами и правоохранительные органы в разумные сроки подробно информируют поставщиков информации о результатах ее рассмотрения.

(8) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег реагирует только на запросы о предоставлении информации, которые должным образом подкреплены подозрениями в совершении преступлений по отмыванию денег, связанных с ним преступлений и преступлений по финансированию терроризма. В случае, когда имеются фактические мотивы предполагать, что предоставление такой информации негативно повлияет на проводимые финансовые расследования или анализ, либо, в чрезвычайных обстоятельствах, когда разглашение информации окажется явно несоразмерным законным интересам физического или юридического лица или не имеет отношения к целям, для которых запрошено, Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег отклоняет запрос о предоставлении информации.

(9) Использование информации, собранной в рамках национального и международного сотрудничества и предоставленной Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в целях, отличных от тех, которые первоначально запрашивались, допускается после получения предварительного письменного согласия Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег.

(10) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег может осуществлять не прямой информационный обмен в рамках национального и международного сотрудничества, обращаясь к различным источникам информации, принадлежащим другим публичным учреждениям и субъектам.

(11) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и органы с функциями надзора могут отклонить запрос о предоставлении информации, если он не составлен в соответствии с положениями настоящего закона либо если заявитель использует более упрощенные стандарты предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, чем те, которые предусмотрены настоящим законом.

Глава IV

СЛУЖБА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Статья 18. Организация и статус Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег

(1) Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег (далее – Служба) является органом публичной власти, независимым по отношению к другим юридическим и физическим лицам безотносительно к их виду собственности и организационно-правовой форме, и действует как автономный и независимый центральный отраслевой орган.

(2) Служба имеет целью предупреждение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, содействуя обеспечению безопасности государства в соответствии с настоящим законом.

(3) Служба осуществляет свои функциональные обязанности свободно, без внешнего политического или правительственного вмешательства, которое может поставить под угрозу ее независимость и автономность; она также должна быть в достаточной мере укомплектована человеческими, финансовыми и техническими ресурсами для обеспечения эффективной деятельности на национальном и международном уровнях.

(4) Служба является юридическим лицом публичного права, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Молдова, казначейский счет и другие атрибуты, необходимые для исполнения обязанностей, возлагаемых на нее законом.

(5) Местонахождение Службы – муниципий Кишинэу.

(6) Структура и предельная численность Службы утверждаются Правительством по предложению директора Службы.

(7) Служба состоит из руководства, аппарата и персонала, работающего на договорной основе.

Статья 19. Обязанности Службы

(1) В целях исполнения положений настоящего закона Служба имеет следующие обязанности:

а) принимает, регистрирует, анализирует, обрабатывает и передает компетентным органам представленную отчетными единицами информацию о деятельности и сделках, подозрительных в смысле отмыwania денег, связанных с ним преступлений и финансирования терроризма, а также другую соответствующую информацию, собранную в соответствии с положениями настоящего закона;

б) информирует компетентные правоохранительные органы сразу же по возникновении обоснованных подозрений в отмывании денег, финансировании терроризма или других преступлениях, в результате которых добыто незаконное имущество, а также Службу информации и безопасности – в части, касающейся финансирования терроризма;

с) уведомляет отчетные единицы, органы с функциями надзора за отчетными единицами и другие компетентные органы о рисках, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, новых тенденциях и типологиях в сфере отмывания денег и финансирования терроризма, установленных в областях компетенции нарушениях и пробелах, существующих в нормативных актах в части, касающейся предупреждения рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

д) проводит финансовые расследования с целью выяснения источника имущества, подозрительного в смысле отмывания денег и финансирования терроризма;

е) выдвигает в соответствии с положениями законодательства предложения по усовершенствованию действующей нормативной базы и ее приведению в соответствие с международными нормами и стандартами в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

ф) издает в целях исполнения настоящего закона приказы, положения, рекомендации, инструкции и руководства;

г) осуществляет надзор за соблюдением отчетными единицами положений настоящего закона, в том числе за информированием о сомнительной деятельности и сделках;

h) инициирует, проводит и участвует в инструктаже отчетных единиц и органов с функциями надзора за отчетными единицами по вопросам применения положений настоящего закона;

и) координирует деятельность компетентных органов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

j) сотрудничает и обменивается информацией с национальными и принадлежащими к другим странам (юрисдикциям) органами и учреждениями, а также с международными организациями, в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

к) представляет Республику Молдова на различных форумах и в международных специализированных организациях, а также собирает, подготавливает и представляет международным организациям информацию о национальных достижениях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

l) участвует в подготовке и проведении научно-практических конференций, семинаров и обмена опытом в данной области на национальном и международном уровне;

m) создает и ведет информационную систему, относящуюся к области своей деятельности, в том числе официальную веб-страницу, обеспечивая ее функционирование, а также защиту, безопасность и ограниченный доступ к имеющимся данным;

n) осуществляет сбор и анализ статистического материала по эффективности системы предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая количество информационных отчетов, случаев сомнительной деятельности и сделок, данные о применении обеспечительных мер, стоимость арестованного и/или конфискованного имущества, добытого в результате совершения преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма;

о) разрабатывает документы национальных политик в данной области, в том числе Национальную стратегию по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и координирует их имплементацию;

р) инициирует, координирует, осуществляет надзор и участвует в процессе национальной оценки рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;

q) ходатайствует перед компетентными органами об устранении причин и условий, препятствующих эффективной реализации национальных политик и программ в данной области;

г) принимает решения о приостановлении отчетными единицами осуществления деятельности или сделок, подозрительных в смысле отмыwania денег, связанных с ним преступлений, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, либо решения о замораживании сомнительного имущества;

с) проверяет и оценивает правильность применения отчетными единицами положений настоящего закона, собственных программ отчетных единиц и изданных инструкций;

т) устанавливает правонарушения, рассматривает дела о правонарушениях, отнесенных к ее компетенции, и инициирует процедуры наложения денежных взысканий;

у) применяет за несоблюдение положений настоящего закона наказания за правонарушения, денежные взыскания и другие виды санкций согласно компетенции;

в) по требованию органа уголовного преследования предоставляет имеющуюся информацию о сомнительной деятельности и сделках в соответствии с настоящим законом;

w) исполняет другие обязанности в соответствии с настоящим законом.

(2) Сотрудники Службы не могут заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме научной, преподавательской, спортивной и творческой.

(3) Служба разрабатывает и представляет Правительству до 30 апреля годовой отчет о своей деятельности, который впоследствии публикуется на официальной веб-странице Службы.

(4) Национальные органы публичной власти и органы с функциями надзора за отчетными единицами предоставляют Службе бесплатный онлайн-доступ к информационным ресурсам, в том числе содержащим персональные данные, необходимым для обеспечения исполнения настоящего закона.

(5) Служба изучает информацию о деятельности и сделках, подозрительных в смысле отмыwania денег или финансирования терроризма, поступающую из источников, отличных от тех, которые предусмотрены в статье 4, в том числе по собственной инициативе.

Статья 20. Права Службы

(1) На основании, в пределах и в целях, предусмотренных настоящим законом, Служба имеет право:

1) требовать от отчетных единиц:

а) применения мер предосторожности в зависимости от риска, связанного с определенными клиентами, продуктами, услугами, юрисдикциями и деловыми отношениями;

б) применения обеспечительных мер;

2) требовать и получать в затребованные сроки:

а) имеющиеся у отчетных единиц, их клиентов и органов публичного управления информацию и документы, необходимые для определения сомнительного характера деятельности или сделок;

б) имеющуюся у отчетных единиц информацию о мониторинге деятельности и сложных и неординарных сделок, о применении мер предосторожности в отношении клиентов, о выгодоприобретающих собственниках и деловых отношениях;

с) информацию от физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов, по осуществленным или находящимся на этапе подготовки деятельности и сделкам;

д) объяснения физических и юридических лиц относительно деловых отношений и источника имущества, задействованного в деятельности и сделках, подозрительных в смысле отмыwania денег, связанных с ним преступлений и финансирования терроризма;

е) документы, связанные с мерами предосторожности в отношении клиентов, программами и внутренним контролем;

ф) относящуюся к делу информацию от компетентных органов о результатах рассмотрения уведомлений, направленных в соответствии с положениями настоящего закона;

3) в пределах своей компетенции требовать от компетентных органов проведения проверок с целью установления экономической целесообразности операций, характера деловых отношений, источника имущества, выгодоприобретающего собственника, а также соблюдения налогового режима;

4) требовать от судебной инстанции, к территориальной юрисдикции которой она относится, продлить срок приостановления сомнительной деятельности или сделок либо срок замораживания сомнительного имущества в случаях, предусмотренных в части (4) статьи 33;

5) поддерживать доступ к необходимым информационным ресурсам и управлять своей официальной веб-страницей, на которой она размещает информацию, связанную с ее деятельностью;

б) требовать необходимую информацию от компетентных органов, включая аналогичные

службы или учреждения других стран (юрисдикций), и представлять ответы на поступившие запросы;

7) подписывать соглашения, меморандумы о сотрудничестве и информационном обмене с национальными органами власти, компетентными службами других стран (юрисдикций) и профильными международными организациями.

(2) Предусмотренные частью (1) права реализуются Службой в том числе в связи с запросами, поступающими от служб с подобными компетенциями из других стран (юрисдикций).

Статья 21. Назначение на должность
и освобождение от должности
руководящих сотрудников Службы

(1) Службой руководит директор и два его заместителя.

(2) Должность директора Службы и заместителя директора Службы являются ответственными государственными должностями, регулируемые соответствующим законодательством.

(3) Директор Службы назначается на должность Правительством на пятилетний срок полномочий.

(4) Кандидат на должность директора Службы должен соответствовать в совокупности следующим требованиям:

- a) являться гражданином Республики Молдова и постоянно проживать на ее территории;
- b) иметь диплом лицензиата и диплом магистра права, экономики или менеджмента либо диплом, эквивалентный диплому магистра в соответствующих областях;
- c) иметь не менее семи лет стажа работы в сфере полученного высшего образования;
- d) иметь безупречную репутацию;
- e) быть годным для исполнения обязанностей с медицинской точки зрения;
- f) не быть и не состоять в последние два года членом какой-либо политической партии, не быть и не состоять в прошлом сотрудником постоянных органов какой-либо политической партии;
- g) не иметь судимости;
- h) владеть государственным языком;
- i) понимать принципы работы финансовой, финансово-банковской и финансово-небанковской системы и деятельности представителей свободных профессий;
- j) знать международные и европейские стандарты в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(5) Заместитель директора Службы назначается на должность Правительством по предложению директора Службы на пятилетний срок полномочий и должен соответствовать в совокупности следующим требованиям:

- a) являться гражданином Республики Молдова и постоянно проживать на ее территории;
- b) иметь диплом лицензиата и диплом магистра права, экономики или менеджмента либо диплом, эквивалентный диплому магистра в соответствующих областях;
- c) иметь не менее пяти лет опыта работы в сфере полученного высшего образования;
- d) иметь безупречную репутацию;
- e) быть годным для исполнения обязанностей с медицинской точки зрения;
- f) не быть и не состоять в последние два года членом какой-либо политической партии, не быть и не состоять в прошлом сотрудником постоянных органов какой-либо политической партии;
- g) не иметь судимости;
- h) владеть государственным языком;
- i) понимать принципы работы финансовой, финансово-банковской и финансово-небанковской системы и деятельности представителей свободных профессий;
- j) знать международные и европейские стандарты в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(6) Директор Службы и заместители директора Службы несменяемы в течение всего срока полномочий.

(7) Полномочия директора Службы и заместителя директора Службы прекращаются в случае:

- a) отставки;
- b) смерти;
- c) истечения срока;

- d) утраты гражданства Республики Молдова;
- e) достижения пенсионного возраста;
- f) отзыва.

(8) Основания, предусмотренные в пунктах а)–е) части (7), констатируются на заседании Правительства принятием постановления, в котором указывается причина прекращения полномочий.

(9) Директор Службы или заместитель директора Службы отзывается с должности в случае:

- a) неподдачи декларации об имуществе и личных интересах или отказа от ее подачи;
- b) вступления в политическую партию;
- c) вступления в окончательную законную силу вынесенного в его отношении обвинительного приговора;
- d) неспособности исполнять обязанности по состоянию здоровья более шести месяцев подряд;
- e) признания его в соответствии с законом безвестно отсутствующим.

(10) Отзыв с должности директора осуществляется Правительством.

(11) Отзыв с должности заместителя директора осуществляется Правительством по предложению директора.

(12) Должность директора Службы и заместителя директора Службы несовместима с любой другой оплачиваемой деятельностью, кроме научной, преподавательской, спортивной и творческой.

Статья 22. Полномочия руководства Службы

(1) Директор:

a) руководит, организывает и контролирует деятельность Службы, являясь ответственным за исполнение ее полномочий;

b) принимает решения, касающиеся приема, регистрации, анализа, обработки и передачи компетентным органам информации о деятельности и сделках, подозрительных в смысле отмыывания денег, связанных с ним преступлений и финансирования терроризма, представленной отчетными единицами, а также другой существенной информации, собранной в соответствии с положениями настоящего закона;

c) принимает решения о начале, проведении и завершении финансовых расследований;

d) представляет Службу в отношениях с другими национальными органами власти и организациями, аналогичными учреждениями других стран (юрисдикций) и профильными международными организациями;

e) инициирует и подписывает в установленном законом порядке соглашения о сотрудничестве с национальными органами власти и организациями, аналогичными учреждениями других стран (юрисдикций) и профильными международными организациями;

f) устанавливает и распределяет обязанности заместителей директора;

g) назначает на должность сотрудников Службы, изменяет, приостанавливает и прекращает в установленном законом порядке трудовые отношения;

h) утверждает штаты аппарата Службы в соответствии со структурой и предельной численностью, утвержденной Правительством;

i) решает согласно законодательству вопросы, касающиеся установления надбавок к заработной плате и назначения премий;

j) утверждает Положение о деятельности Службы по предупреждению и борьбе с отмыыванием денег;

k) утверждает методологии, инструкции, справочники и рекомендации для деятельности Службы, а также для отчетных единиц и органов с функциями надзора за ними;

l) обеспечивает режим конфиденциальности и защиты государственной, коммерческой, банковской, профессиональной тайны и персональных данных;

m) утверждает годовой план деятельности Службы;

n) представляет Правительству годовой отчет о деятельности;

o) инициирует и ведет дисциплинарные дела в связи с нарушением сотрудниками Службы профессиональных обязанностей, служебной дисциплины и профессиональной этики и принимает по ним решения.

(2) При исполнении полномочий, предусмотренных в части (1), директор Службы издает приказы, решения и распоряжения.

(3) Заместители директора напрямую подчиняются директору Службы и занимаются внутренней организацией деятельности Службы в пределах своих полномочий. В отсутствие

директора Службы его обязанности исполняет заместитель директора, назначенный приказом директора.

Статья 23. Назначение на должность
в составе аппарата Службы

(1) Аппарат Службы состоит из государственных служащих с особым статусом, государственных служащих и персонала, работающего на договорной основе, зачисляемых по конкурсу в соответствии с законодательством.

(2) Государственная должность с особым статусом исполняется в порядке, установленном Законом о государственной должности и статусе государственного служащего № 158/2008, в той мере, в какой настоящим законом не предусмотрено иное.

(3) Конкурс по назначению на должность в составе аппарата Службы организуется в соответствии с положением, утвержденным приказом директора Службы.

Статья 24. Испытательный срок

(1) При зачислении лица в состав аппарата Службы ему может быть установлен шестимесячный испытательный срок. В испытательный срок не включается период медицинского отпуска или другие периоды отсутствия на работе по уважительным, документально подтвержденным причинам.

(2) Условие об испытательном сроке должно предусматриваться в приказе о зачислении. В случае отсутствия такого условия считается, что сотруднику не установлен испытательный срок.

(3) В период деятельности сотруднику может устанавливаться только один испытательный срок.

(4) Целью испытательного срока является вовлечение сотрудника в деятельность Службы, практическая профессиональная подготовка, ознакомление со спецификой и требованиями Службы, а также проверка знаний, профессиональных умений и навыков при выполнении должностных обязанностей.

(5) Не устанавливается испытательный срок лицу, назначенному на руководящую должность.

(6) Не менее чем за 18 рабочих дней до истечения испытательного срока иницируется процедура оценки деятельности сотрудника, состоящая в оценке уровня знаний специфики и требований деятельности Службы, полученного практического опыта, поведения при выполнении указанных в должностной инструкции задач и обязанностей, с целью определения того, прошел или не прошел сотрудник испытательный срок.

(7) Процедура оценки деятельности сотрудника в связи с прохождением испытательного срока устанавливается приказом директора Службы.

Статья 25. Основания прекращения деятельности
в аппарате Службы

(1) Деятельность в составе аппарата Службы прекращается в случае:

- a) отставки;
- b) истечения срока индивидуального трудового договора;
- c) перевода в другой орган публичной власти;
- d) назначения сотрудника на выборную должность;
- e) неспособности исполнять обязанности, установленной специализированным медицинским обследованием;
- f) получения сотрудником по окончании испытательного срока оценки ниже, чем «удовлетворительно»;
- g) признания решением руководства Службы лица не соответствующим занимаемой должности в случае отсутствия вакантных нижестоящих должностей или в случае его отказа занять предложенную должность;
- h) грубого или систематического нарушения служебной дисциплины;
- i) сокрытия фактов, препятствующих зачислению на службу;
- j) вступления в окончательную законную силу обвинительного приговора;
- k) утраты гражданства Республики Молдова;
- l) смерти.

(2) Не допускается увольнение сотрудника в период нахождения его в ежегодном отпуске или медицинском отпуске, за исключением случая, предусмотренного в пункте g) части (1).

Статья 26. Безупречная профессиональная
репутация

Считается, что не имеет безупречной профессиональной репутации в смысле настоящего

закона и не может быть кандидатом на должность в составе Службы лицо:

а) которое имеет судимость, в том числе погашенную, или освобождено от уголовной ответственности или наказания, в том числе по амнистии или в порядке помилования;

б) которое лишено права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в качестве основного или дополнительного наказания окончательным судебным решением;

с) в отношении которого установлено окончательным актом нарушение правового режима конфликта интересов, несовместимости или ограничений.

Статья 27. Гарантии и право на профессиональный риск при исполнении обязанностей

(1) Директор, заместители директора и сотрудники Службы не несут ответственности за действия, совершенные в целях выполнения настоящего закона в ситуации, когда профессиональный риск был оправданным, несмотря на то, что этими действиями причинен ущерб, в том числе имущественный, законным правам и интересам. Риск считается оправданным, если действия объективно вытекают из полученной информации и ставших известными фактов и обстоятельств, а цель закона не могла быть достигнута действиями без риска с принятием всех возможных мер для предотвращения негативных последствий.

(2) При исполнении служебных обязанностей директор, заместители директора и сотрудники Службы не могут быть задержаны, арестованы или привлечены к правонарушительной либо уголовной ответственности иначе как по требованию Генерального прокурора.

Статья 28. Недопустимость вмешательства в деятельность сотрудника

(1) При исполнении служебных обязанностей сотрудник Службы подчиняется только своему непосредственному руководителю. Никто иной не вправе вмешиваться в его деятельность.

(2) Требования сотрудника Службы, предъявляемые к физическим и юридическим лицам, и его действия считаются законными до тех пор, пока орган или должностное лицо, уполномоченное проверять его деятельность и соблюдение законности при ее осуществлении, не установят обратное.

Статья 29. Пенсионное обеспечение

Выход на пенсию сотрудников Службы осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Статья 30. Социальное обеспечение

(1) Социальное обеспечение сотрудников Службы осуществляется в соответствии с Законом о государственной должности и статусе государственного служащего № 158/2008 и Законом о пособиях по временной нетрудоспособности и других пособиях социального страхования № 289/2004.

(2) В случае гибели сотрудника при исполнении служебных обязанностей его семье и лицам, находящимся на его иждивении, выплачивается единовременное пособие в размере десятилетнего денежного содержания погибшего по последней занимаемой им в Службе должности. Несовершеннолетним, находящимся на иждивении погибшего, оказывается дополнительная ежемесячная помощь, равная среднемесячной заработной плате погибшего по последней занимаемой им должности, до достижения ими 18-летнего возраста.

(3) Ущерб, причиненный в связи с исполнением сотрудником Службы служебных обязанностей его имуществу или имуществу его родственников до первой степени родства, возмещается в полном объеме с правом регрессного взыскания с виновных лиц. Соответствующая денежная сумма устанавливается и присуждается на основании вступившего в законную силу решения судебной инстанции.

(4) Сотрудники Службы имеют право на медицинскую помощь и лечение (амбулаторное и стационарное) за счет государства в порядке, установленном Правительством.

(5) Сотрудники Службы подлежат обязательному страхованию за счет средств государственного бюджета и иных источников, предусмотренных для этой цели.

Статья 31. Отпуск

(1) Сотрудникам Службы предоставляется отпуск в соответствии с законодательством.

(2) Сотрудникам предоставляются:

а) ежегодный отпуск продолжительностью 35 календарных дней;

б) дополнительный отпуск:

– 5 календарных дней – за стаж работы от 5 до 10 лет;

– 10 календарных дней – за стаж работы от 10 до 15 лет;

– 15 календарный дней – за стаж работы более 15 лет;

с) медицинский отпуск на основании документа, выданного медицинском учреждением. На период медицинского отпуска сотруднику сохраняется среднемесячная заработная плата.

(3) Сотрудникам Службы предоставляются и другие отпуска в соответствии с законодательством.

Статья 32. Финансирование деятельности Службы

(1) Финансирование Службы осуществляется за счет средств государственного бюджета, а также других внебюджетных источников в соответствии с законодательством.

(2) Служба определяет связанные с ее деятельностью расходы и планирует свой годовой бюджет.

(3) Служба имеет свой бюджет, который разрабатывается, утверждается, исполняется и отчетность по которому представляется в соответствии с законодательством о публичных финансах и бюджетно-налоговой ответственности.

(4) Финансирование и материально-техническое обеспечение Службы должно покрывать оценочную стоимость всей ее деятельности таким образом, чтобы она могла эффективно, действенно и в полном объеме осуществлять свою деятельность, в том числе связанную с представительством и участием в профильных международных организациях.

(5) Порядок и размер оплаты труда сотрудников, осуществляющих деятельность в составе Службы, устанавливаются в соответствии с положениями Закона о системе оплаты труда в бюджетной сфере № 355/2005 и Закона о системе оплаты труда государственных служащих № 48/2012.

(6) Сотрудникам Службы назначается месячная надбавка за эффективность деятельности в зависимости от ответственности.

(7) Деятельность Службы подлежит контролю со стороны Счетной палаты.

Глава V

ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 33. Обеспечительные меры

(1) В соответствии со своими функциональными полномочиями отчетные единицы, Служба, правоохранительные и судебные органы применяют действенные меры для выявления, отслеживания, замораживания, ареста и конфискации имущества, добытого в результате отмывания денег, связанных с ним преступлений, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

(2) Отчетные единицы, по собственной инициативе или по запросу, приостанавливают на срок до пяти рабочих дней осуществление деятельности и сделок с имуществом, включая денежные средства, если возникают относящиеся к делу подозрения, которые могут указывать на действия по отмыванию денег, связанные с ним преступления, действия по финансированию терроризма или распространения оружия массового уничтожения, находящиеся на этапе подготовки, покушения или уже совершенные, и незамедлительно, в срок не более 24 часов с момента приостановления, информируют об этом Службу.

(3) Применение мер, предусмотренных положениями части (2), прекращается по собственной инициативе на основании письменного разрешения Службы, удостоверенного ей.

(4) Если относящиеся к делу подозрения в отмывании денег или совершении связанных с ним преступлений, финансировании терроризма или распространения оружия массового уничтожения возникли на основе информации, поступившей в соответствии с положениями настоящего закона, включая запросы компетентных органов из других юрисдикций, Служба в целях применения обеспечительных мер принимает решения о приостановлении осуществления сомнительной деятельности или сделок, а также решения о замораживании сомнительного имущества, на срок до 30 рабочих дней, о чем сообщает физическому или юридическому лицу–субъекту приостановления.

(5) Получив решение Службы, отчетная единица обязана:

а) зарегистрировать решение с указанием точной даты и времени;

б) незамедлительно приостановить осуществление сомнительной деятельности или сделок и заморозить сомнительное имущество на срок, указанный в решении, за исключением операций пополнения счета;

с) незамедлительно проинформировать Службу о стоимости замороженного имущества, в том числе об имеющихся на банковских счетах денежных средствах;

д) при поступлении от клиента или его представителя просьбы о совершении определенных действий, сделок или операций с замороженным имуществом довести до сведения клиента

причину приостановления, порядковый номер решения, дату принятия, эмитента решения и незамедлительно сообщить об этом Службе.

(6) Решение о приостановлении осуществления сомнительной деятельности или сделок либо решение о замораживании сомнительного имущества становится обязательным для исполнения с момента его получения отчетной единицей.

(7) Служба может отменить решение о приостановлении осуществления сомнительной деятельности или сделки либо решение о замораживании сомнительного имущества до истечения указанного срока, если исчезли причины и условия, повлекшие необходимость принятия таких решений.

(8) Служба может до истечения срока из предусмотренных в части (4) решений направить в судебную инстанцию, к территориальной юрисдикции которой она относится, мотивированное ходатайство о продлении этого срока, если в рамках финансовых расследований и проверок источника имущества, используемого в деятельности или сделках, подтвердились ее первоначальные подозрения, если она ожидает ответов на запросы, сделанные по рассматриваемому делу, если собственник имущества, его владелец или их представитель избегает представления в полном объеме информации относительно законности источника имущества, составляющего предмет проверки, а также в других обстоятельствах, препятствующих установлению источника имущества, составляющего предмет проверки.

(9) Судебная инстанция своим определением распоряжается о продлении приостановления осуществления сомнительной деятельности или сделок либо замораживания сомнительного имущества либо отказывает в продлении на основании мотивированного ходатайства, направленного Службой не менее чем за один день до истечения срока из решений, предусмотренных в части (4). Срок, установленный судьей, не может быть продлен более чем на 60 рабочих дней по каждому из случаев. Определение судьи о продлении срока приостановления доводится до сведения физического или юридического лица, в отношении которого распорядились о приостановлении.

(10) До истечения срока, предусмотренного в части (9), Служба предпринимает все необходимые в соответствии с положениями настоящего закона меры с целью передачи материалов компетентным органам для дальнейшего принятия решений.

(11) Решения Службы, принятые на основании положений части (4), могут быть оспорены в процедуре административного суда, а определение судьи о продлении или отказе в продлении срока из решений, предусмотренных в части (4), может быть обжаловано в кассационном порядке согласно законодательству лицом, которое считает себя ущемленным в правах.

(12) Административный суд или, в зависимости от случая, кассационная инстанция может распорядиться о приостановлении исполнения решений Службы, предусмотренных в части (4), и, соответственно, определений судьи о продлении срока только по заявлению лица, считающего себя ущемленным в правах, поданному одновременно с подачей или после подачи жалобы, и только в случае, когда выполнены в совокупности следующие условия:

- а) мотивы, приведенные в поддержку жалобы, являются приемлемыми и обоснованными;
- б) представлены аргументы в пользу того, что обстоятельства спора требуют срочного распоряжения о приостановлении исполнения оспоренного акта, чтобы избежать причинения тяжкого и непоправимого вреда интересам лиц, считающих себя ущемленными в правах;
- в) вред, который может быть причинен, превышает публичный интерес, преследуемый выдачей оспоренного акта.

(13) Заявление о приостановлении исполнения оспоренных актов, поданное в порядке, установленном в части (12), рассматривается в течение не более пяти рабочих дней после подачи с обязательным вызовом в суд сторон, после чего судебная инстанция должна вынести мотивированное определение о приостановлении или отказе в приостановлении исполнения оспоренных актов.

(14) Отчетные единицы выявляют деятельность, сделки, лиц и субъектов, подозреваемых в отмывании денег, совершении связанных с ним преступлений, финансировании терроризма или распространения оружия массового уничтожения, в отношении которых необходимо принять предусмотренные в части (2) обеспечительные меры, применяя собственные программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(15) Если в указанные в частях (4) и (9) сроки не были идентифицированы выгодоприобретающие собственники имущества, в отношении которого приняты обеспечительные меры, Служба требует у судебной инстанции, к территориальной юрисдикции которой она относится, приостановления осуществления сомнительной деятельности или

сделок либо замораживания сомнительного имущества до установления личности выгодоприобретающего собственника, но не более чем на один год.

(16) Если личность выгодоприобретающих собственников имущества не была установлена в срок до одного года со дня применения обеспечительных мер, предусмотренных в части (15), Служба или органы прокуратуры требуют у судебной инстанции, к территориальной юрисдикции которой они относятся, распорядиться о передаче этого имущества в собственность государства соразмерно доле, которой обладает неустановленный выгодоприобретающий собственник. Денежные средства, полученные от реализации соответствующего имущества в установленном порядке, переходят в доход государства. Выгодоприобретающие собственники имущества могут истребовать его возврата или возврата денежной суммы, равной его стоимости, в срок до трех лет со дня перехода имущества в собственность государства.

(17) В отступление от положений части (2) отчетная единица на основании письменного разрешения Службы может осуществить сомнительную деятельность или сделку, когда неосуществление таковой невозможно либо может воспрепятствовать прослеживанию бенефициаров деятельности или сделок, подозрительных в смысле отмывания денег, связанных с ним преступлений, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения. Данные положения применяются без ущерба для обязательств, вытекающих из исполнения финансовых санкций в связи с террористической деятельностью и деятельностью по распространению оружия массового уничтожения.

**Статья 34. Имплементация финансовых санкций
в связи с террористической деятельностью
и деятельностью по распространению
оружия массового уничтожения**

(1) Отчетные единицы незамедлительно применяют ограничительные меры в отношении имущества, включая происходящее или образованное из имущества, которое принадлежит, находится во владении либо под прямым или непрямым контролем лиц, групп и субъектов, входящих в указанный в части (11) список, а также юридических лиц, принадлежащих либо находящихся под прямым или непрямым контролем этих лиц, групп и субъектов.

(2) Отчетные единицы должны воздерживаться от деятельности и сделок, осуществляемых в интересах либо к прямой или непрямой выгоде лиц, групп и субъектов, входящих в указанный в части (11) список, а также юридических лиц, находящихся во владении либо под прямым или непрямым контролем этих лиц, групп и субъектов.

(3) Ограничительные меры, предусмотренные в частях (1) и (2), применяются незамедлительно и сохраняются на неопределенный срок. Меры отменяются не ранее даты, указанной в решении об отмене ограничительной меры, которое сообщается Службой в соответствии с частью (10).

(4) Отчетные единицы незамедлительно, в срок не более 24 часов с момента применения ограничительной меры, передают информацию о применении ограничительной меры Службе, которая, в свою очередь, незамедлительно, в срок не более 24 часов, информирует Службу информации и безопасности и Министерство иностранных дел и европейской интеграции для передачи информации компетентным органам и учреждениям Организации Объединенных Наций и Европейского Союза.

(5) Отчетные единицы принимают дополнительные платежи, произведенные третьей стороной, или увеличение стоимости имущества, в отношении которого применены предусмотренные в частях (1) и (2) ограничительные меры, и распространяют применимость ограничительных мер на дополнительное имущество. Информация о распространении ограничительных мер на дополнительное имущество незамедлительно, в срок не более 24 часов, передается Службе, которая действует в соответствии с положениями части (4).

(6) При наличии сомнений или подозрений, не позволяющих составить окончательное суждение о личности лица и идентичности группы или субъекта, входящих в указанный в части (11) список, отчетные единицы незамедлительно, в срок не более 24 часов, информируют об этом Службу. После консультаций со Службой информации и безопасности Служба в срок не более 24 часов извещает отчетную единицу о необходимости или отсутствии необходимости применения ограничительных мер.

(7) Отчетные единицы не должны устанавливать деловые отношения с лицами, группами или субъектами, вовлеченными в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, входящими в список, указанный в части

(11). О своем отказе установить деловые отношения с таковыми отчетные единицы незамедлительно, в срок не более 24 часов, сообщают Службе с представлением всех имеющихся у них в связи с этим случаем сведений.

(8) По требованию лица, группы, субъекта или любой другой заинтересованной стороны Служба может разрешить, согласовав это со Службой информации и безопасности, осуществление платежей за счет имущества, к которому были применены ограничительные меры, в целях:

а) обеспечения прожиточного минимума, соответствующего официальным показателям, рассчитанным для Республики Молдова;

б) необходимости срочного лечения;

в) уплаты пошлин и налогов в бюджет, взносов обязательного страхования;

д) других чрезвычайных расходов или расходов, связанных с содержанием имущества, к которому применены ограничительные меры.

(9) Решение Службы о разрешении или отказе в разрешении осуществления платежей, указанных в части (8), может быть оспорено в процедуре административного суда, а определение судьи может быть обжаловано в кассационном порядке, согласно законодательству.

(10) Решение об отмене ограничительной меры принимается Службой информации и безопасности по факту наступления изменений, состоящих в исключении одного или нескольких лиц, групп или субъектов из списков, указанных в пунктах а)–с) части (11), или в изменении указанного в пункте д) части (11) списка при исчезновении критериев, послуживших основанием для внесения лица, группы или субъекта в дополнительный список. Решение принимается незамедлительно, в срок не более 24 часов с момента наступления изменения, и сообщается Службе для последующего информирования ей отчетной единицы, применившей ограничительную меру.

(11) Список лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения и являющихся объектами ограничительных мер, включает:

а) список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, включающий лиц, группы и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность;

б) список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, включающий лиц, группы и субъектов, вовлеченных в деятельность по распространению оружия массового уничтожения;

в) список Европейского Союза, включающий лиц, группы и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность;

д) дополнительный список Службы информации и безопасности, включающий лиц, группы и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность.

(12) Списки Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и Европейского Союза, включающие лиц, группы и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, имеют прямую применимость и подлежат немедленному исполнению на территории Республики Молдова.

(13) Дополнительный список Службы информации и безопасности, включающий лиц, группы и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность, применяется и вступает в силу незамедлительно после его опубликования на официальной веб-странице Службы.

(14) Критерии, лежащие в основе идентификации определенных категорий, их внесения в дополнительный список и исключения из него, утверждаются Службой информации и безопасности. Дополнительный список включает:

а) физических лиц, которые совершили или покушались на совершение террористического акта, участвовали в нем или способствовали его совершению;

б) группы или субъектов, которые совершили или покушались на совершение террористического акта, участвовали в нем или способствовали его совершению;

в) юридических лиц, группы или других субъектов, которые принадлежат либо находятся под контролем одного или нескольких лиц, групп или субъектов, указанных в пунктах а) и б);

д) физических или юридических лиц, группы или других субъектов, которые действуют от имени или по приказу одного или нескольких лиц, групп или субъектов, указанных в пунктах а) и б).

(15) Служба информации и безопасности извещает соответствующих лиц, группы или субъектов об их внесении в список, причинах внесения и законных средствах оспаривания решения.

(16) Служба информации и безопасности разрабатывает, актуализирует и публикует в Официальном мониторе Республики Молдова консолидированный список лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, объединяющий все категории списков, указанных в пунктах а)–d) части (11).

(17) Информация об изменении списков, указанных в пунктах а)–d) части (11), состоящем во внесении или исключении одного или нескольких лиц, групп или субъектов, незамедлительно направляется Службой информации и безопасности отчетным единицам, органам с функциями надзора за отчетными единицами и Службе.

(18) Для обеспечения применимости и юридической силы списков лиц, групп и субъектов, вовлеченных в террористическую деятельность и деятельность по распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с частями (12) и (13) отчетные единицы осуществляют постоянный мониторинг официальных веб-страниц Организации Объединенных Наций, Европейского Союза и Службы информации и безопасности.

Статья 35. Санкции

(1) Нарушение положений настоящего закона влечет, в зависимости от обстоятельств, дисциплинарную, финансовую, правонарушительную, уголовную или иного вида ответственность в соответствии с действующим законодательством.

(2) В случае несоблюдения положений настоящего закона и его подзаконных актов к отчетным единицам, указанным в пунктах а)–l) части (1) статьи 4, применяются следующие виды санкций:

а) публичное оглашение в средствах массовой информации, в котором указываются физическое или юридическое лицо и характер нарушения;

б) предписание, которым физическому или юридическому лицу вменяется в обязанность прекратить соответствующее поведение и воздерживаться от его повторения;

с) отзыв или приостановление действия разрешения, лицензии на деятельность, если деятельность отчетной единицы подлежит разрешению или лицензированию;

д) временный запрет исполнения руководящих должностей в отчетных единицах любым лицом из числа руководителей высшего звена отчетной единицы или любым другим физическим лицом, которые признаны ответственными за нарушение;

е) денежные взыскания в виде штрафа:

– в размере, в два раза превышающем размер выгоды, полученной в результате нарушения обязанностей, предусмотренных настоящим законом, если такая выгода может быть определена, либо в размере до 1000000 евро в леевом эквиваленте по официальному курсу молдавского лея на день совершения нарушения;

– в размере до 5000000 евро в леевом эквиваленте по официальному курсу молдавского лея на день совершения нарушения или в размере десяти процентов общего оборота за предыдущий год – в случае отчетных единиц, указанных в пунктах а), с), h) и i) части (1) статьи 4.

(3) При применении санкций, предусмотренных в части (2), учитываются степень тяжести, продолжительность и систематичность нарушений, наличие умысла, степень ответственности, финансовые возможности субъекта, полученная от нарушения выгода, ущерб, причиненный нарушением третьим лицам, готовность субъекта к сотрудничеству и допущенные ранее нарушения.

(4) Санкции, предусмотренные в пунктах а)–d) части (2), применяются органами с функциями надзора, указанными в пунктах а)–h) части (1) статьи 15, в соответствии с нормативными актами, регулирующими надзорную деятельность.

(5) Органы с функциями надзора за отчетными единицами в рамках применения санкций, предусмотренных в части (2), советуются со Службой относительно необходимости опубликования решений о примененных санкциях в целях соблюдения законодательства о защите персональных данных.

(6) Денежные взыскания, предусмотренные в пункте е) части (2), применяются компетентными органами.

(7) Штрафы назначаются юридическим, физическим лицам и лицам из числа руководителей высшего звена.

(8) Решения о назначении штрафа могут быть оспорены в процедуре административного суда согласно законодательству лицом, которое считает себя ущемленным в правах, с соблюдением процедуры, предусмотренной в частях (12) и (13) статьи 33.

(9) Опубликованная информация о примененных санкциях хранится на официальных веб-

страницах органов с функциями надзора за отчетными единицами и компетентных органов на протяжении не менее пяти лет.

(10) Взыскания, предусмотренные в пункте е) части (2), применяются в соответствии с законом о процедуре установления нарушений в сфере отмывания денег и финансирования терроризма и порядке назначения штрафов.

(11) Юридические лица несут ответственность согласно положениям пункта (е) части (2) за нарушения, совершенные в их интересах любым лицом, действующим самостоятельно или в составе какого-либо органа данного юридического лица и занимающим должность в составе руководителей высшего звена данного юридического лица, на основании:

- а) полномочий по представлению данного юридического лица;
- б) полномочий по принятию решений от имени данного юридического лица;
- с) полномочий по осуществлению контроля в рамках данного юридического лица.

(12) Юридические лица также несут ответственность, когда отсутствие надзора или контроля со стороны лица, указанного в части (11), позволило лицу, находящемуся под управлением юридического лица, и в его интересах совершить нарушения, влекущие предусмотренную в пункте е) части (2) ответственность.

Статья 36. Защита персональных данных

(1) Обработка персональных данных на основании настоящего закона осуществляется в порядке, установленном Законом о защите персональных данных № 133/2011.

(2) Предусмотренные настоящим законом действия, предполагающие обработку персональных данных, относятся к деятельности, указанной в пункте d) части (2) статьи 2 Закона о защите персональных данных № 133/2011.

(3) Субъект персональных данных восстанавливается в ранее ограниченных правах только после исчезновения ситуации, обусловившей их обработку на основании настоящего закона, в срок не более пяти лет со дня обработки персональных данных по каждому случаю в отдельности.

(4) Служба может осуществлять трансграничную передачу персональных данных в соответствии с условиями, предусмотренными в части (7) и пункте е) части (9) статьи 32 Закона о защите персональных данных № 133/2011, в страны (юрисдикции), которые обеспечивают надлежащий уровень защиты персональных данных. При передаче персональных данных Служба отмечает конфиденциальный характер передаваемой информации, необходимость обработки персональных данных в срок, соответствующий целям ее передачи, а также необходимость незамедлительного сообщения о случаях инцидентов безопасности.

(5) Контроль соответствия обработки персональных данных требованиям настоящего закона осуществляется контролирующим органом в области обработки персональных данных.

(6) Доступ к автоматизированным системам учета, содержащим персональные данные, осуществляется с разрешения контролирующего органа в области обработки персональных данных.

Статья 37. Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования, за исключением пункта е) части (2) статьи 35, который вступает в силу со дня принятия закона о процедуре установления нарушений в сфере отмывания денег и финансирования терроризма и порядке назначения штрафов, и части (20) статьи 14, которая вступает в силу с 1 января 2019 года.

(2) Взыскания, предусмотренные в пункте е) части (2) статьи 35, применяются только за нарушения, совершенные после вступления в силу закона о процедуре установления нарушений в сфере отмывания денег и финансирования терроризма и порядке назначения штрафов.

(3) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 190/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 141–145, ст. 597).

(4) Все права и обязанности Национального центра по борьбе с коррупцией и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег Национального центра по борьбе с коррупцией, относящиеся к области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, вытекающие из договоров и соглашений, в том числе международных, заключенных до вступления в силу настоящего закона, переходят ко вновь созданной Службе.

(5) Правительству в течение шести месяцев со дня опубликования настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

(6) Правительству в течение 30 дней:

а) назначить директора и заместителей директора вновь созданной Службы в порядке, установленном настоящим законом;

б) утвердить структуру и предельную численность вновь созданной Службы по предложению директора Службы;

с) найти и обеспечить для вновь созданной Службы помещение и ресурсы, необходимые ей для исполнения полномочий.

(7) Национальному центру по борьбе с коррупцией в течение 20 дней со дня опубликования настоящего закона передать из своего управления под управление вновь созданной Службы финансовые средства и имущество, которые используются в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег Национального центра по борьбе с коррупцией.

(8) В отступление от положений статей 23 и 24 персонал, осуществлявший деятельность в составе Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег Национального центра по борьбе с коррупцией, в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего закона трудоустраивается путем перевода на вновь созданные должности в составе Службы в соответствии с трудовым законодательством.

(9) Начальник Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и его заместитель, состоящие в должности на день вступления в силу настоящего закона, продолжают исполнять свои обязанности до назначения на должность директора и заместителей директора вновь созданной Службы в соответствии с настоящим законом.

(10) Вновь созданной Службе в течение шести месяцев со дня опубликования настоящего закона принять акты, положения и руководства, необходимые для исполнения настоящего закона.

(11) Субъектам, предусмотренным в статье 15, в четырехмесячный срок со дня опубликования настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(12) Субъектам, предусмотренным в части (1) статьи 4, в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона принять внутренние программные документы в соответствии с настоящим законом.

(13) До создания защищенного канала электронной связи отчетные единицы направляют вновь созданной Службе специальные формуляры для информирования о деятельности или сделках, предусмотренные в частях (1)–(3) статьи 11, в письменном виде на бумажном носителе.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА

Анриан КАНДУ

№ 308. Кишинэу, 22 декабря 2017 г.